

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра трудового и предпринимательского права

**ПРАВОВОЙ СТАТУС КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
заочной формы обучения, группы 01001463
Черных Виктории Владимировны

Научный руководитель
доцент кафедры трудового и
предпринимательского права
канд. юрид. наук, доцент
Туранин В.Ю.

Рецензент
Заместитель управляющего
Белгородского отделения № 8592
ПАО Сбербанк России
Липатова Е.А.

БЕЛГОРОД 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Понятие и общая характеристика кредитных организаций.....	10
1.1. Понятие, сущность и виды кредитных организаций.....	10
1.2. Правовая природа, общие и специальные признаки кредитных организаций.....	18
Глава 2. Правовой статус коммерческих банков.....	35
2.1. Понятие и правовая природа коммерческого банка	35
2.2. Классификация коммерческих банков.....	43
2.3. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.....	47
2.4. Органы управления коммерческого банка.....	51
Глава 3. Правовой статус небанковских кредитных организаций.....	58
3.1. Понятие и правовая природа небанковской кредитной организации.....	58
3.2. Виды небанковских кредитных организаций.....	62
Заключение.....	72
Список использованной литературы.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что проблемы правового положения российских кредитных организаций в настоящее время становятся всё более значимыми, ведь законодательство в данной области до сих пор является весьма противоречивым.

Кредитные организации выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики, а также в обеспечении стабильности всей финансовой системы страны в целом. Особенно следует принимать во внимание то, что в условиях кризиса государство усиливает регулирование кредитных отношений, способствует повышению ликвидности банков, их надежности, создает условия для улучшения среды функционирования кредитных организаций.

В настоящее время становится все более очевидным, что правовой статус кредитных организаций в Российской Федерации напрямую зависит от политической и экономической ситуации в стране. Этот тезис обосновывается и изменением законодательства, регулирующего соответствующие общественные отношения за последнее время, и установлениями судебной и банковской практики.

Актуальность выбранной темы обосновывается и тем, что в современной науке банковского права существуют концептуальные проблемы в определении самого понятия «кредитная организация», а также, например, в установлении правоспособности кредитных организаций и их классификации. Так, в действующем российском законодательстве нет четкого разграничения правового положения кредитных организаций, входящих и не входящих в банковскую систему Российской Федерации. В настоящее время к так называемым «полноценным» кредитным организациям, то есть к организациям, правовой статус которых определен действующим банковским законодательством, можно отнести лишь коммерческие банки (российские и иностранные) и небанковские

кредитные организации. Причем, правовое положение и особенности функционирования небанковских кредитных организаций в современной России являются еще не до конца устоявшимися. Однако, кроме этого, кредитными по своей сути являются, к примеру, ломбарды, органы казначейства всех уровней. В правовом регулировании деятельности указанных организаций в настоящее время имеются значительные пробелы.

Анализу этих и других проблем, связанных с правовым статусом кредитных организаций в Российской Федерации, и обуславливающих актуальность темы исследования, посвящена данная магистерская диссертация.

Объектом исследования были выбраны общественные отношения, возникающие в процессе функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.

Предметом исследования послужили правовые нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие в процессе функционирования кредитных организаций в Российской Федерации и характеризующие их правовое положение.

Целью настоящей работы является комплексное исследование правового статуса кредитных организаций в современной России, а также выявление наиболее сложных и спорных вопросов, которые возникают как в теории банковского права, так и в практической деятельности в данной сфере.

Для достижения поставленной цели в рамках магистерской диссертации поставлены следующие **задачи**:

- исследовать понятие, сущность и виды кредитных организаций;
- выявить правовую природу, общие и специальные признаки кредитных организаций;
- определить понятие и правовую природу коммерческого банка;
- осуществить классификацию коммерческих банков;
- проанализировать порядок создания и ликвидации коммерческого банка;
- исследовать органы управления коммерческого банка;

- определить понятие и правовую природу небанковской кредитной организации;

- выявить виды небанковских кредитных организаций.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем правового статуса кредитных организаций в России, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с функционированием коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, а также к выработке предложений по совершенствованию их деятельности.

Теоретическая основа исследования. Проблемы, связанные с правовым положением кредитных организаций в России, были предметом рассмотрения в работах М.М.Агаркова, А.Г.Братко, В.Л.Добина, Л.Г.Ефимовой, Ю.А.Константинова, О.И.Лаврушина, С.В.Пыхтина, М.В.Разгулькина, Е.А.Суханова, Г.А.Тосуняна, Н.Д.Эриашвили и некоторых других ученых.

