

Министерство образования и науки Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)  
Юридический институт  
Магистратура

УДК 336.71

Ахметхузин Рафаэль Фаридович

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на соискание степени магистра  
по направлению подготовки  
40.04.01- «Юриспруденция»

Руководитель ВКР

к ю. н, доцент

Туляй А.Н.

«    »      2018 г.

Автор работы

Ахметхузин Р.Ф.

Томск – 2018

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Магистратура

**СОГЛАСОВАНО**

Зав. магистратурой ЮИ НИ ТГУ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ЗАДАНИЕ**

по подготовке выпускной квалификационной (магистерской) работы

студенту Ахметхузину Рафаэлю Фаридовичу

Тема  
выпускной (квалификационной) работы Правовое регулирование организации  
Правовое положение кредитных организаций в РФ

Утверждена \_\_\_\_\_  
Руководитель  
работы: Александр Николаевич Тулай

Сроки выполнения выпускной (квалификационной) работы:

1). Составление предварительного плана и графика написания выпускной (квалификационной) работы  
с « 15 » сентября 2017 г. по « 22 » сентября 2017 г.

2). Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с « 14 » октября 2017 г. по « 10 » марта 2018 г.

3). Сбор и анализ практического материала с « 14 » 01 2017 г. по « 20 » 03 2018 г.

4). Составление окончательного плана выпускной (квалификационной) работы  
с « 2 » октября 2017 г. по « 20 » октября 2017 г.

5). Написание и оформление выпускной (квалификационной) работы  
с « 2 » февраля 2018 г. по « 26 » апреля 2018 г.

Если работа выполняется по заданию организации указать ее \_\_\_\_\_

Встречи дипломника с научным руководителем – ежемесячно (последняя неделя месяца в часы консультаций).

Научный руководитель 

С положением о порядке организации и оформления выпускных (квалификационных) работ ознакомлен, задание принял к исполнению 

**АННОТАЦИЯ**

На магистерскую диссертацию на тему: «Правовое положение кредитных организаций».

Магистерская работа состоит из 88 страниц.

В работе рассмотрены вопросы, касающиеся роли кредитных организаций в банковской системе. Рассмотрены особенности деятельности кредитных организаций в России. Проанализированы направления совершенствования законодательства о кредитных организациях в Российской Федерации..

Работа включает: введение, три основных главы работы, заключение, список использованной литературы, приложения.

Содержание работы включает три раздела. В первом разделе исследована роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации. Дано понятие кредитных организаций. Рассмотрено развитие банковского законодательства. Определено место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации. Во втором разделе дана оценка особенностям деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. Рассмотрен порядок создания кредитных организаций. Дана характеристика банковским операциям и сделкам. Рассмотрен порядок приостановления и прекращения деятельности кредитных организаций. В третьем разделе рассмотрены вопросы совершенствования банковской системы Российской Федерации. В ней представлены направления совершенствования законодательства о кредитных организациях в Российской Федерации и сформированы пути развития банков и небанковских кредитных организаций

Целью исследования в данной работе является выявление направлений совершенствования правового положения кредитных организаций.

Актуальность исследования подтверждена тем, что качество деятельности банковской структуры Российской Федерации зависит от правового положения кредитных организаций, где важным является становление кредитной организации – порядок ее создания, эффективная деятельность, а также основания для прекращения деятельности.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
1 Роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации	9
1.1 Понятие, виды и сущность кредитных организаций	9
1.2 Развитие банковского законодательства	23
1.3 Место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации	30
2 Особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации	37
2.1 Порядок создания кредитных организаций	37
2.2 Банковские операции и сделки	44
2.3 Порядок приостановления и прекращения деятельности кредитных организаций	58
3 Вопросы совершенствования банковской системы Российской Федерации	66
3.1 Совершенствование законодательства о кредитных организациях в Российской Федерации	66
3.2 Пути развития банков и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации	72
Заключение	80
Список использованных источников и литературы	83

## ВВЕДЕНИЕ

Формирование банковского законодательства, определяющего правовое положение кредитных учреждений, порядок создания и прекращение деятельности кредитно-финансовых институтов происходит под неуклонным влиянием хозяйственных потребностей общества и различных сфер экономики.

В целях обеспечения стабильности экономики государства стремится к стабильности в кредитно-банковской системе.

На настоящем этапе правовая регламентация организации и функционирования кредитно-финансовых отношений основывается на определении правового положения субъектов банковской системы и правового регулирования их деятельности.

При всем этом, совершенно справедливо подчеркивается приоритет частноправовых начал над публично-правовыми аспектами.

Банковское право как отрасль права входит в единую систему российского права и, в свою очередь, представляет собой систему правового регулирования кредитных организаций с учетом стандартов и нормативов, разработанных и в рамках международного сотрудничества.

В этой связи происходит деятельность, где приходится балансировать между тем, чтобы, с одной стороны, предоставить банкам как можно больше предпринимательской самостоятельности, а с другой стороны, чтобы не дать кредитным институтам ущемить интересы государства и общества в целом.

В соответствии с п. 7 ст. 4 Федерального закона Российской Федерации «О Центральном Банке Российской Федерации, регулятор осуществляет надзор за деятельностью кредитно-финансовых организаций.

Банком России устанавливаются им обязательные экономические нормативы: минимальный размер собственного капитала; норматива достаточности капитала и др.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> ФЗ РФ от 10.07.2007 № 86-ФЗ «О ЦБ РФ» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая

Правительством Российской Федерации при рассмотрении публичных интересов реализовываются интересы, как самого общества, так и устойчивость, целостность и развитие государства, которые имеют поддержку государства и правовую защиту.

Актуальность исследования подтверждена тем, что качество деятельности банковской структуры Российской Федерации зависит от правового положения кредитных организаций, где важным является становление кредитной организации – порядок ее создания, эффективная деятельность, а также основания для прекращения деятельности.

Целью исследования в данной работе является выявление направлений совершенствования правового положения кредитных организаций.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации.
2. Охарактеризовать особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.
3. Представить пути развития банков и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации.

Объект исследования в работе – кредитные организации.

Предмет исследования – правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.

Теоретическое значение работы определено тем, что она представляет комплексное исследование развития, современного состояния, проблем и направлений правового положения кредитных организаций.

Практическое значение работы определено тем, что внесенные в работу теоретические положения, практические исследования и выводы по их результатам вносят вклад в развитие института по вопросам правового положения кредитных организаций.

Гипотеза исследования. Важность изучения проблем правового положения кредитных организаций Российской Федерации заключается не только в анализе научно-экономических характеристик этого института, но и проливает свет на дальнейшие направления развития правового положения кредитных организаций, является актуальным на этапе развития банковской сферы Российской Федерации.

В целях решения поставленных в работе задач, применялись общенаучные методы познания: структурный и системный анализ. Из эмпирических методов использованы: наблюдение, сравнение, измерение, которые применены при анализе литературных источников.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретическую базу исследования составляют труды ведущих экономистов, рассматривающих роль кредитных организаций для экономики Российской Федерации в целом и для юридических и физических лиц, в частности, таких как: С.Н. Кабушкин, Н.Н. Каурова, Т.В. Орехова, и другие. Существенный вклад в изучение проблем и перспективных направлений правового положения кредитных организаций внесли такие ученые, как: Ю.В. Головин, Ю.С. Голиков, О.И. Лаврушин и .В. Авдеева, Т.А. Гусева, Ю.В. Гаврюсов, и другие.

Теоретическую базу исследования составили законодательные акты Российской Федерации, интернет-источники, а также труды известных ученых в области экономики и банковского менеджмента, таких, как: Н.Г. Антонов, М.П. Баранникова, Лукасевич, и другие.

Анализ источников по анализируемой проблеме показал, что научные публикации, касающиеся правового положения кредитных организаций и направлений его совершенствования содержат достаточное количество разработок многих известных ученых, которые актуальны на этапе анализа банковской системы Российской Федерации, как одного из компонентов параметров кредитно-денежного механизма.

# 1 Роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации

## 1.1 Понятие, виды и сущность кредитных организаций

Понятие кредитных организаций основано на законодательной платформе Российской Федерации.

В Федеральном Законе № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» определено: «банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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»<sup>1</sup>.

Исходя из данного определения, можно выделить несколько существенных признаков кредитной организации, рассмотренные далее.

Кредитная организация – это юридическое лицо. На основании этого, кредитной организации присущи совершенно все признаки юридического лица: наличие собственности, ответственность по обязательствам имеющимся имуществом, покупка и осуществление от своего имени личных неимущественных и имущественных прав, а также присутствие на суде в качестве ответчика и истца<sup>2</sup>.

Как сказано в Федеральном Законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитная организация образуется только в форме хозяйственного общества. В этой связи, имущество принадлежит кредитной

---

<sup>1</sup> ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> Вишневецкий А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Знание, 2013. – 74 с.



организации на праве собственности. Участники кредитной организации имеют по отношению к имуществу только обязательственные права.

Российская банковская система представляет собой некую взаимосвязь элементов, представляющих собой Центральный Банк, кредитные организации, включающие в себя ряд коммерческих банков и других различных учреждений. Кроме этого, в систему банков входит и банковское законодательство и банковская инфраструктура в целом. Банковская система России представляет собой двухуровневую систему.

Кредитные организации делятся на банки и небанковские организации – рисунок 1.1.



Рисунок 1.1 – Виды кредитных организаций

Организационно-правовая форма банков, в большинстве случаев представляет собой акционерное общество (ПАО).

Однако на территории РФ имеют место быть банки и в форме ООО. Банки в России выполняют обычно весь спектр услуг, являются универсальными, а также обслуживают все категории клиентов.

Следует отметить, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского

учреждения, так, например, выполнение международных расчетов и трастовых операций.

Существует определенный перечень операций – некий стандартный набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать.

Согласно российскому законодательству, а точнее, на основе Федерального закона «О банках и банковской деятельности», к числу основных видов банковских операций относят следующие <sup>1</sup>:

1. привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;
9. переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (кроме почтовых переводов).

Кроме основных операций, также существует ряд сделок, которые так же предусмотрены законодательством <sup>2</sup>:

---

<sup>1</sup> ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс] // Консультант плюс. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 5.

<sup>2</sup> Там же.

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

Все операции и сделки, производимые банком, осуществляются в рублях, исключение составляют банки, имеющие соответствующую лицензию Банка Российской Федерации, они могут выполнять операции в иностранной валюте. Все правила совершения банковских операций указаны в соответствующем Федеральном законе.

Банковский ресурс – сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для активных операций.

В ходе осуществления пассивных операций возрастают остатки денежных средств на пассивных счетах банка, где учитываются фонды банка, остатки на депозитных счетах клиентов, задолженность по кредитам другим банкам, прибыль банка и т.п.

В свою очередь, активные счета банка приводят к увеличению средств на активных счетах. Активные и пассивные операции банковской организации достаточно тесно взаимосвязаны.

Важным направлением в деятельности коммерческих банков становится работа по привлечению средств населения. Основным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная

процентная политика, поскольку получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами вкладов в банки <sup>1</sup>.

Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, в зависимости от учетной ставки ЦБ РФ, состояния денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

По отдельным видам депозитных счетов величина дохода определяется сроком вклада, суммой, особенностями функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг, возможностью клиента соблюдать условия вклада. Так, сберегательные счета (вклады) не имеют фиксированного срока.

С целью повышения заинтересованности вкладчиков в помещении своих средств, в банках используются различные способы начисления и выплаты процентов. Традиционным видом начисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, и с установленной периодичностью, исходя из предусмотренного договором процента, происходят расчет и выплата дохода по вкладу.

Другим видом расчета дохода являются сложные проценты. В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой, возросшей на сумму начисленного ранее дохода, базе <sup>2</sup>.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе.

Помимо гибкой процентной политики банки должны предоставить своим вкладчикам гарантии надежности размещения средств во вклады путем создания страховых фондов и страховых резервов. Привлекательные

---

<sup>1</sup> Сулова А. Ю., Чистякова М. К. Организация вкладных операций коммерческого банка // Молодой ученый. — 2016. — №12.5. — С. 74-77.

<sup>2</sup> Официальный сайт журнала «Банковское дело» [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankdelo.ru/>

корпоративные клиенты уже поделены, в то же время частные лица имеют огромные накопления (по некоторым оценкам, неорганизованные сбережения населения только в валюте составляют около 40 млрд долл.), а также сегмент малого и среднего бизнеса почти не освоен банками.

Так что развитие розничных услуг физическим лицам можно признать стратегическим направлением для российских банков <sup>1</sup>.

Незапланированное увеличение оттока вкладов (депозитов) может привести отдельные банки к банкротству. Любое значительное банкротство обладает потенциалом, способным вызвать цепную реакцию трудностей у контрагентов банкрота. Банкротства банков не более часты, чем банкротства в других секторах хозяйства, но они могут иметь более опасные последствия для экономики в целом.

Когда происходит банкротство крупного банка или нескольких банков, то это всегда влечет за собой волну банкротств других банков и клиентов, имеющих тесные связи с этими банками. Иногда наплыв требований от кредиторов о досрочном возврате вкладов распространяется не только на банк, оказавшийся в затруднительной ситуации, но и на другие, в том числе и платежеспособные банки.

Зачастую изъятие вкладов охватывает большое количество банков, что провоцирует финансовую панику, которая представляет собой стихийное и досрочное изъятие вкладов (депозитов) из большого количества банков, и «является своеобразным фактором банковских кризисов, зарождающихся на самостоятельной основе (хотя чаще волны банковских кризисов являются следствием общего экономического кризиса или спада в экономике)» <sup>2</sup>.

Важное направление банковских организаций - кредитные операции. Они являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности российских кредитных учреждений. За счет этого источника формируется основная часть

---

<sup>1</sup> Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] URL: <http://arb.ru/arb/journals>

<sup>2</sup> Орехова Т.В. Контроль банковских рисков в целях повышения эффективности функционирования банков // Налоги, 2014. - № 3(2). С. 13.

чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Кредиты банковских учреждений призваны служить основным источником пополнения оборотных средств организаций в реальном секторе экономики. Кредитные операции, играя важнейшую роль в развитии банка и организаций-заемщиков, определяют степень эффективности функционирования экономики государства.

Для субъектов банковской сферы кредитные операции являются практически главным видом их деятельности. Кредитование призвано включать в себя три важнейших компонента - субъекты, обеспечение и объекты кредита – рисунок 1.2.

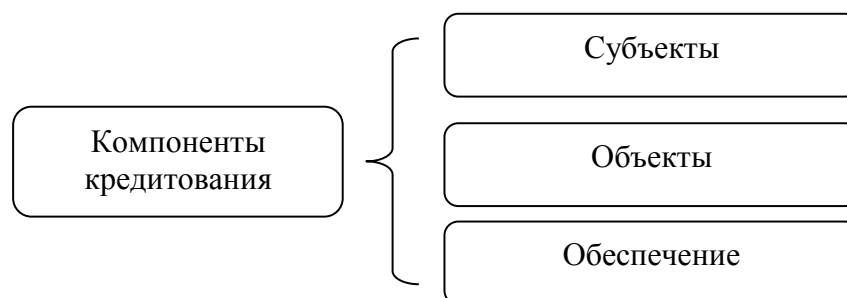


Рисунок 1.2- Компоненты банковского кредитования

Указанные компоненты кредитования банков неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки.

При попытке разорвать это единство неизбежно нарушается система кредитования, что приводит к нарушению возвратности банковских ссуд <sup>1</sup>.

Для недопущения разрыва кредитных отношений существует признанное в системе кредитование понятие – доверие, возникающее из самого понятия кредит, что с латинского в переводе значит «credo» - «верю».

---

<sup>1</sup> Зинкевич В.А. Управление корпоративным портфелем: современные технологии кредитного анализа // Банковское кредитование. 2014. - № 4. - С.10.

Огромную роль играет не только доверие, сколько верное оформление кредитных отношений. Таким образом, присутствие на финансовом рынке банковских организаций является положительным для аккумуляции банковского и клиентского капитала, что повышает экономическое состояние государства, в целом.

Понятие небанковской кредитной организации закреплено в Федеральном Законе Российской Федерации № 395-1. Это <sup>1</sup>:

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

2. кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные федеральным законом.

Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3. кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» <sup>2</sup>.

Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются на основании упомянутого выше закона 395-1.

---

<sup>1</sup> ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс. М., 2018. Доступ из лок.сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> ФЗ от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

Каждая небанковская кредитная организация (далее по тексту «НКО») регулируется законодательным актом.

Исходя из определения каждой из НКО, можно сделать вывод, что, к примеру, благотворительная организация, которая является некоммерческой организацией и не может находиться на одном уровне с таким коммерческим кредитным учреждением, как банк.

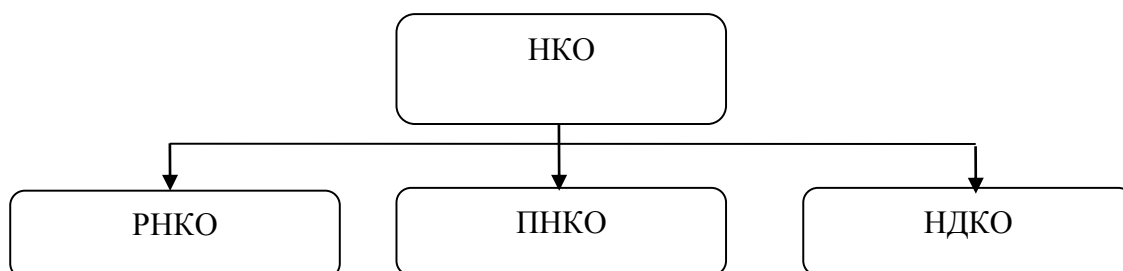
На данном этапе различают следующие виды НКО:

1. организации, которые осуществляют расчетные операции, а именно: открытие банковских счетов и их дальнейшее ведение; проведение расчетов по поручениям юридических лиц в отношении их банковских счетов;
2. организации, которые осуществляют как депозитные операции, так и кредитные, на основании законодательных норм;
3. организации инкассации, которые имеют право на осуществление инкассации денежных средств клиентов, платежных документов, расчетных документов, векселей.

Следует отметить, что в данном случае для НКО обязательно наличие лицензий на: осуществление банковских операций со средствами в рублях или с денежными наличными средствами в рублях и иностранной валюте; на проведение банковских операций со средствами в рублях, а также со средствами в иностранной валюте, для целей осуществления депозитно-кредитных организаций.

Также нужно сказать, что НКО могут не иметь кредитной лицензии, а иметь только расчетную лицензию.

НКО следует разделить на три основных вида – рисунок 1.3.





## Рисунок 1.3 – Виды НКО

Таким образом, различают три вида НКО:

1. расчетные небанковские кредитные организации (РНКО);
2. платежные небанковские кредитные организации (ПНКО);
3. небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

Расчетные НКО в основном преобладают в банковской системе, на их долю приходится около 78% всех зарегистрированных НКО <sup>1</sup>.

Сегодня именно РНКО имеют право на совершение наиболее широкого спектра банковских операций, которые предусмотрены для НКО. Расчетные НКО получают лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 9 к Инструкции ЦБ РФ № 135-И и имеют права на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Согласно инструкции ЦБ РФ № 129-И от 26 апреля 2006 года «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления ЦБ РФ за их соблюдением», осуществляют такие виды деятельности РНКО <sup>2</sup>:

1. открытие банковских счетов юридических лиц и их ведение;
2. проведение расчетов по поручениям юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по банковским счетам последних;
3. инкассирование денежных средств клиента, расчетных документов, платежных документов, векселей от организаций-юридических лиц;
4. покупка и продажа иностранной валюте в безналичной форме;

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] URL: <http://arb.ru/arb/journals>

<sup>2</sup> Инструкция ЦБ от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

5. проведение переводов денежных средств клиентов по поручениям клиентов-физических лиц без открытий банковских счетов (исключение – почтовые переводы);

6. осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Согласно законодательству Российской Федерации, РНКО не вправе:

1. привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады и депозиты; проводить открытие и вести банковские счета физических лиц; проводить расчеты по поручениям физических лиц по банковским счетам физических лиц; приобретать и реализовывать иностранную валюту в наличной форме; размещать драгоценные металлы; привлекать во вклады драгоценные металлы; выдавать гарантии банка.

На настоящем этапе выделяются такие группы РНКО <sup>1</sup>:

1. клиринговые: АО «Клиринговый дом»; АО «Межрегиональный клиринговый центр», ПАО «Московский клиринговый центр» и другие;

2. расчетные центры на рынке ценных бумаг (например, «Расчетная палата РТС»);

3. расчетные палаты, которые осуществляют обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов на валютных рынках. К примеру: Национальный расчетный депозитарий, проводящий обслуживание Московской межбанковской валютной биржи;

4. расчетные организации, которые действуют на межбанковском рынке, например НКО «Платежный центр», обслуживая Платежную систему «Золотая корона» по соглашениям с более чем 130 банками;

5. расчетные организации, которые специализируются на переводах денежных средств физических лиц без открытий банковских счетов, к примеру, «Вестерн Юнион ДП Восток», НКО «Рапида», и другие.

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] URL: <http://arb.ru/arb/journals>

Что касается ПНКО, то к правам платежных небанковских кредитных организаций относится право осуществления денежных переводов без открытия банковских счетов и других, связанных с ними, банковских операций.

Данный вид НКО появился с выходом закона «О национальной платежной системе»<sup>1</sup>.

Следует отметить, что в сравнении с РПНО, ПНКО разрешается более узкий круг операций. ПНКО призваны обеспечивать безрисковую систему переводов в сфере формирования и проведения мгновенных, мобильных и электронных платежных операций.

ПНКО могут только совершать переводы без открытия счетов, используя для этого корсчета ЛОРО и проводя прием и инкассацию строго тех денег и документов, которые относятся к принятым переводам на основании Инструкции ЦБ № 135 от 02.04.2010 г.<sup>2</sup>.

Сегодня существует определенная граница - минимальный уставный капитал вновь создаваемой Платежной НКО составляет 18 млн. руб. НДКО является самой малочисленной группой НКО. Согласно положению ЦБ РФ от 21.09.2001 г. № 153-П ими осуществляются банковские операции<sup>3</sup>:

1. привлечение денежных средств юридических лиц на определенный срок во вклады;
2. размещение во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени, за свой счет;
3. покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме (только

---

1 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>3</sup> Положение ЦБ РФ от 21 сентября 2001 года № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

исключительно от своего имени и за свой счет);

4. выдача банковских гарантий;
5. проведение деятельности на рынке ценных бумаг.

Согласно российскому законодательству, НДКО не вправе:

1. привлекать денежные средства физических лиц во вклады населения (на определенный срок и до востребования) и юридических лиц во вклады до востребования;

2. открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществлять расчетные операции по ним;

3. проводить инкассирование денежных средств, платежных и расчетных документов, векселей и кассовое обслуживание клиентов;

4. приобретать и продавать наличную иностранную валюту;

5. привлекать во вклады драгоценные бумаги, а также размещать драгоценные металлы;

6. осуществлять переводы денежных средств клиентов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Иначе говоря, НДКО не вправе проводить расчетные операции, однако, он могут осуществлять операции в области кредитно-депозитных операций.

Единственным примером такой организации можно считать сформированную в 2005 г. ЗАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Женская Микрофинансовая Сеть». Однако, уже в 2011 г. у нее аннулирована лицензия в связи с решением этой организации прекратить всякую деятельность путем ликвидации. В настоящее время на рынке нет ни одной НДКО <sup>1</sup>.

Что касается порядка открытия всех НКО, то он прописан в инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на

---

<sup>1</sup> Официальный сайт журнала «Банковское дело» [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankdelo.ru/>

осуществление банковских операций<sup>1</sup>.

Другим важным нормативом в деятельности НКО является Инструкция ЦБ РФ от 15.09.2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»<sup>2</sup>.

Итак, основным параметром, который отличает небанковскую кредитную организацию от банка, является перечень банковских операций, которые имеют право осуществлять банк и НКО.

Таким образом, исходя из вышесказанного, НКО - это юридическое лицо (коммерческая организация), которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, полученной от ЦБ, имеет право проводить отдельные банковские операции; при этом не предусматривается предоставление НКО прав на открытия текущих счетов физических лиц, осуществление переводов по банковским счетам физических лиц и на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в связи с чем НКО не могут участвовать в системе российского страхования вкладов. Также из всего перечня банковских операций НКО не могут получить права на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов – это также является привилегией банков.

Следует отметить, что до середины 2011 года в законе «О банках и банковской деятельности» было лишь указано, что НКО могут осуществлять те банковские операции, которые установлены Центрального Банка Российской Федерации. Однако, принятые законодательные акты, а именно: Федеральный

---

<sup>1</sup> Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 15.09.2011 . № 137-И «Об обязательных нормативах НКО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления ЦБ за их соблюдением» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» позволили внести изменения и в ФЗ-395-1 о разделении НКО на различные типы <sup>1</sup>.

Важным направлением в деятельности коммерческих банков становится работа по привлечению средств населения.

Основным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, поскольку получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами вкладов в банки.

## 1.2 Развитие банковского законодательства

Как показал анализ источников, характерной чертой становления и развития кредитной системы России, на всех ее этапах, было активное государственное вмешательство и жесткий контроль над всеми видами кредитных учреждений.

Не случайно, первые банковские учреждения появившиеся в России в первой половине 17 века носили казенное происхождение <sup>2</sup>.

Их появление тесно связано с преобразовательной деятельностью Петра I. Активно насаждавшееся им в России мануфактурное и промышленное производство нуждалось в денежных средствах. Петр I выдавал ссуды из казны их учредителям, часто безвозмездно. Понятно, что подобные операции нельзя считать как кредитные в современном понимании этого слова.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 162-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> Банки и банковское дело / Под. ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2016. – 239 с.

Объективный ход развития российской экономики, формирование рыночных отношений, расширение внутреннего рынка, должен был неизбежно привести к возникновению действительно кредитных учреждений.