Методологическую основу исследования составили следующие методы: общенаучный диалектический метод познания; научные методы описания и объяснения, анализа, синтеза, создания концепций, конкретизации и абстрагирования; формально-юридический метод; сравнительно-правовой метод; историко-сравнительный метод; метод теоретико-правового моделирования; системный подход; метод правовой диагностики; метод интерпретации юридических текстов.

Нормативную основу исследования образовали российские нормативные правовые акты. Приоритетным в работе являлся анализ современного российского федерального законодательства.

Эмпирическую основу исследования составили:

- результаты законопроектной деятельности федеральных органов законодательной и исполнительной власти;

- практика Верховного суда Российской Федерации;

- монографии, диссертации, научные статьи, которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов функционирования кредитных организаций.

Научная новизна магистерской диссертации обусловлена новыми подходами к осмыслению правового статуса кредитных организаций в Российской Федерации. В работе осуществлено системное исследование имеющихся теоретических и практических результатов в области правового статуса кредитных организаций, сформулирован ряд авторских определений ключевых понятий. Исследованы понятие, сущность и виды кредитных организаций; проанализирована правовая природа, общие и специальные признаки кредитных организаций; определено правовое положение коммерческих банков небанковских кредитных организаций; предложены возможные пути преодоления существующих проблем.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы**:

1. В настоящее время наблюдается недостаточная определенность в содержании понятия «кредитная организация», размытость его сущности. В Федеральном законе « о банках и банковской деятельности» понятие «кредитная организация» определяется как «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять определенные банковские операции». В данном случае законодатель предлагает узкую трактовку данного понятия кредитные организации – это только те организации, которые входят в банковскую систему России. Если понимать его в широком смысле, охватывающем все существующие организации, занимающиеся кредитованием в России, то оно должно базироваться на нескольких основных признаках:

- кредитная организация работает на определенном сегменте финансового рынка;

- кредитная организация является институциональным инвестором и осуществляет отдельные банковские операции;

- кредитная организация является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

Соответственно, предлагается в Федеральный закон « о банках и банковской деятельности» внести следующее определение понятия «кредитная организация»: кредитная организация – это юридическое лицо, работающее на финансовом рынке, которое имеет право осуществлять операции по кредитованию и является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

2. Существующий принцип независимости банковской системы от органов законодательной и исполнительной власти не означает полной бесконтрольности кредитных организаций. В силу указанного принципа рассматриваемые органы не вправе вмешиваться в процесс принятия кредитными организациями решений о выдаче кредита выполнении ими иных операций по основной деятельности. Однако в рамках своей компетенции соответствующие органы вправе контролировать выполнение кредитными организациями законодательств России.

3. В настоящее время все кредитные организации можно разделить на две группы коммерческие банки (российские и иностранные); небанковские кредитные организации.

В работе предлагается классификация коммерческих банков по различным основаниям:

- по числу банковских операций можно выделить универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественно какой-то один вид банковских услуг);

- по наличию филиалов можно выделить: коммерческие банки, имеющие филиалы и бесфилиальные банки;

- по организационно-правовой форме можно выделить: акционерные и паевые банки;

- по характеру инвестиций в уставный капитал можно выделить: государственные (муниципальные) и частные банки, а также банки с иностранными инвестициями и иностранные банки.

4. В связи с принятием в 2011 год Федерального закона "О национальной платежной системе" изменилась концепция понимания понятия «небанковская кредитная организация». Официально появился новый вид небанковских кредитных организаций – платежные НКО, которые имеют право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. В работе сделан вывод о том, что создание нового вида НКО направлено на урегулирование процедуры выполнения функции оператора по переводу денежных средств, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, являющихся банковскими платежными агентами.

5. В современной России наблюдается тенденция к сокращению численности кредитных организаций. Центральный банк России проводит политику, направленную на очищение банковской системы и системы небанковских кредитных организаций от недобросовестных участников. Для укрепления правового положения кредитных организаций в настоящее время предлагается принять Федеральный закон «О кредитных организациях», который должен прийти на смену устаревшему закону «О банках и банковской деятельности». В новом законе необходимо:

- обобщить и систематизировать все существующие виды кредитных организаций, отграничить их от некредитных финансовых организаций;
- определить общий и специальный круг прав и обязанностей кредитных организаций;
- установить понятные для всех «правила игры» на финансовом рынке;
- четко определить виды и степень ответственности кредитных организаций за незаконные финансовые операции.