По мнению одного из ведущих дореволюционных исследователей российской банковской системы Е. Ламанского первые кредитные учреждения в России в подлинном, современном значении этого термина были основаны при Петре II <sup>1</sup>.

Первое упоминание о совершении монетной конторой операций кредитного характера относится к 1729 г. Изначально, Монетная контора являлась административным учреждением, ведавшим монетным делом. Но с 1733 г.

Монетной конторе было разрешено самой выдавать ссуды под залог золотых и серебряных вещей в размере стоимости залога из расчета 8% годовых. По истечении трех лет вещи перереканивали на монету, контора брала свой долг, а излишек передавался хозяину. Таким образом, Петербургская монетная контора являлась первым кредитным учреждением в России.

Но начало развитию действительно банковской системы в России было положено в 1754 г., когда правительство учредило первые государственные банки: Государственные заемные банки для дворянства в Москве и Петербурге и Банк для поправления коммерции и купечества <sup>2</sup>.

Основной их операцией была выдача ссуд под различные формы залога. С момента учреждения этих банков, в России получают развитие две основные формы кредита: ипотечный кредит, основной принцип которого: выдача ссуд под залог крепостных душ (просуществовал до 1859 г.) и коммерческий <sup>3</sup>.

Одной из целей создания этих банков явилось желание правительства «оказать помощь населению, а более из дворянства» в борьбе с

---

<sup>1</sup> Международный финансовый рынок: учеб. пособие / под ред. В. А. Слепова, Е. А. Звоновой. – М.: Магистр, 2016. – 200 с.

<sup>2</sup> Банковское дело. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2017. - 430 с.

<sup>3</sup> Моисеев С. Р. Возникновение и становление центральных банков / С.Р. Моисеев. - М.: КноРус, 2017. - 312 с.

ростовщичеством, которое в указанный период было сильно развито, и процент по ссудам достигал 20% годовых, что как было отмечено в указе «во всем свете водится»<sup>1</sup>.

Следует отметить, что система ведения дел в конторах банков была построена по «примеру иностранных купеческих контор». Деятельность этих банков носила четко выраженный сословный характер и была мало результативна. Недальновидная политика банков (выдача ссуд без должного контроля, а иногда и без процентов и обеспечения) привела к скорому их закрытию<sup>2</sup>.

В июле 1758 г. продолжая развивать сеть банковских учреждений, правительство открывает «Банковые конторы вексельного производства», с помощью которых оно надеялось пополнить казну серебряной монетой, путем выдачи ссуды под перевод векселя медной монетой, банк требовал ее возвращения на серебряной монетой.

Дальнейший рост и укрепление рыночных отношений, развитие экономики настоятельно ставило перед правительством задачу дальнейшего формирования и развития кредитной системы.

В эпоху Екатерины II эти проблемы начинают решаться очень активно: открываются ассигнационные банки, ссудные и сохранные казны, приказы общественного призрения.

Императрицей была проведена денежная реформа. Такая реформа способствовала образованию Государственного банка Российской империи, и образованию ссудной кассы. Кроме этого, впервые в истории Руси, были введены бумажные деньги в обращение сред народа, которые носили название «народные».

Екатерина, параллельно этим очень новшествам, однако, была озабочена своим положением, где она считалась узурпатором своего трона.

---

<sup>1</sup> Там же.

<sup>2</sup> Там же.



Императрица, вопреки всему, имела цель создать на Западе полное впечатление того, что она самая гуманная и просвещенная особа.... Так, императрица вступила в переписку с Вольтером и Дидро, а также другими известными умами Европы, к которым прислушивались все, в том числе и пресса, которая была в восхищении ей и ее трудами, где она себя показала последовательницей многих великих преобразований<sup>1</sup>.

С 1 января 1769 г. Екатерина II вводит в Российской Империи бумажное денежное обращение, для регулирования которого в этом же году были созданы Государственные ассигнационные банки в Москве и Санкт-Петербурге.

В указе об их учреждении указывалось, что «по государственным ассигнациям всегда исправная и верная последует выдача денег, требующим оную из банка»<sup>2</sup>.

В 1786 году ассигнационные банки в Москве и Санкт-Петербурге были слиты в государственный ассигнационный банк с правлением в Санкт-Петербурге и отделением в Москве. Банк имел право закупать внутри государства медь и выпускать ее за границу, выписывать из-за границы золото и серебро в слитках и монете; завести в Петербурге монетный двор и чеканить монету; производить учет векселей. Именно с этого времени учетная вексельная операция станет одной из основных операций российских банков.

Однако деятельность Государственного ассигнационного Банка протекала в тех же условиях, что и деятельность предыдущих кредитных установлений. Банк, практически, несмотря на достаточно широкий по тем временам спектр деятельности, превратился в простое предприятие для печатанья кредитных бумаг. В 1848 году он был упразднен, а его функции в конечном итоге перешли к экспедиции заготовления государственных бумаг.

---

<sup>1</sup> История России: В 2 т. Т. 1: С древнейших времен до конца XVIII в. / А. Н. Сахаров, Л. Е. Морозова, М. А. Рахматуллин и др.; Под редакцией А. Н. Сахарова. - М.: ООО «Издательство АСТ»: ЗАО НПП «Ермак»: ООО «Издательство Астрель», 2010. - 943 с.

<sup>2</sup> Там же.

Вообще надо отметить, что в конце XVIII – начале XIX веков Банковская система России состояла как бы из трех элементов, представлявших собой три вида наиболее широко распространенных кредитных операций:

1. первый был представлен Государственным ассигнационным (эмиссионным) банком;
2. второй был представлен Государственным заемным (ипотечным) банком;
3. третий – Государственным коммерческим (краткосрочного кредита) банком.

Понятно, что банковская система России этого времени не могла состоять только из трех перечисленных выше банков, но они были основными и наиболее крупными ее элементами, и их основной чертой было, то, что они являлись государственными банками.

Что касается других кредитных учреждений, то в 1785 году в Городовом положении правительство дает городам право учреждать банки на остатки их расходов. Так, Екатериной II была внедрена такая реформа, как Городская реформа, которая касалась деятельности городских поселений.

Реформа городов Российской империи трактовалась некой грамотой, которая носила название «Грамота на права и выгоды городов Российской империи»<sup>1</sup>.

Та грамота выпущена Екатериной II была в 1785 г. Кроме нее, были введены новые выборные учреждения. Следует отметить, что после этого введения, количество избирателей значительно было увеличено.

Так, жители городов стали разделяться на шесть разрядов, где категории были разработаны по разным как имущественным, так и сословным признакам, и заслугам перед государством и обществом, в целом.

К примеру, тех, кто владел недвижимым имуществом в черте городов – стали называться городским обывателями, купцами, ремесленниками цехов.

---

<sup>1</sup> Каменский А. Б. Жизнь и судьба императрицы Екатерины Великой. – М., 2010. – 399 с.

Были также и иногородние гости, богатые купцы, именитые граждане – к ним относились живописцы, архитекторы ученый люд. К посадским людям стали относить тех людей, кто занимался в своей деятельности промыслом, рукоделием.

Таким образом, в это время каждый русский человек имел, таким образом, свои определенные привилегии, обязанности и права.

Однако, далее, в связи с низким уровнем торговых оборотов, отсутствием свободных капиталов, первый городской банк Российской Империи был создан только в 1809 году в городе Слободском (Витебской губернии).

Следует отметить, что на данном этапе был учрежден банк по частной инициативе «в пособие нуждающимся согражданам» и на частные средства купца Анфилатова. Назывался он «Общественный банк на правах заемного банка и учетных контор». Устав этого банка оказал большое влияние на Уставы всех вновь создаваемых банков<sup>1</sup>.

Таким образом, на денежном рынке преобладал государственный кредит. Государственный коммерческий и государственный заемный банки слабо справлялись со своей основной задачей, они не обеспечивали кредитом промышленность и торговлю, не могли способствовать ее развитию, и более того они даже в должной мере не обслуживали помещичье хозяйство.

Понятно, что денежно-кредитная система в России нуждалась в глубоких преобразованиях. Развитие капиталистических производственных отношений в сельском хозяйстве, рост промышленности, создание акционерных компаний, развитие биржевых операций, строительство железнодорожной сети России, и наконец грядущая отмена крепостной зависимости крестьян, все это настоятельным образом требовало создания таких кредитных учреждений, которые бы могли снабжать краткосрочным кредитом торговый и промышленный оборот.

---

<sup>1</sup> История России: В 2 т. Т. 1: С древнейших времен до конца XVIII в. / А. Н. Сахаров, Л. Е. Морозова, М. А. Рахматуллин и др.; Под редакцией А. Н. Сахарова. - М.: ООО «Издательство АСТ»: ЗАО НПП «Ермак»: ООО «Издательство Астрель», 2010. - 943 с.

С другой стороны в стране активно шел процесс накопления ссудного капитала, который настойчиво искал эффективного помещения, и с которым старые кредитные учреждения справиться не могли.

В середине 50-х годов XIX в. резко увеличивается количество частных вкладов в государственные кредитные учреждения, на 1 января 1855 года общая сумма вкладов во всех государственных кредитных учреждениях составляла 873 млн. руб.; на 1 января 1856 г. – 924 млн. руб.; к 1 января 1857г. – 1002 млн. руб.; к середине 1857г. 1276 млн. руб.<sup>1</sup>

Такой скачок был вызван следующими причинами: большим выпуском кредитных билетов в связи с Крымской войной и тем, что в результате экономического кризиса частные капиталы не находили себе прибыльного применения и вынужденно помещались их владельцами в казенные банки.

В свою очередь казенные банки были не в состоянии использовать данные вклады прибыльно, поэтому они помещали краткосрочные вклады или вклады до востребования в долгосрочные ссуды.

Данное приводило к значительному риску. При востребовании этих вкладов оказаться не в состоянии их выплатить или оставляя в кассах банка значительные суммы без прибыльного помещения, и в тоже время, выплачивая по ним проценты вкладчикам, таким образом, банки терпели убытки.

Значительные суммы из кредитных учреждений заимствовались государственным казначейством, которое платило по ним проценты, на 1 января 1858 года общая сумма долга государственного казначейства кредитным учреждениям составила 521,3 млн. руб.<sup>2</sup>

Следует отметить, что займы государственного казначейства носили долгосрочный характер и не соответствовали краткосрочному характеру

---

<sup>1</sup> Павленко Н.И. История России с древнейших времен до 1861 года/Н.И. Павленко, И.Л. Андреев, В.Б. Кобрин, В.А. Федоров; под ред. Н.И. Павленко. - 2-е изд., исправленное. - М.: «Высшая школа», 2011. – 472 с.

<sup>2</sup> Павленко Н.И. История России с древнейших времен до 1861 года/Н.И. Павленко, И.Л. Андреев, В.Б. Кобрин, В.А. Федоров; под ред. Н.И. Павленко. - 2-е изд., исправленное. - М.: «Высшая школа», 2011. – 472 с.

вкладов, то есть, в случае резкого востребования вкладов казначейство не в состоянии было выплатить свой долг из общественных источников не прибегая к новым займам или выпускам кредитных билетов.

Таким образом, заканчивая краткий анализ кредитной системы дореформенной России, следует отметить следующее. Для кредитно-банковской системы России вплоть до 1860 г. была характерна структура, в которой отсутствовали частные акционерные коммерческие банки и институты, регулирующие деятельность кредитно-денежной сферы.

Основную роль в этом играло наличие помещичьего землевладения, и крепостная зависимость большей части крестьянского населения. Российская промышленность, несмотря на громкие декларации правительства, нуждалась в серьезной поддержке и была еще крайне слабо развита.

Таким образом, на денежном рынке Российской Империи преобладал государственный кредит. Государственный коммерческий и Государственный заемный банки слабо справлялись со своей основной задачей, они не обеспечивали кредитом промышленность и торговлю, не могли способствовать ее развитию, и более того они даже в должной мере не обслуживали помещичье хозяйство.

Такое положение вещей не было случайным. Оно было обусловлено всем ходом развития российского государства.

### 1.3 Место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации

На современном этапе система банков представляет собой совокупность объединенных национальных банковских, кредитных организаций (небанковских) и банков, отличающихся единым законодательным окружением и обустройством кредитно-денежных отношений.

Место кредитных организаций обусловлено важностью их присутствия в общей банковской системе. К составным компонентам устройства финансовых учреждений относят <sup>1</sup>:

1. центральный банк государства, представляющий 1 уровень системы;
2. коммерческие банки (2 уровень);
3. кредитные учреждения небанковского типа (2 уровень).

Контролирование и регулирование деятельности кредитных организаций осуществляется на базе специального законодательства, представленного рядом законов о банках и банковской деятельности.

Кроме этого, наряду с законами и актами в законодательную систему включены законы, регулирующие вопросы тайны вкладов, счетов, банкротства, организации электронных платежей и другие.

Сегодня кредитные организации - основные финансовые посредники в экономике любой страны. Кредитно-банковская деятельность является тем каналом, при помощи которого изменения на денежном рынке превращаются в изменения на рынке товаров.

Посредническая роль кредитных организаций в экономике государства выражается в том, что они предоставляют данные средства под определенный процент разным экономическим агентам – то есть выдают ссуды. Таким образом, банковская система в любой стране является частью системы кредитования.

Кроме этого, осуществляя кредитные операции, банки выполняют необходимые для общества функции.

Как и деятельность любого коммерческого предприятия, работа кредитных организаций подвержена многочисленным рискам, поэтому в большинстве стран мира именно банковская деятельность является самым регулируемым видом предпринимательства.

---

<sup>1</sup> Красовская Т.В. Банковская система и небанковские коммерческие организации // Молодой ученый. - 2015. - №5. - С. 332-333.

Принципы регулирования определяются национальными особенностями, которые отражают специфику формирования государственной банковской системы.

Следует отметить триединую роль банков в экономике, связанной с рыночными отношениями. Здесь банковская система аккумулирует средства и направляет их разным заемщикам (способным применить их наиболее оптимально), осуществляет управление платежами и регулирует количество обращаемых денег (в соответствии с политикой ЦБ).

Оценивая роль кредитной организации, необходимо видеть его общественное назначение. Чаще всего Центральный Банк принадлежит государству. Он осуществляет свою деятельность на макроуровне, его политика соответствует интересам государства и не преследует единственной целью получение дохода.

На прибыль работают коммерческие банки с разной формой собственности.

Общественное назначение кредитных организаций проявляется, прежде всего, в работе с клиентами и удовлетворении их потребностей. Являясь экономическим предприятием, кредитная организация не занимается благотворительной деятельности – она не имеет право покрывать потери несостоятельных клиентов деньгами других потребителей услуг<sup>1</sup>.

Как общественный институт, кредитная организация должна выбирать из широкого спектра потребностей такие, которые при активной поддержке позволяют получить максимальный доход, повысить рентабельность – как самого банка, так и компании-заемщика.

Кредитные организации выполняют разные функции, вступая в сложные взаимоотношения с различными субъектами хозяйственной жизни. В данных взаимоотношениях и проявляется роль банков в экономике.

---

<sup>1</sup> Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазов, Л. П. Кроливецкой. - М.: Юрайт, 2015. — 545 с.

Таким образом, поскольку кредитные организации функционируют в сфере обмена, их роль сводится <sup>1</sup>:

1. к рационализации и упорядочиванию оборота денег. Кредитные организации, которые сформировались на базе развития капитала, обращения денег и товаров, обладают свойством рационализации и упорядочивания денежного оборота. Переход от расчетов примитивной формы к расчетам, организованным на базе инновационных электронных сетей позволяет ускорить время обращения денег и расширить хозяйственные связи между производителями товаров;

2. к концентрации свободных ресурсов и капиталов, которые необходимы для поддержания ускорения и непрерывности производства. Денежные средства, аккумулируемые кредитными организациями, и их последующее перераспределение позволяет поддержать непрерывность обращения продукта, а также в целом ускорить процесс производства.

Функционирование и структура кредитных организаций неразрывно связаны со всеми сторонами деятельности современного общества.

Через них проводятся денежные потоки и кредитные операции, посреднические и биржевые сделки и управление капиталами и имуществом, страховые процедуры, операции с ценными бумагами, финансирование производства, что является важным для развития экономики государства.

Кроме того, кредитные организации выступают в роли органа экономического управления, осуществляя концентрацию требуемых для производства ресурсов и выполнение оборота денег, особенно в случае государственной монополии на банковское дело или когда речь идет о деятельности банков специального назначения, функционирующих на основе распоряжений государственных органов.

---

<sup>1</sup> Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 604-609.



Явными преимуществами в становлении банковской системы государства являются специфические функции кредитных организаций, определяющим их роль, а именно <sup>1</sup>:

1. аккумулярование денежных ресурсов;
2. исполнение денежного и платежного оборота;
3. посреднические функции;
4. кредитные процедуры;
5. процедуры с наличной и безналичной валютой (иностранной);
6. доверительные функции;
7. работа с гарантийными обязательствами и иные специализированные функции.

На настоящем этапе формируется новое поколение небанковских кредитных организаций, которые ориентированы на высокотехнологичный, а также более удобный и мгновенный сервис рази клиента и повышения своей прибыли.

Сегодня бурное развитие интернет-технологий и их тесное переплетение с банковскими технологиями позволяет новым небанковским кредитным организациям существовать только в виртуальном пространстве, используя те же самые банки, а также терминальные и торговые сети для целей качественного взаимодействия с клиентами.

Так, РНКО сегодня – не только операторы по переводу денежных средств, но и операторы по перечислению электронных денежных средств. Кроме этого, они являются также операторами платежных систем, центрами клиринга, а также расчетными центрами, являющимися центрами обслуживания бирж и рынка ценных бумаг.

Новое современное поколение в виде НКО, «завоеывая кредитный рынок, взаимодействует сегодня почти со всеми субъектами, а именно: банки, торговые сети, интернет-магазины, центры процессинга, терминальные сети,

---

<sup>1</sup> Павлов В.В. Разработка и реализация маркетинговой стратегии универсального банка на региональном уровне. - СПб.: СПбГУЭФ, 2014. - 40 с.

операторы мобильной связи, платежные системы, поставщики услуг»<sup>1</sup>.

Некоммерческие кредитные организации строят свои платежные сети при объединении банков в системы, расширяя географические рамки присутствия. Очевидно, что огромным плюсом здесь является широкое востребование расчетных услуг, скорость проведения расчетов, которую призваны обеспечивать операторы по переводам денежных средств, к которым относятся также и РНКО.

На настоящем этапе вектор развития некоммерческих кредитных организаций сегодня смещен в сторону предложения разностороннего сервиса по переводам денежных средств клиентов, обслуживанию электронных кошельков, операциям с банковскими картами. В этой связи именно НКО, параллельно с банками, становятся конкурентоспособными представителями национальной платежной системы.

Другое серьезное направление банковских учреждений - кредитные операции. Они являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности российских кредитных учреждений<sup>2</sup>.

За счет данного источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды. НКО - это юридическое лицо (коммерческая организация), которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, полученной от ЦБ, имеет право проводить отдельные банковские операции; при этом не предусматривается предоставление НКО прав на открытия текущих счетов физических лиц, осуществление переводов по банковским счетам физических лиц и на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в связи с чем НКО не могут участвовать в системе российского страхования вкладов.

Следует заключить, что присутствие на финансовом рынке кредитных организаций является положительным параметром для аккумуляции

---

<sup>1</sup> Савинов О.Г. Совершенствование институционального и инфраструктурного взаимодействия в процессе кредитования физических лиц / О.Г. Савинов // Экон. науки. — 2013. — № 5 (102). — С. 137-141.

<sup>2</sup> Банки и банковские операции / Под. ред. Жуковой Е.Ф., Максимова Л.М. Маркова О. - М.: Банки и биржи, 2015. - 327 с.

банковского и клиентского капитала, что повышает экономическое состояние государства и развивает банковское законодательство, в целом.

Таким образом, при рассмотрении части работы, посвященной роли кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации, были получены результаты.

Понятие кредитных организаций основано на законодательной платформе Российской Федерации. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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.

Характерной чертой становления и развития кредитной системы России было активное государственное вмешательство и жесткий контроль над всеми видами кредитных учреждений. Дальнейший рост и укрепление рыночных отношений, развитие экономики настоятельно ставило перед правительством задачу дальнейшего формирования и развития кредитной системы.

Сегодня кредитные организации - основные финансовые посредники в экономике любой страны. Являясь экономическим предприятием, кредитная организация не занимается благотворительной деятельностью – она не имеет право покрывать потери несостоятельных клиентов деньгами других потребителей услуг. Кредитные организации, которые сформировались на базе развития капитала, обращения денег и товаров, обладают свойством рационализации и упорядочивания денежного оборота, что способствует развитию экономики государства.

## 2 Особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации

### 2.1 Порядок создания кредитных организаций

Правовое положение кредитных организаций, их создание и прекращение деятельности основано на законодательной платформе Российской Федерации.

В Федеральном Законе Российской Федерации № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности определено следующее понятие: «банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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»<sup>1</sup>.

Исходя из данного определения, можно выделить несколько существенных признаков кредитной организации, рассмотренные далее.

Кредитная организация – это юридическое лицо.

На основании этого, кредитной организации присущи совершенно все признаки юридического лица: наличие собственности, ответственность по обязательствам имеющимся имуществом, покупка и осуществление от своего имени личных неимущественных и имущественных прав, а также присутствие на суде в качестве ответчика и истца.

Как сказано в Федеральном Законе Российской Федерации № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», кредитная организация образуется только в форме хозяйственного общества.

---

<sup>1</sup> ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

В этой связи, имущество принадлежит кредитной организации на праве собственности. Участники кредитной организации имеют по отношению к имуществу только обязательственные права.

На основании ст. 7 Федерального закона Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация должна иметь полное официальное наименование на русском языке<sup>1</sup>.

Кроме этого, в законе определено, что коммерческая организация может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

Фирменное наименование кредитной организации должно вбирать в себя содержать указание на характер деятельности юридического лица при использовании слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также указание его организационно-правовой форму.

Необходимо отметить, что ни одно юридическое лицо в РФ, за исключением тех, которые получили лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

Кредитная организация должна иметь устав, утверждаемый в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Юридическое лицо должно быть зарегистрировано соответствующими органами.

Кредитная организация регистрируется Банком России и с момента государственной регистрации приобретает права юридического лица.

---

<sup>1</sup> ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

Важным является рассмотрение юридического порядка государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций.

Как сказано ранее, все кредитные учреждения подлежат обязательной регистрации в Банке России, который осуществляет их государственную регистрацию и ведет Книгу государственной регистрации.

За регистрацию кредитной организации взимается сбор в размере, который определен ЦБ РФ, в сумме не более 1 % от заявленного уставного капитала. Данный сбор поступает в доход федерального бюджета <sup>1</sup>.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законодательством.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление операций. Реестр выданных организациям лицензий в обязательном порядке публикации Банком России в официальном издании Банка России - Вестнике Банка России не реже одного раза в год <sup>2</sup>.

В данной лицензии указываются банковские операции, которые осуществляет кредитная организация, и валюта, в которой банковские операции могут осуществляться. Следует отметить, что лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, либо соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного российским законодательством.

---

<sup>1</sup> Банки и банковское дело / Под. ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2016. – 327 с.

<sup>2</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело: Современная система кредитования. - М.: Кнорус. 2013. – 264 с.

Для государственной регистрации кредитной организации, для получения лицензии на осуществление банковских операций необходимо представить документы:

1. заявление-ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
2. учредительный договор;
3. устав, в котором содержатся данные:
  - фирменное наименование кредитной организации и других наименований, на уровне федерального законодательства;
  - организационно-правовая форма; место нахождения кредитной организации и ее подразделений; полный перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
  - сведения о размере уставного капитала; сведения о системе органов управления; иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы;
4. свидетельство об уплате государственной пошлины;
5. копии свидетельств о государственной регистрации учредителей-юридических лиц;
6. аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности;
7. декларации о доходах учредителей-физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации;
8. анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации.

После представления всех документов, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение о получении от них документов, которые необходимы для регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций <sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО. - Люберцы: Юрайт, 2015. – 332 с.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных Федеральным законом документов<sup>1</sup>.

Далее, после принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации, а также о выдаче лицензии на осуществление банковских операций, в трехдневный срок Банк России уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в течение месяца 100% объявленного уставного капитала, после чего производится выдача свидетельства о государственной регистрации.

Неполная оплата или не оплата суммы уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации<sup>2</sup>.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 391-ФЗ уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов<sup>3</sup>.

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

1. 1 млрд. руб. - для вновь регистрируемой кредитной организации с универсальной лицензией;

---

<sup>1</sup> Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.

<sup>2</sup> Сулова А. Ю., Чистякова М. К. Организация вкладных операций коммерческого банка // Молодой ученый. — 2016. — №12.5. — С. 74-77.

<sup>3</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 11.



2. 300 млн. руб. - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
3. 90 млн. руб. - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой организации - центрального контрагента;
4. 300 млн. руб. - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

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

Кредитная организация обязана объявить и согласовать с территориальным учреждением Банка России уменьшение уставного капитала в установленном порядке, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (собственных средств) кредитной организации окажется меньше ее уставного капитала <sup>1</sup>.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% уставного капитала, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1. несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;
2. наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 11.

администрации по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации;

3. неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

4. несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

Кредитная организация должна получить предварительное разрешение Банка России на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации-резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Указанные сделки по отчуждению акций или долей, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Заявление кредитной организации о намерении увеличить уставный капитал за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций в пользу нерезидентов рассматривается Банком России в двухмесячный срок.

Результатом рассмотрения является разрешение Банка России на проведение указанной операции или мотивированный отказ в письменной форме. Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штрафы в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения

или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе <sup>1</sup>:

1. взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;

2. потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в т. ч.:

- изменения структуры активов;
- замены руководителей; реорганизации кредитной организации;
- изменения обязательных нормативов на срок до шести месяцев;
- введение запрета на осуществление отдельных банковских операций.

Таким образом, следует сформировать определенные выводы.

Кредитная организация – это юридическое лицо. На основании этого, кредитной организации присущи совершенно все признаки юридического лица.