Теоретическая значимость работы определяется авторским обоснованием проблемы правового статуса кредитных организаций. В работе проведен

анализ понятия и сущности кредитных организаций, причем, не только с позиции российской науки, но и привлечением мнений зарубежных исследователей. Раскрыто правовое положение банков и небанковских кредитных организаций, составляющих систему кредитных организаций в Российской Федерации. Научная ценность настоящей работы состоит в том, что сформулированные в ней положения и выводы развивают, а также дополняют ряд существующих мнений в сфере исследования правового статуса кредитных организаций.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения её результатов в законотворческой и правоприменительной деятельности, в банковской практике, в проведении на её основе дальнейших исследований правового статуса кредитных организаций в Российской Федерации. Практическая значимость работы подкрепляется и наличием авторских рекомендаций по совершенствованию российского банковского законодательства.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2016 году.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих восемь параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Понятие, сущность и виды кредитных организаций

Кредитные организации, появившиеся в Российской Федерации в разное время после банковской реформы 90-х гг. прошлого столетия можно условно разделить на две группы.

Во-первых, следует выделить те кредитные организации, которые входят в банковскую систему Российской Федерации. Они поднадзорны и подконтрольны Центральному банку России, на них распространяется Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (Закон о банках)¹ и нормативные акты Банка России, они легально признаются кредитными организациями

Во-вторых, имеется достаточно большое число различных организаций, которые по экономической сути своей деятельности являются кредитными, но действуют вне банковской системы Российской Федерации. С точки зрения своего правового статуса они ничем не отличаются от обычной некредитной организации, их деятельность регулируется не Законом о банках, а иными общими и специальными нормативными актами, они не подконтрольны Банку России и официально не рассматриваются законодателем в качестве кредитных. В эту группу можно отнести, например ломбарды,² которые, как известно, специализируются на предоставлении кредитов гражданам под залог принадлежащего им движимого имущества, различные фонды и т.п. Причем число организаций, которые выполняют отдельные банковские операции, но не рассматриваются законодателем в качестве кредитных и не входят в банковскую систему Российской Федерации, постоянно увеличивается.

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».

² Федеральный закон от 19.07.2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах" // Собрание законодательства РФ". 30.07.2007. N 31. Ст. 3992.

В связи с этим представляется своевременным определить понятие кредитной организации, выявить критерий, позволяющий отграничить кредитные организации от некредитных, а также установить причины, по которым организации второй группы не признаются легальными кредитными организациями.

Решение поставленной задачи встречает определенные трудности, связанные как с недостатками действующего законодательства, так и с причинами исторического характера. Как известно, разновидностями кредитных организаций являются банки, небанковские кредитные организации и иностранные банки (см. ст. 1 Закона о банках). Однако российское законодательство не содержит такого определения родового понятия "кредитная организация", которое было бы самостоятельным по отношению к термину "банк". Так, согласно ст. 1 Закона о банках кредитной считается организация, которая вправе совершать банковские операции. Получается, что определение родового понятия дано через видовое, что нельзя считать правильным. Схожая ситуация существует и в зарубежном банковском праве, где определение термина "кредитная организация" осуществляется либо через определение банка, либо через круг банковских операций. Например, такой подход использован в Директиве по банковскому праву 2000/12/СЕ Европейского парламента и совета от 20 марта 2000 г. "О допуске и осуществлении деятельности кредитных учреждений". Этот нормативный акт не знает родового понятия "кредитная организация" и рассматривает его как видовое, как аналог понятия "банк" по российскому закону. В качестве другой разновидности рассматриваемых организаций названа финансовая организация, которая вправе выполнять некоторые банковские операции, перечисленные в приложении к этой Директиве. Понятие "финансовая организация" с точки зрения рассматриваемой директивы практически идентично понятию "небанковская кредитная организация" по российскому закону. Отличия

наблюдаются только в круге банковских операций, которые они вправе выполнять.¹

С нашей точки зрения, понятие кредитной организации должно быть сформулировано с учетом специфики её основной деятельности. Таким образом, первым признаком кредитных организаций является предмет их деятельности. Помимо денег они составляют иные финансовые активы, а именно ценные бумаги и драгоценные металлы. Однако указанный критерий является недостаточным для разграничения кредитных и некредитных организаций. Например, ценные бумаги составляют предмет деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а операциями денежными средствами в той или иной форме занимаются, допустим, страховые компании. Перечисленные организации не являются кредитными ни по сути, ни по закону. Вероятно, более общим по сравнению с термином "кредитная организация" является понятие "финансовая организация". Именно финансовые организации могут быть выявлены по предмету своей деятельности: деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, иные финансовые активы. В этом отношении кредитные организации являются одной из существующих разновидностей финансовых организаций.

Вторым признаком кредитных организаций следует считать характер их деятельности по поводу указанных финансовых активов. Исходя из названия рассматриваемой группы финансовых организаций, следует сделать вывод, что они должны заниматься предоставлением указанных активов в займы, т.е. в кредит. Учитывая, что речь идет об особом виде предпринимательской деятельности, предоставление кредита может осуществляться ими только на профессиональной постоянной основе. В литературе приводятся и другие дополнительные признаки. Так, например, признаком кредитной организации, и банка в

¹ Цит. по: Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М., 2012. - С.36-38.

частности, нередко называют совершение ею указанных выше операций от своего имени и за свой счет.¹

Таким образом, нами получено широкое понимание термина «кредитные организации». Ими следует считать все организации которые в качестве основной предпринимательской деятельности профессионально занимаются предоставлением кредитов (займов). Предметом их деятельности являются различные финансовые активы (деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы) При таком понимании в группу кредитных организаций попадают ломбарды.

Сформулированное выше широкое понятие кредитных организаций не используется ни российским ни иностранным законодательством при разграничении кредитных и некредитных организаций. Это объясняется причинами публичного характера. Деятельность ломбардов, например, не является столь же общественно значимой не требует такого же пристального контроля со стороны публичных властей, как деятельность банков. Банкротство ломбарда не может привести к таким же серьезным социальным катаклизмам как банкротство банка. Поэтому банковское законодательство практически всех стран выработало узкое понятие банка и кредитной организации с целью поставить именно эти организации под контроль государства.

Банк общепризнанно считается профессиональным финансовым посредником на рынке капиталов. Поэтому основным признаком банка (кредитной организации) в доктрине и законодательстве многих стран считается посреднический характер их деятельности². При этом понятие "посредническая деятельность кредитных организаций" понимается одинаково и заключается в привлечении ими временно свободных денежных средств (кредитных ресурсов) от одних лиц для предоставления их в форме кредитов другим лицам, испытывающим потребность в заемных средствах. Однако юридическая форма привлечения кредитных ресурсов, как известно, может быть различной. Поэтому при определении круга юридических конструкций, допустимы для

¹ Лаврушин О.И. Банковское дело. – М., 2009. – С.74.

² Суханов Е. А. Правовое регулирование банковской деятельности - М, 1997. – С.125.

привлечения кредитными организациями денежных средств, можно выявить разные теоретические подходы. Один из них, назовем его экономическим, допускает привлечение кредитными организациями денежных средств как на основе использования различных конструкций, опосредующих заемные отношения (договор займа, договор банковского счета, договор банковского вклада, продажа векселей, облигаций и т.п.), так и на основе членства, которое предполагает внесение взносов в его уставный капитал. Так, например, по законодательству США кредитными организациями считаются так называемые кредитные общества, капитал которых образуется за счет взносов их членов, которых эти общества и кредитуют¹. Аналогом рассматриваемых организаций по российскому законодательству следует считать кредитные потребительские кооперативы, которые, однако, не рассматриваются российским законодателем в качестве кредитных организаций в узком смысле слова.

Поэтому банком признается профессиональный финансовый посредник на рынке капиталов, который выполняет основные банковские операции, круг которых зависит только от соображений публичного порядка, и может отличаться в разных странах. Однако постоянно усиливающаяся интернационализация банковского дела обеспечивает в этом вопросе некоторую унификацию.

В процессе исторического развития банковской системы появились отдельные финансовые организации, которые стали выполнять не все, а лишь отдельные виды банковских операций, например операции по покупке прав требования (факторинг). Их нельзя было назвать банками в истинном смысле слова. В других случаях часть банковских операций монополизировалась лишь у банками. Прочие кредитные организации их выполнять не могли. Например, в Франции привлечением кредитов от широкой публики на срок менее двух лет традиционно занимаются только банки, для которых разработаны специальные правила². Банками признаются кредитные организации, ко-

¹ Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. - М., 2002. - С. 43.

² Ефимова Л.Г. Банковское право. - М., 2012. - С.52.