Согласно федерального законодательства, кредитной организации имущество принадлежит ей на праве собственности.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законодательством. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом, производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты предоставления всех предусмотренных документов.

## 2.2. Банковские операции и сделки

Понятие «банковская операция» трактуется в словаре экономических терминов как «проводимые банками операции по привлечению и размещению

---

<sup>1</sup> Трошин В. А. Ликвидность коммерческого банка // Молодой ученый. - 2014. - №7. - С. 416-419.

ценных бумаг, денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов»<sup>1</sup>.

В современной экономической науке и на практике достаточно часто используется понятие «банковская услуга», что нередко подменяет понятие операции. Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности<sup>2</sup>.

Не зависимо от того, услуга это или операция банка, она будет рождена в том случае, если существует некоторое взаимоотношение «банк-клиент». Услуга может быть отлична от операции, но единственным условием является соответствие действующему российскому законодательству.

Что касается классификации банковских операций по ресурсам, то их подразделяют на пассивные и активные операции – рисунок 2.1.



Рисунок 2. 1 – Классификация банковских операций по видам ресурсов

К пассивным операциям коммерческих банков относятся операции, которые формируются при помощи ресурсной базы для осуществления операций по кредитованию и отдельных активных операций банка.

Пассивные операции коммерческих банков «работают» для привлечения денежных средств своих клиентов, где наибольший объем этих средств сформирован на аккумуляции свободно-размещенных денежных ресурсов,

---

<sup>1</sup> Экономический словарь [Электронный ресурс] URL: [http://gufo.me/content\\_eco/kreditnaja-organizacija](http://gufo.me/content_eco/kreditnaja-organizacija).

<sup>2</sup> Варламова Т. П., Финансовый менеджмент. Уч. Пособие / Т. П. Варламова, М. А. Варламова. -М.: Кнорус, 2015. – 100 с.

к которым относятся операции других банков, хозяйственные операции, операции клиентов – населения и предпринимателей.

В свою очередь, те операции, которые связаны с привлечением средств, подразделяются на депозитарные, в том числе и межбанковские кредиты, и на эмиссионные операции – т.е. разделение паев и ценных бумаг между акционерами банка.

Именно пассивы, их структура и объем образуют в коммерческом банке основной ресурсный финансовый капитал, что в дальнейшем влияет на общие масштабы деятельности коммерческого банка, и, в результате, на ликвидность показателей банка и объем доходов <sup>1</sup>.

В пассивные операции коммерческих банков входят все операции, касающиеся мобилизации денежных средств, а именно:

1. привлечение вкладов (депозиты, сберегательные сертификаты); привлечение кредитных продуктов клиентов;
2. получение кредитов от других банков; проведение эмиссии ценных бумаг.

Средства, которые получены банками в результате проведения пассивных операций, являются непосредственно основой банковской коммерческой деятельности <sup>2</sup>.

Основными пассивными операциями считаются депозитные операции. К депозитным операциям относятся бессрочные и срочные вложения клиентов коммерческого банка. Так, средства, которые хранятся на счетах до востребования (а это бессрочные вклады), предназначены для проведения текущих платежей либо наличными средствами, либо при помощи кредитных карт, чеков, либо аккредитивов.

Другим распространенным видом депозитных вкладов считается срочный вклад – он имеет определенные по договору сроки погашения. Следует

---

<sup>1</sup> Лукаевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений / Учебн. пособие для вузов. - М.: Финансы, 2016. – 196 с.

<sup>2</sup> Международный финансовый рынок: учеб. пособие / под ред. В. А. Слепова, Е. А. Звоновой. – М.: Магистр, 2014. – 200 с.

отметить, что по таким видам вкладов выплачиваются обычно проценты, значительно выше, и имеют зависимость от сроков вкладов, так как банк может длительное время распоряжаться денежными средствами вкладчиков и иметь возможность реинвестировать эти средства.

На практике, наиболее чаще на счета срочных депозитов помещаются клиентские суммы, которые необходимы предпринимателю через шесть месяцев для закупа оборудования.

Кроме этого, к пассивным операциям относят и другие сберегательные операции, также наиболее распространенные в системе депозитных операций. Так, сберегательные депозиты служат для целей накопления денежных средств клиента, что подтверждает сберегательная книжка (или свидетельство).

К активным операциям коммерческого банка относятся операции по размещению собственных и привлеченных средств для целей получения дохода и для создания финансовых условий для совершения банковских операций<sup>1</sup>.

Прежде всего, к активным операциям коммерческого банка относят кредитные операции, операции по созданию имущества банка, инвестиционные операции, комиссионно-посреднические операции, кассовые операции.

Банковский кредит является формой кредита, показывающей отношения между коммерческим банком, который связан с аккумуляцией временно-свободных денежных средств и их перераспределением на условиях срочности, платности, возвратности, материальной обеспеченности и целевого использования<sup>2</sup>.

Принцип целевого характера кредита касается разнообразных операций, который выражен в строгом целевом использовании денежных ресурсов, которые заемщик получил от своего кредитора. Параметры кредитных взаимоотношений прописаны в кредитном договоре, в котором показана цель получаемого кредита<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Дарбека Е.М. Аудит операций кредитования в банках // Аудиторские ведомости, 2016. - № 1. – С. 2.

<sup>2</sup> Баранникова Н.П. Справочник финансиста предприятия. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 493 с.

<sup>3</sup> Вишне夫斯基 А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2-е изд., перераб. - М.: Знание, 2013. – 74 с.

Несомненно, очевидная связь между пассивными и активными операциями коммерческого банка. Структура активных операций и их объем полностью зависят от привлеченных банком ресурсов. Так, доходы банка увеличивают объем денежных ресурсов. Сегодня коммерческие банки обладают способностью в должной степени «создать вклад» и перечислять ссудные суммы на счета клиента так, чтобы объем денежной массы, необходимой для расчетов, был расширен.

Отдельное место в системе банковских операций занимают посреднические операции, которые, по сути, содействуют обороту финансов коммерческого банка. К ним относятся расчетные операции (посредничество в покупке и продаже ценных бумаг и других оборотных средств); трастовые операции, трансфертные и трастовые операции, т.е. те операции, которые проводятся на комиссионных началах по поручению клиента банка.

К прочим операциям банка относят операции, которые также сопутствуют деятельности банка, и которые ведут к улучшению качества обслуживания клиентов, повышению финансовых показателей банка.

Связь между прочими и основными операциями коммерческого банка (кредитно-расчетные, депозитные, инвестиционные) характерна для коммерческих (универсальных) банков. Комплекс всех дополнительных услуг банка позволяет расширить спектр услуг, увеличить приток клиентов, привлечь их на кредитное и расчетное обслуживание.

Что касается лицензирования банковских операций, то данное производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>.

Формы лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным. Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную, или уголовную ответственность. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять операции на основании ФЗ «О банке развития»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О банке развития» от 17.05.2007 N 82-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.



Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав этого банка и связанных с получением им статуса банка с базовой лицензией. При присоединении банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией требование о соблюдении указанного срока не применяется. При преобразовании банка с базовой лицензией указанный срок не прерывается.

Таким образом, банковские операции классифицируют по разным признакам, которые приводят к результативности отношения «банк-клиент», лежащего в их основе, позволяя повысить финансовые показатели банка. В связи с этим, далее необходимо рассмотреть инструменты для оценки деятельности коммерческих банков.

Банковские операции в иностранной валюте могут выполняться банком от своего имени, по собственной инициативе и за свой счет, или же от имени и по поручению клиентов банка.

Следовательно, в зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на осуществление операций, валютные операции можно разделить на две группы: операции, осуществляемые банками за свой счет (собственные операции); операции, осуществляемые по поручению клиентов банка (клиентские операции).

Необходимость деления валютных банковских операций на собственные и клиентские вызвана также тем, что финансовые результаты в первом случае формируются как маргинальный доход или убыток, а во втором - как доход в качестве комиссионного вознаграждения за выполнение функции посредника, уменьшенный на расходы банка, связанные с выполнением этой функции.

Существуют виды операция по видам валюты:

Открытие и ведение валютных счетов клиентов в иностранной валюте. Данная операция включает в себя следующее: открытие счетов в иностранной валюте юридическим лицам (резидентам и нерезидентам); физическим лицам;

начисление процентов по остаткам на счетах; предоставления овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банка); коммерческий банк валютный операция; предоставление выписок по мере совершения операции; оформление архива счета за любой промежуток времени; выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, покупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов), совмещенное с осуществлением контроля за соответствием проводимых валютных операций действующему законодательству, за выполнением обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, за обоснованностью платежей в иностранной валюте.

Неторговые операции коммерческого банка. К неторговым операциям относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка или движением капитала. Развитие неторговых операций оказывает немаловажное значение в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры (прежде всего физических лиц).

Операции банка с драгоценными металлами - одна из новых видов неторговых операций, которые дают возможность занять свободные сегменты рынка, привлечь дополнительных клиентов и удержать старых, поднять престиж банка и занять более высокое положение в конкурентной борьбе.

Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации. Существуют следующие виды конверсионных сделок <sup>1</sup>:

1. сделка с немедленной поставкой (наличная сделка -cash) - это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня;

---

<sup>1</sup> Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2014. С. 140.

2. под сделкой типа «TODAY» понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки;

3. сделка типа «TOMORROW» представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день;

4. под сделкой типа «SPOT» понимается конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день;

5. срочная (ФОРВАРДНАЯ) сделка (forward outright) - это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп и проч.) не являются конверсионной операцией;

6. сделка СВОП (swap) - это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день.

При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая - сделкой с немедленной поставкой.

Данные сделки относятся к кассовым валютным сделкам с немедленной поставкой валюты, а ФОРВАРДНЫЕ сделки и сделки СВОП - это срочные сделки обмена валют по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки, но дата валютирования по которым отложена на определенный срок в будущем (сделки заключаются как правило, на срок от одной недели до шести месяцев). Банки осуществляют срочные конверсионные операции по трем основным причинам: как посредник, в целях спекуляции, в целях хеджирования.

Другие сделки. К ним относится установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных операций клиентуры.

Торговые операции (обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов, связанное с выполнением функций агента валютного контроля). Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов связано, прежде всего, с проведением международных расчетов по экспортным и импортным сделкам. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод.

Инкассо является расчетной банковской операцией, при которой банк-ремитент, действующий в строгом соответствии с инструкциями своего клиента (доверителя), принимает на себя обязательство осуществить операции с предоставленными доверителем документами в целях получения от плательщика (импортера) акцепта и/или платежа, либо выдачи документов на иных условиях<sup>1</sup>.

Инкассо может быть чистым и документарным. Чистое инкассо - это инкассо финансовых документов (переводных и простых векселей, чеков, платежных расписок и иных подобных документов, используемых для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.

---

<sup>1</sup> Маркова О. М., Коммерческие банки и их операции / О. М. Маркова, В. Н. Сидоров, Л. С. Сахарова — М.: Юнити, 2010. - 120 с.

Отличие банковской операции от сделки. Так, отдельные термины, описывающие деятельность банков, имеют схожий смысл. Однако отождествлять их следует не всегда.

Это касается двух базовых понятий, характеризующих функции кредитного учреждения. Основное отличие банковской операции от сделки – выполнение субъектами с разной степенью участия в них.

Операции производят только кредитно-финансовые организации без привлечения клиента, предоставляя подтверждающие документы: чеки, квитанции, выписки.

Для выполнения необходимо предварительное волеизъявление физического либо юридического лица.

С другой стороны сделка – взаимовыгодное сотрудничество коммерческой структуры с клиентом, предполагающее обоюдное согласие с оговоренными заранее пунктами договора относительно деятельности сторон.

Для получения материальных выгод финансовой организацией, а также ее клиентом необходимо взаимодействие обеих таких сторон. Формой данной коммуникации служат банковские сделки.

Основой этого является взаимная договоренность между обеими сторонами. В процессе оформления таких сделок участвует как сама организация-кредитор, так и потребитель.

При этом порядок действий данных участников определяется принципами саморегулирования.

В отличие от тех операций, которые осуществляются кредитными организациями и носят односторонний характер, банковские сделки подразумевают обязательное участие двух сторон <sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Красовская Т.В. Банковская система и небанковские коммерческие организации // Молодой ученый. - 2013. - № 5. С. 332.

## Виды банковских сделок.

Среди множества вариантов, которые имеют прямое отношение к банковским сделкам, но наибольшее распространение имеют следующие формы<sup>1</sup>:

1. поручительство - применительно к третьим лицам. При этом неизменным условием служит исполнение установленных ранее денежных обязательств;

2. предоставление в аренду помещений, специально оборудованных для хранения ценностей различного назначения, а также документов. Помимо этого, может предоставляться на аналогичных условиях другое оборудование, например, сейфы;

3. доверительное управление – применительно к имуществу, а также к денежным средствам. Основой данного варианта банковских сделок служит контракт (договор), который заключается с клиентом финансового учреждения.

Кроме того, организации-кредиторы нередко оказывают квалифицированные услуги информационного либо консультационного характера.

## Международные банковские сделки.

Современная международная банковская практика включает в себя целый ряд общепринятых вариантов сделок, осуществляемых крупными кредитно-финансовыми учреждениями.

К их числу относятся синдицированное кредитование, перевод денежных средств, выпуск еврооблигаций и некоторые другие виды.

Кроме них, важное место в данной сфере занимает торговое финансирование, которое включает в себя следующие виды банковских инструментов<sup>2</sup>:

---

<sup>1</sup> Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин — М.: АНТИДОР, 2014. — 156 с.

<sup>2</sup> Международный финансовый рынок: учеб. пособие / под ред. В. А. Слепова, Е. А. Звоновой. — М.: Магистр, 2016. — 200 с.

1. аккредитивы документарного типа;
2. банковские гарантии;
3. резервные аккредитивы;
4. документарные инкассо.

Регулирование международных банковских сделок играет важную роль в общем экономическом процессе.

#### Формы банковских сделок.

Типовые формы банковских сделок разделяются на две большие группы. Основой такой классификации является финансовый орган, разработавший и затем утвердивший данные формуляры.

К первой группе форм данной направленности относятся некоторые виды контрактов, например, договор банковского счета, кредитный контракт и т. д.

Вторая группа типовых форм банковских сделок включает в себя бланки документов расчетной направленности.

К ним относятся платежные поручения, а также требования, различные чеки и др. Такие документы предназначены для осуществления безналичных расчетов.

Классификация современных банковских операций. Основная цель кредитно-финансового учреждения – эффективное управление собственными ресурсами, денежными средствами клиентов при инвестировании для получения прибыли с минимизацией рисков. Классификация современных банковских операций предполагает деление на две обширные группы: активные – включают перечень мер, позволяющих инвестировать ресурсы с гарантией финансовой выгоды; пассивные – предполагают действия, обеспечивающие приток стороннего капитала и эффективное формирование собственных ресурсов за счет аккумуляции средств<sup>1</sup>.

К пассивным мерам относят индекслируемый депозит, эмиссию ценных

---

<sup>1</sup> Трошин В.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. - Казань: Бук, 2014. -С. 69-72.

бумаг, получение кредитных займов в сторонних организациях, депозиты (срочные, до востребования, сберегательные).

Активные включают выдачу кредитов (ссудные), зачисление денежных единиц на клиентские счета, платежи в пользу контрагентов (расчетные), прием/выдачу наличности (кассовые), хранение, продажу векселей (фондовые).

На современном этапе динамику расширения, совершенствования коммерческой деятельности банков определяют государственные, потребительские, бизнес-факторы.

Условия и перспективы развития современных банковских операций зависят от спроса клиентов, потребностям которых должны удовлетворять предлагаемые продукты, уровня конкуренции, наблюдаемой в сегменте, тенденций западного финансового рынка <sup>1</sup>.

Ключевые условия успешного развития: применение инновационных информационно-коммуникационных средств, способствующих комфортному обслуживанию клиента, принятие результативных маркетинговых решений, следование правительственной стратегии секторального развития отрасли и совершенствования банковской системы. Банк также вправе выполнять иные сделки, необходимые для обеспечения его функционирования как юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Правила выполнения банковских операций устанавливаются Банком России. Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов, называются банковскими услугами. Они отражают выполнение банками их специфических функций.

Таким образом, функционирование экономики невозможно без четко отлаженной системы мобилизации денежных доходов и сбережений, где главным звеном такой системы являются кредитные организации. Важным в

---

<sup>1</sup> Каурова Н.Н. Рынок розничных продуктов: тенденции, перспективы, риски // Методический журнал «Банковский ритейл», 2015. № 1. - С. 4.



этой связи является рассмотрение порядка приостановления и прекращения их деятельности, что рассмотрено далее в работе.

### 2.3 Порядок приостановления и прекращения деятельности кредитных организаций

Как показал анализ нормативных источников, ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России<sup>1</sup>.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России.

Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

единого государственного реестра юридических лиц <sup>1</sup>.

На основании указанного решения Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка Российской Федерации и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Прекращение деятельности кредитной организации происходит путем реорганизации или ликвидации на основании ст. 57 Гражданского Кодекса РФ «Реорганизация юридического лица» <sup>2</sup> и в ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» <sup>3</sup>.

При реорганизации кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам, в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся изменения, документы с не истекшими сроками хранения передаются правопреемнику.

Гарантии прав кредиторов регламентируются ст. 60 Гражданского Кодекса Российской Федерации «Гарантии прав кредиторов юридического

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 23.

<sup>2</sup> ГК РФ. Часть 1 [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // Консультант плюс: справ. прав. система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки ТГУ. Ст. 57.

<sup>3</sup> ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 23.

лица при его реорганизации»<sup>1</sup>.

Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные п. 4 главы 9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup>.

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном статьями 5 и 6 Федерального закона Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», при отсутствии у нее основания для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленного частями 1 и 1.1 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>3</sup>.

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Не позднее дня, следующего за днем получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, она направляет в Банк России в установленном им порядке ходатайство об аннулировании лицензии на

---

<sup>1</sup> ГК РФ [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ: (ред. от 5 мая 2014 г.; с изм. доп. от 1 сент. 2014 г.) // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 60.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (действующая редакция, 2016) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

осуществление банковских операций, имевшейся у указанной кредитной организации.

При аннулировании данной лицензии положения частей тринадцатой и пятнадцатой настоящей статьи не применяются.

Процедура получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании прекращается в случае отзыва Банком России у указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России <sup>1</sup>.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей или участников кредитной организации или решения назначенной учредителями кредитной организации ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу.

Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 Федерального закона <sup>2</sup>.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия

---

<sup>1</sup> ФЗ от 29.12.2015 N 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФи признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 23.

такого решения возвращает указанную лицензию в Национальный Банк Российской Федерации.

При ликвидации коммерческой организации общее собрание акционеров или орган, принявший такое решение, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом Банку Российской Федерации, который вносит в Государственный реестр банков сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации на основании ст. 62 Гражданского Кодекса Российской Федерации «Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридического лица»<sup>1</sup>.

Кроме этого, во всех случаях прекращения деятельности кредитной организации уведомляются налоговые органы, которые предпринимают соответствующие меры согласно ст. 84 Налогового кодекса Российской Федерации<sup>2</sup>.

Общее собрание акционеров банка или надлежащий орган, принявший решение о его ликвидации, назначают по согласованию с Центральным банком РФ ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С данного момента назначения именно к ликвидационной комиссии переходят все полномочия по управлению делами кредитной организации.

После передачи прав по управлению делами кредитной организации, комиссия публикует в печати сообщение о ликвидации кредитной организации, а также о порядке и сроках, которые необходимы для получения требований его кредиторов. Комиссия принимает соответствующие меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации данной кредитной организации.

По окончании срока для получения требований от кредиторов, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, в котором содержатся сведения об имуществе банка, предъявленных требований кредиторов и о результатах их рассмотрения, который

---

<sup>1</sup> ГК РФ. Часть 1 [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки ТГУ. Ст. 62.

<sup>2</sup> НК РФ [Электронный ресурс]: фед. закон от 31.07.1998 // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 84.

утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Национальным Банком России.

Так, если имеющийся объем денежных средств недостаточен для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия проводит продажу иного имущества, принадлежащего кредитной организации в порядке, который установлен для исполнения решений суда.

Выплаты денежных сумм кредиторам производятся в порядке очередности, которая установлена Гражданским Кодексом России в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения. Исключением является процесс выплаты кредиторам пятой очереди, для которых выплаты производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса <sup>1</sup>.

Далее, после завершения проведения расчетов с кредиторами банка, комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России, на основании ст. 64 Гражданского кодекса Российской Федерации «Удовлетворение требований кредиторов» <sup>2</sup>.

Все имущество, которое осталось после расчетов с кредиторами далее распределяется комиссией между акционерами в установленном порядке.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения ЦБ РФ определенной записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Все документы, которые были предусмотрены нормативными положениями России, передаются в порядке, установленном Росархивом на государственное хранение. Передача документов осуществляется за счет кредитной организации в соответствии с требованиями архивных органов.

---

<sup>1</sup> Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. - М.: Знание, 2013. С. 70.

<sup>2</sup> ГК РФ [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ: (ред. от 5 мая 2014 г.; с изм. доп. от 1 сент. 2014 г.) // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 64.

Анализ нормативных принципов прекращения деятельности кредитных организаций позволил сформировать основные выводы.

Прекращение деятельности кредитной организации происходит путем реорганизации или ликвидации на основании ст. 57 ГК РФ «Реорганизация юридического лица»<sup>1</sup> и в ст. 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup>.

При реорганизации кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам, в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся изменения, документы с не истекшими сроками хранения передаются правопреемнику.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения Центральным банком Российской Федерации определенной записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Таким образом, прекращение деятельности кредитных организаций основано на законодательной платформе Российской Федерации.

Таким образом, в процессе написания части работы, посвященной особенностям деятельности кредитных организаций в Российской Федерации, получены выводы.

Кредитная организация является юридическим лицом. Согласно федерального законодательства, кредитной организации имущество принадлежит ей на праве собственности. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законодательством.

Правила выполнения банковских операций устанавливаются Банком

---

<sup>1</sup> ГК РФ. Часть 1 [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки ТГУ. Ст. 57.

<sup>2</sup> ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та. Ст. 23.

России. Операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов, называются банковскими услугами. Они отражают выполнение банками их специфических функций.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном федеральным законодательством. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения Центральным банком Российской Федерации определенной записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Таким образом, создание и прекращение деятельности кредитных организаций основано на законодательной платформе Российской Федерации.



### 3. Вопросы совершенствования банковской системы Российской Федерации

#### 3.1 Совершенствование законодательства о кредитных организациях в Российской Федерации

На современном этапе банковская система представляет собой совокупность следующих субъектов: Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков.

На протяжении прошедших лет происходило развитие банковской системы, отношений, возникающих в связи с осуществлением банковской деятельности и банковского законодательства.

Категорию «банковское законодательство» следует понимать в классическом широком юридическом смысле. Это имеет принципиальное значение и следует непосредственно из ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» где установлено, что «правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России»<sup>1</sup>.

Нормативные акты Банка России - особая составляющая банковского законодательства. В соответствии со ст. 7 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации» в пределах своей компетенции он имеет право издавать нормативные акты, обязательные для исполнения всеми субъектами<sup>2</sup>.

Помимо нормативных актов Банк России может давать официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов, иных

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

<sup>2</sup> Федеральный Закон от 10 июля 2007 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

нормативных правовых актов, которые являются актами толкования права. Банк России издает и документы рекомендательного характера, а также дает ответы на вопросы, и они исторически имеют реальную юридическую силу несколько не меньшую, чем нормативные акты.

В итоге ситуация с правовым регулированием сложилась так, что главным законодателем в сфере банковского регулирования стал Банк России.

Такое положение обусловлено целым рядом факторов, из которых необходимо обратить внимание, в частности, на жесткую надзорную политику а также особый правовой статус Банка России, который сочетает в себе хотя и не определенное таковым в Законе, но фактическое положение органа государственной власти специальной компетенции, обладающего широкомасштабными полномочиями.

Существенную роль играет также и принцип независимости в деятельности Банка России, а «многогранность, многофункциональность центрального банка как мегарегулятора не только не дает оснований для вмешательства в его деятельность, а, наоборот, актуализирует названный принцип»<sup>1</sup>.

Вопросам правового статуса Банка России неоднократно уделялось внимание в литературе, а также в судебной практике. Компетенция Банка России в области правового регулирования банковской деятельности неизбежно ставит вопросы о соотношении законов и подзаконных нормативных актов, чему в целом посвящено немало исследований, среди которых была как критика «подзаконного» регулирования, так и обоснование объективности данного процесса.

В литературе отмечалось, что «в прошлом системность законодательства в нашей стране нарушалась по причине недостаточности законодательной базы

---

<sup>1</sup> Букато В.И. Банки и банковские операции в России. - М.: ФИС, 2016. – 125 с.

(собственно законов) и неумеренного разрастания количества подзаконных нормативно-правовых актов»<sup>1</sup>.

Оценивать данную ситуацию можно по-разному, но применительно к Банку России в любом случае необходимо отметить, что издаваемые им нормативные и иные акты, как правило, достойного качества, чего часто нельзя сказать о законодательных актах.

Таким образом, широкая нормативная компетенция Банка России, которой он обладает в силу Закона, с одной стороны, и положение, занимаемое им в банковской системе, с другой, создают в лице Банка России своеобразный регулирующий конгломерат, который может издать нормативный акт, может дать рекомендацию, не имеющую нормативного значения, а может просто высказать мнение в ответе на вопрос - и все это в банковской системе России с точки зрения правового значения имеет «силу закона».

Такая ситуация скорее всего упрочится в связи с «поглощением» Банком России Федеральной службы по финансовым рынкам. В целом указанное положение вещей нельзя признать правильным, все это не способствует повышению качества правового регулирования банковской деятельности, создает ситуацию, когда участники рынка, например кредитные организации, иной раз не столько пытаются найти ответ в законе, сколько ждут ответа от Банка России на свои запросы.

Виной тому ряд причин, в том числе сложившаяся система регулирования, действительно низкое качество законодательных актов, когда совершенно непонятно, как исполнять закон, и Банк России иногда оказывается единственным (пока дело не дошло до суда), кто разрешает спорные вопросы<sup>2</sup>.

Вместе с тем нет оснований для категоричного возражения против нормативной деятельности Банка России. Безусловно, согласимся, что вопрос

---

<sup>1</sup> Там же.

<sup>2</sup> Войлуков А.А., Пашковский Д.А. Риски проблемных активов в банковском секторе России // Управление в кредитной организации, 2014. - № 1. - С. 10.

состоит «не в устранении или ограничении подзаконного регулирования как такового, вытеснении его большей части регулированием законодательным, а в изменении самого законодательства как юридического и социального института».

Более того, очевидно и то, что подзаконные нормативные акты всегда ближе к непосредственной социальной практике, тоньше ее чувствуют, локализуясь в среде профессиональной (ведомственной), региональной или иной специфической деятельности.

Приведенная характеристика в полной мере имеет отношение к нормативной деятельности Банка России. Итак, отмечены такие факторы, относящиеся к банковскому законодательству, как специфика роли Банка России в банковском регулировании, низкое качество законодательных актов.

Существует еще один важный аспект - запаздывание регулирования, что свойственно не только банковскому законодательству, но здесь это проявляется ярко и очевидно.

Причиной тому является развитие новых экономических отношений, которые немыслимы без банковской системы. Возникают новые формы отношений, новые виды операций, которые становятся реальностью при отсутствии их правового регулирования.

В ряде случаев спасение находится в каких-то общих нормах, а иногда операции осуществляются просто без всякого регулирования, и только потом происходит последующая легализация благодаря принятию какого-нибудь нормативного акта. Л.С. Явич отмечал следующую закономерность: чем «больше законодательство отстает от динамики общественных отношений и новых потребностей общества, тем шире оказывается судебное правотворчество, наиболее ясно свидетельствующее о том, что общие правовые нормы в генетическом плане связаны с фактически складывающимися отношениями и обобщенными решениями по конкретным делам»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Голикова Ю.С. Денежно-кредитная политика Центрального банка: современный инструментарий и

Практика это, несомненно, подтверждает. Так, в качестве примера приведем ситуацию в правовом регулировании банковской деятельности, связанную с потребительским кредитованием. Начиная с 2005 г. стали возникать споры между банками, Роспотребнадзором и заемщиками - физическими лицами. Очевидно, что законодательного регулирования было недостаточно для разрешения возникавших в этой сфере проблем.

Судебная система активно включилась в работу по их разрешению, и к 2012 г. благодаря именно судебной практике большинство вопросов были сняты. Это совершенно не значит, что именно таким образом и следует решать проблемы, но подтверждает выявленные закономерности.

С другой стороны, судебная практика, безусловно, лучше некачественных законов, которые, не решив старые проблемы, лишь порождают новые .

Наличие комплексного правового регулирования в контексте отраслевой структуры системы права Российской Федерации, что очень свойственно банковской деятельности, также осложняет процесс ее правового регулирования, и здесь следует отметить целый ряд моментов.

Банковское право, как совокупность профильных правовых норм, так и осталось на сегодняшний день в межотраслевом пространстве. Первопричиной этого выступила как раз та же банковская реформа, в результате которой помимо государственного банковского сектора появился и частный, а значит, сразу возникли вопросы отраслевой принадлежности <sup>1</sup>.

Если ранее все регулирование банковской деятельности относилось к финансовому праву, поскольку отношения в банковском секторе были сугубо публичные, то теперь появились и частные, хотя, конечно, гражданско-правовое регулирование банковской деятельности было всегда.

Эта проблематика и сейчас на повестке дня, но выходит за пределы предмета настоящей статьи. Неопределенность банковского права в системе

---

задачи его активизации //Деньги и кредит. 2016. № 8. - С. 26.

<sup>1</sup> Моисеев С. Р. Возникновение и становление центральных банков / С.Р. Моисеев. - М.: КноРус, 2017. - 312 с.

права прямо влияет на законодательство. Одна неопределенность порождает другую, и уже в развитии собственно банковского законодательства нет четкости и системности, наблюдается нарушение межотраслевых связей.

Итак, рассмотрен ряд факторов, характеризующих отдельные аспекты современного банковского законодательства. Представляется, что совокупность их, а именно: специфика роли Банка России в банковском регулировании, низкое качество законодательства, запаздывание регулирования, неопределенность банковского права как совокупности юридических норм - ставит перед нами вопросы о путях дальнейшего развития банковского законодательства.

В результате системного анализа российского законодательства еще десять лет назад справедливо было высказано мнение о том, что отсутствие или слабость общей и отраслевых концепций развития законодательства затрудняет разработку научных основ системы законодательства. Хотя можно предложить тезис и об обратной взаимосвязи, когда отсутствие соответствующих научных разработок прямо влияет на концептуальные вопросы развития законодательства.

Поэтому следует полностью согласиться с тем, что наука должна высказать мнение и помочь власти, поскольку нормы права тем удачнее предусматривают должное и возможное поведение, чем лучше социальная общность, власть понимает смысл, характер существующих отношений, потребности и тенденции их дальнейшего развития.

Принимая во внимание вышеизложенное, а также то, что сфера банковской деятельности продолжает динамично развиваться, думается, что юридическая наука должна интенсифицировать поиск верного направления развития банковского законодательства. Это весьма важно и для банковской деятельности, и для экономики и общества России, в целом.

### 3.2 Пути развития банков и небанковских кредитных организаций

Говоря о перспективах дальнейшего развития российской банковской системы, очевидно, что наступил этап в деятельности банков и небанковских организаций, который связан с качеством предоставляемых услуг и продуктов, как основного параметра достижения наивысших результатов.

На данном этапе сфера услуг является одной из самых перспективных, быстроразвивающихся сфер экономики, которая охватывает самый широкий спектр различных видов деятельности, в том числе и банковскую сферу. Соразмерно ценовым характеристикам банковских продуктов и услуг, уровень обслуживания клиентов неимоверно важен.

Конечно, идеальным считается параметр сочетания низкой цены и отменного сервиса, однако такое бывает достаточно редко. В любой коммерческой сфере все упирается в денежный вопрос, и потому хороший сервис стоит не малых затрат.

И сегодня каждый банк должен устанавливать ту планку, которой может придерживаться, не снижая объема своей прибыли, и к тому же не оттолкнуть клиента. Банковскому учреждению необходимо получить максимум информации о своих потенциальных клиентах, что позволит обеспечить снижение рисков операций в дальнейшем.

Кроме того, не маловажным фактором улучшения уровня обслуживания банковского клиентов является работа с собственным персоналом. Сегодня важно не только создать из своих сотрудников квалифицированных специалистов, но и предоставить им необходимые полномочия в решении вопросов, связанных с клиентами на месте, не заставляя клиентов ожидать. Наряду с этим, банками повсеместно проводится работа по предоставлению консультационных и информационных услуг, что является сегодня нормой.

Перспективным развитием становится и системный подход кредитных организаций к управлению стандартизации, что оказывает влияние на лояльность банковского клиента. Однако, сегодня среди представителей

банковского сообщества достаточно много противников массовой стандартизации в сфере обслуживания и жесткого контроля исполнения банковских стандартов. Но все же для крупного банка с широкой филиальной сетью невозможно обеспечить единое правильное восприятие услуг банка клиентом без внедрения стандартов.

В данной сфере следует выделять общие стандарты:

1. стандарты оформления филиалов, точек продаж и отделений банков. В данное входят такие параметры, как: внешний и внутренний вид банка: зонирование всего пространства;

2. корректность и правила размещения информационных материалов на стендах;

3. внешний вид рабочих мест;

4. внешний вид специалистов;

5. предоставление всей информации о банке;

6. наличие инструкций на случай возникновения нетипового запроса, который требует привлечения профильного специалиста<sup>1</sup>.

Следует сказать, что все банковские процессы должны быть описаны на доступном пользовательском языке и содержать ссылки на информационные материалы, ключевые показатели эффективности по процессам как для сотрудника, так и для исполнителей; стандарты документов, в том числе с закреплением ответственных за поддержание шаблонов в актуальном состоянии по всей сети); стандарты общения с клиентом в банке по телефону; стандарты внешнего вида банковских работников.

Управление клиентским опытом должно быть нацелено на формирование лояльности, как основная цель управления клиентским опытом. Несомненно, сегодня трудно представить себе другой сегмент рынка, который обходится без программ лояльности.

---

<sup>1</sup> Павлов В.В. Разработка и реализация маркетинговой стратегии универсального банка на региональном уровне. - СПб.: СПбГУЭФ, 2014. – 140 с.



Между тем, эффективная программа лояльности, как строится бизнес-процессы клиентоориентированной компании, у большинства российских банков до сих пор не сложилось. Однако следует понимать, в чем проявляется лояльность клиентов, что формирует их лояльность.

Можно утверждать, что программы лояльности сегодня - это программы взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества между клиентами и банком, которое строится не только на рациональном понимании клиентом своей прямой выгоды, но и имеют под собой эмоциональную основу.

В условиях кризиса необходимо уберечь средства от инфляции. На основании этого, вложение в депозиты является одним из распространённых способов для достижения данной цели.

Наравне с увеличением количества банков на рынке, предоставляющих услуги потребительского кредитования, увеличивается между ними и конкуренция, которая является неотъемлемой частью рынка, а также становится базисным критерием при следовании интересам потребителей, делая возможным повышение качества, оказываемых услуг.

Конкуренция коммерческих банков в таком случае выступает в качестве показателя того, что интересы потребителя должны быть приоритетнее интересов банка, как источника услуг. Зная это, можно выделить главные задачи, которые банк стремится выполнить. В первую очередь, это формирование оптимальных условий предоставления кредита; совершенствование сервиса. Последнее дает постоянный мониторинг политики возможных рисков.

Другим перспективным развитием банковской структуры России является участие в развитии национальной платежной системы страны.

Сегодня потребности как государственных органов, так коммерческих структур, всех участников финансового рынка, а хозяйствующих субъектов, в первую очередь зависимы от формирования международного финансового центра в Российской Федерации. Такое формирование требует более тесной интеграции национальной банковской платежной системы в мировую

финансовую платежную инфраструктуру.

Сегодня в платежной системе Банка России функционируют различные системы расчетов и различных расчетных механизмов, которые различны по обхвату территории, а также объему проводимых платежей. Они различны по скорости проведения платежей и технологиям. На данном этапе, современная платежная система Банка России в полном мере удовлетворяет нуждам российского государственного хозяйствования, а также субъектам, которые принимают участие в проведении платежей и осуществлении различных расчетов. Но и на данном этапе, потенциал велик.

Следует отметить, что важнейшей задачей Банка России, и в целях реализации участниками финансовых рынков расчетов, должно явиться повышение экономической эффективности платежной системы Банка России. В связи с этим необходимо и дальше усовершенствовать тарифную политику, которая учитывает необходимость стимулирования клиентов к использованию передовых электронных технологий, а также равномерное проведение платежей в течение операционного дня<sup>1</sup>.

Проблемы современного кредитования физических лиц в настоящее время являются характерной чертой российской банковской системы.

Для физических лиц основным кредитом сегодня является потребительский, как один из самых удобных для физических лиц форм кредитования. Потребительское кредитование в России, до недавнего времени, развивалось поистине стремительными темпами, при увеличении количества игроков на банковском рынке практически в геометрической прогрессии. Считалось, что данный рост не повлияет ничего, однако в последние месяцы ситуация значительно изменилась. Рост рынка кредитования замедлился, прогнозируя этим отрицательную динамику развития на перспективу.

Причин замедления темпов кредитования несколько, однако, самой

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Национального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/credit/>

главной принято считать насыщение рынка. Очевидно, что практически все платежеспособное население России уже имеет потребительские кредиты и не может, либо не хочет брать новые, по определенным причинам.

Другой, также важной причиной является и недобросовестность многих коммерческих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам. В этих случаях, в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, которые не указываются кредитным учреждением, а также не раскрываются сотрудниками банка при оформлении кредитного договора, в результате чего, гражданин, получив потребительский кредит, вынужден выплачивать значительно большую денежную сумму, чем ожидалось ранее. Данный факт, несомненно, ведет к подрыву авторитета определенного коммерческого банка, а также системы российского потребительского кредитования в целом.

С другой стороны, не только российские граждане замедляют развитие сегмента потребительского кредитования. Это зависит во многом, и от самих коммерческих банков, некоторые из которых в целях увеличения объема потребительских кредитов, уменьшают требования при выдаче кредитов, что существенно влияет на рост «безнадежных кредитов», являющихся существенной угрозой для банков.

Очевидно, что потенциальный кризис потребительского российского кредитования может принести многим банкам большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента кредитования физических лиц.

Кроме того, в России нет эффективной системы взыскания долгов (коллекторские агентства не проходят испытания на корректность), рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой российской банковской системы. Кроме вышесказанного, и в связи с расширением кредитования как юридических, так и физических лиц, уровень кредитных рисков банков в абсолютном выражении имеет тенденцию роста. Поскольку кредитные операции являются основными для банков, а кредитный портфель составляет от трети до половины совокупных активов, кредитный риск можно назвать одним из основных компонентов ключевого банковского риска – риска ликвидности.

В то же время, не без участия банковского сообщества, законодательство России о банковском кредитовании физических лиц все более совершенствуется. Так, к примеру, согласно вступившим в силу изменениям в статье 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитная организация обязана до заключения кредитного договора с заемщиком - физическим лицом (либо до изменения условий договора) предоставить заемщику информацию о полной стоимости кредита<sup>1</sup>.

Существующие общие нормы о кредитовании не учитывают специфику банковского кредитования физических лиц, а некоторые неточности в их формулировании приводят к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике, что также негативно сказывается на развитии указанного рынка банковских услуг.

В расчет полной стоимости кредита должны вноситься все платежи клиента по рассчитанному кредиту, которые связаны с заключением и исполнением кредитного договора, в также все платежи в пользу третьих лиц, в том случае, если таковые имеются.

К обязанностям банка относится указание комиссий, штрафов и других выплат. При этом, все выплаты должны быть оформлены ясным и доступным в плане прочтения клиентом, языком.

Кроме того, банк должен предоставлять физическому лицу не только информацию о полной стоимости кредита, но и перечень и размеры платежей, которые он будет обязан выплатить в случае нарушения кредитного договора. Как было сказано ранее, под полной стоимостью кредита в федеральном законодательстве понимаются все расходы заемщика, связанные с получением, обеспечением и обслуживанием кредита.

Это положительное нововведение в законодательстве повышает прозрачность кредитования физических лиц, а также усиливает

ответственность коммерческих банков перед физическими лицами.

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011). Ст. 30.

Стоит отметить, что данные изменения в банковском законодательстве уже способствуют серьезному изменению судебной практики.

Сегодня уже стало нормой эффективное отстаивание своих имущественных прав клиентами в судебном порядке в том случае, если реальные платежи по заявленному кредиту отличаются в невыгодную сторону для заемщика.

В настоящее время регулятор считает предпринятые меры по охлаждению рынка розничного кредитования достаточными и пока не планирует проводить очередной раунд ужесточений данного сегмента.

Что касается перспектив развития кредитования физических лиц, то по прогнозам Центрального банка РФ, темпы роста розничного кредитования замедлятся до 20% до конца 2018 г. Такой прогноз развития данного сегмента банковского бизнеса представлен в докладе ЦБ РФ о денежно-кредитной политике <sup>1</sup>.

Вследствие повышения Центробанком коэффициентов риска по ссудам темпы роста кредитования населения Российской Федерации значительно замедлились.

Ранее Председатель Банка России Эльвира Набиуллина озвучила оценку, согласно которой, темпы роста потребительского кредитования в России замедлилась до 20-25% уже в 2015 г.

Однако, несмотря на снижение темпов роста кредитов населению в ближайший период, регулятор по-прежнему считает, что розница останется одним из основных факторов, поддерживающих потребительский спрос. «Ожидается, что в конце 2018 г. на фоне общего улучшения экономической ситуации в России и в мире возможно незначительное ускорение роста частного потребления <sup>2</sup>.

По причине этого, в предстоящий трехлетний период основной целью

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Национального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/credit/>

<sup>2</sup> Там же.

денежно-кредитной политики Банка России будет обеспечение ценовой стабильности, что подразумевает достижение и поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен и является одним из важнейших условий формирования сбалансированного экономического роста.

Таким образом, финансовая стабильность, то есть бесперебойная и эффективная работа банковской системы, рассматривается как необходимое условие реализации государственной макроэкономической, в частности денежно-кредитной, политики. Банковская система должна обеспечивать сохранность сбережений как юридических, так и физических лиц, их трансформацию в инвестиции, оптимальное распределение рисков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в процессе написания магистерской диссертации по теме «Правовое положение кредитных организаций» были получены результаты.

Понятие кредитных организаций основано на законодательной платформе Российской Федерации. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять 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.

Характерной чертой становления и развития кредитной системы России было активное государственное вмешательство и жесткий контроль над всеми видами кредитных учреждений. Дальнейший рост и укрепление рыночных отношений, развитие экономики настоятельно ставило перед правительством задачу дальнейшего формирования и развития кредитной системы.

Сегодня кредитные организации - основные финансовые посредники в экономике любой страны. Являясь экономическим предприятием, кредитная организация не занимается благотворительной деятельности – она не имеет право покрывать потери несостоятельных клиентов деньгами других потребителей услуг. Кредитные организации, которые сформировались на базе развития капитала, обращения денег и товаров, обладают свойством рационализации и упорядочивания денежного оборота, что способствует развитию экономики государства.

Кредитная организация – это юридическое лицо. На основании этого, кредитной организации присущи совершенно все признаки юридического лица. Согласно федерального законодательства, кредитной организации имущество принадлежит ей на праве собственности.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законодательством.

Банковская операция - проводимые банками операции по привлечению и размещению ценных бумаг, денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов. Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности.

Не зависимо от того, услуга это или операция банка, она будет рождена в том случае, если существует некоторое взаимоотношение «банк-клиент». Услуга может быть отлична от операции, но единственным условием является соответствие действующему российскому законодательству.

Ключевые условия успешного развития: применение инновационных информационно-коммуникационных средств, способствующих комфортному обслуживанию клиента, принятие результативных маркетинговых решений, следование правительственной стратегии секторального развития отрасли и совершенствования банковской системы.

Банк также вправе выполнять иные сделки, необходимые для обеспечения его функционирования как юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами. Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

После передачи прав по управлению делами кредитной организации, комиссия публикует в печати сообщение о ликвидации кредитной организации, а также о порядке и сроках, которые необходимы для получения требований его кредиторов.



Комиссия принимает соответствующие меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации данной кредитной организации.

Таким образом, в процессе достижения цели работы были решены следующие задачи:

1. Рассмотрена роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации.
2. Охарактеризованы особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.
3. Представлены пути развития банков и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации.

В предстоящий трехлетний период основной целью денежно-кредитной политики Банка России является обеспечение ценовой стабильности, что подразумевает достижение и поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен и является одним из важнейших условий формирования сбалансированного экономического роста.

Финансовая стабильность на банковском рынке рассматривается как необходимое условие реализации государственной макроэкономической, в частности денежно-кредитной, политики. Банковская система должна обеспечивать сохранность сбережений как юридических, так и физических лиц, их трансформацию в инвестиции, оптимальное распределение рисков.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенар. голосованием от 12 дек. 1993 г. (с учетом поправок от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Консультант плюс: справ. правовая система.– Версия Проф. – Электрон. дан. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос.ун-та.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть 1 [Электронный ресурс]: фед. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ: (ред. от 5 мая 2014 г.; с изм. доп. от 1 сент. 2014 г.) // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: фед. закон от 31.07.1998 // Консультант плюс: справ. прав.система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.
4. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.
5. Федеральный Закон от 10 июля 2007 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.
6. Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.
7. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 № 7-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018.

Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

9. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (действующая редакция, 2016) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

10. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 162-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

11. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

12. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

13. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

14. Положение Центрального Банка России от 26 марта 2004г N 254-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

15. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007 N 302-П «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

16. Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

17. Положение ЦБ РФ от 21 сентября 2001 года № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

18. Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

19. Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия

Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

20. Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 25.11.2014) «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

21. Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

22. Письмо Банка России от 30.04.1997 г. № 443 «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

23. Письмо Банка России от 29.12.2012 N 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» // [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

24. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справ. правая система. Версия Проф. Электр. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Томск. гос. ун-та.

25. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2015. – 165 с.
26. Баранникова Н.П. Справочник финансиста предприятия. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 493 с.
27. Буренин А. Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов / А. Н. Буренин. – М.: НТО им. Вавилова, 2017. – 200 с.
28. Банки и банковские операции / Под. ред. Жуковой Е.Ф., Максимова Л.М. Маркова О. - М.: Банки и биржи, 2015. – 327 с.
29. Банки и банковское дело / Под. ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2016. – 239 с.
30. Банковское дело. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2017. - 430 с.
31. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазов, Л. П. Кроливецкой. - М.: Юрайт, 2015. — 545 с.
32. Букато В.И. Банки и банковские операции в России. - М.: ФИС, 2016. – 125 с.
33. Варламова Т. П., Финансовый менеджмент. Уч. Пособие / Т. П. Варламова, М. А. Варламова. -М.: Кнорус, 2015. – 100 с.
34. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Знание, 2013. – 74 с.
35. Войлуков А.А., Пашковский Д.А. Риски проблемных активов в банковском секторе России // Управление в кредитной организации, 2014. - № 1. - С. 10.
36. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 142 с.
37. Голикова Ю.С. Денежно-кредитная политика Центрального банка: современный инструментарий и задачи его активизации //Деньги и кредит. 2016. № 8. - С. 26.
38. Голубев С.С. Рейтинг филиалов на основе использования системы сбалансированных показателей // Факторинг и торговое финансирование, 2015.

- № 1. – С. 2.

39. Дарбека Е.М. Аудит операций кредитования в банках // Аудиторские ведомости, 2016. - № 1. – С. 2.

40. Заварихин Н.М., Щербакова Е.В. Внутренний аудит в системе корпоративного управления коммерческого банка // Внутренний контроль в кредитной организации, 2015. - № 1. - С. 99-112.

41. Зинкевич В.А. Управление корпоративным портфелем: современные технологии кредитного анализа // Банковское кредитование. 2014. - № 4. - С.10.

42. История России: В 2 т. Т. 1: С древнейших времен до конца XVIII в. / А. Н. Сахаров, Л. Е. Морозова, М. А. Рахматуллин и др.; Под редакцией А. Н. Сахарова. - М.: ООО «Издательство АСТ»: ЗАО НПП «Ермак»: ООО «Издательство Астрель», 2010. - 943 с.

43. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. - М.: Новое знание, 2015. – 127 с.

44. Каменский А. Б. Жизнь и судьба императрицы Екатерины Великой. – М., 2010. – 399 с.

45. Каурова Н.Н. Рынок розничных продуктов: тенденции, перспективы, риски // Методический журнал «Банковский ритейл», 2015. № 1. – С. 4.

46. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.

47. Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 604-609.

48. Красовская Т.В. Банковская система и небанковские коммерческие организации // Молодой ученый. - 2015. - №5. - С. 332-333.

49. Лаврушин О.И. Банковское дело: Современная система кредитования.- М.: Кнорус. 2013. – 264 с.

50. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений / Учебн. пособие для вузов. - М.: Финансы, 2016. – 196 с.

51. Маркова О. М., Коммерческие банки и их операции / О. М. Маркова, В. Н. Сидоров, Л. С. Сахарова — М.: Юнити, 2010.- 120 с.

52. Международный финансовый рынок: учеб. пособие / под ред. В. А. Слепова, Е. А. Звоновой. – М.: Магистр, 2016. – 200 с.
53. Моисеев С. Р. Возникновение и становление центральных банков / С.Р. Моисеев. - М.: КноРус, 2017. - 312 с
54. Орехова Т.В. Контроль банковских рисков в целях повышения эффективности функционирования банков // Налоги, 2014. - № 3(2). – С. 13.
55. Павленко Н.И. История России с древнейших времен до 1861 года/Н.И. Павленко, И.Л. Андреев, В.Б. Кобрин, В.А. Федоров; под ред. Н.И. Павленко. - 2-е изд., исправленное. - М.: «Высшая школа», 2011. – 472 с.
56. Павлов В.В. Разработка и реализация маркетинговой стратегии универсального банка на региональном уровне. - СПб.: СПбГУЭФ, 2014. - 140 с
57. Савинов О.Г. Совершенствование институционального и инфраструктурного взаимодействия в процессе кредитования физических лиц / О.Г. Савинов // Экон. науки. — 2013. — № 5 (102). — С. 137-141.
58. Самойлов Г.О. Банковская конкуренция. / Г.О. Самойлов, А.Г. Бачалов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 298 с.
59. Саркисянц А. Анализ ликвидности и рейтингование банков // Бухгалтерия и банки, 2015. - № 3. – С. 12 - 18.
60. Сулова А. Ю., Чистякова М. К. Организация вкладных операций коммерческого банка // Молодой ученый. — 2016. — №12.5. — С. 74-77.
61. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
62. Трошин В. А. Ликвидность коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 416-419.
63. Трошин В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). — Казань: Бук, 2014. — С. 69-72.
64. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин — М.: АНТИДОР, 2014. – 156 с.
65. Шушакова А.А., Дегтеренко К. Н. Особенности развития современной



банковской системы России // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 655-657.

66. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] URL: <http://arb.ru/arb/journals>

67. Официальный сайт Национального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/credit/>

68. Официальный сайт журнала «Банковское дело» [Электронный ресурс] URL: <http://www.bankdelo.ru/>

69. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] URL: <http://arb.ru/arb/journals>

70. Экономический словарь [Электронный ресурс] URL: [http://gufo.me/content\\_eco/kreditnaja-organizacija-48079.html](http://gufo.me/content_eco/kreditnaja-organizacija-48079.html)