торые вправе осуществлять любые банковские операции в том числе могут монопольно принимать депозиты на срок мене трех лет от публики и управлять средствами платежа. В сво очередь, кредитные учреждения вправе осуществлять те банковские операции, которые закреплен за ними в качестве специального предмета их деятельности. Следовательно, терми "кредитная организация" носит по законодательству Франции собирательный характер. Он объединяе все организации, которые вправе осуществлять банковские операции в любом объем и соотношении и которые поставлены под контроль государства. Практически аналогичны подход к определению термина "кредитная организация" использует российский законодатель ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, узкое понятие "кредитная организация" является формальным, поскольку перечень банковских операций определяется исключительно волей законодателя. Иногда в число кредитных организаций включаются те из них, которые вообще не занимаются кредитованием. Следовательно, законодательство включает соответствующие организации в числ кредитных только тогда, когда их деятельность нуждается в контроле с стороны публичных властей. Отсюда следует, что узкое понятие "кредитная организация" как и понятие "банк", выработанное в иностранном законодательстве, - результата эффективного применения методов и приемов законодательной техники. С его помощью государство решает стоящие перед ним задачи по обеспечению стабильности банковской системы и укреплению национальной денежной единицы.

Несколько слов о легальном определении кредитной организации и банка по российскому законодательству. Статья 1 Закона о банках различает понятия "кредитная организация", "банк" и "небанковская кредитная организация". Разновидностью кредитной организации признана также особая категория - "иностраный банк". Однако термины "кредитная организация", "банк" и "небанковская кредитная организация" фактически содержат определения указанных организаций по российскому праву. И только термин "иностраный

банк" отсылает к иностранному законодательству. Учитывая семантическое значение использованных в ст. 1 Закона о банках терминов, более правильным было бы предложить иную классификацию кредитных организаций по российскому банковскому праву. Учитывая разницу в их правовом положении на российском банковском рынке, было бы целесообразно вначале различать российские и иностранные кредитные организации. В свою очередь, они могли бы подразделяться на банки и небанковские кредитные организации.

В данном контексте рассмотрим, как российское банковское право характеризует основных субъектов банковской деятельности. Отметим, что термин "кредитная организация" является родовым. Он определяется как такое юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Таким образом, для определения кредитной организации российским Законом о банках предлагаются традиционные признаки кредитной организации (банка), которые были выявлены и при анализе иностранного законодательства. Так, кредитная организация - это: юридическое лицо, которое занимается предпринимательской деятельностью в виде банковских операций, перечисленных законодателем в специальном Законе, и имеет лицензию Банка России. Как и иностранное законодательство, Закон о банках предлагает формальное определение кредитной организации.

С нашей точки зрения, определение понятия «кредитная организация» должно базироваться на нескольких основных признаках.

Во-первых, кредитная организация работает на определенном сегменте финансового рынка.

Во-вторых, кредитная организация является институциональным инвестором и осуществляет отдельные банковские операции.

В-третьих, кредитная организация является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

Таким образом, в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вполне можно было бы внести следующее определение понятия «кредитная организация»: *кредитная организация* – это юридическое лицо, работающее на финансовом рынке которое имеет право осуществлять операции по кредитованию, и является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

В настоящее время в нашем регионе функционирует достаточно много кредитных организаций. Например, по данным Банка России в Белгородской области в настоящее время работают 36 банков, среди которых 34 филиала, имеющих головную организацию в другом регионе¹. При этом отметим, что в 2013–2016 годах наблюдается тенденция к сокращению банковского сектора. Центральный банк России проводит политику, направленную на очистку банковской системы от недобросовестных банков. В этой связи в нашей области за последние несколько лет закрылись операционные офисы таких банков как «Инвестбанк», «Мой банк», «Евротрастбанк».²

Российский законодатель закрепил за банками монополию на совмещение трех видов банковских операций: привлечение в 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. Отдельные виды банковских операций могут осуществлять и небанковские кредитные организации, допустимые сочетания которых устанавливает Банк России. Отсюда следует, что банки и небанковские кредитные организации сохраняют все признаки кредитной организации, перечисленные в Законе о банках. Это их

¹ <http://www.cbr.ru>

² Информация Главного управления Банка России по Белгородской области (по состоянию на 15.08.2016 г.) // http://www.cbr.ru/today/structure/territorial_subdivisions.asp

объединяет. Они различаются определенным законодателем или Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности. Поэтому становится ясно, почему ряд организаций, которые являются кредитными в силу особенностей предмета своей, не включены законодателем в банковскую систему России и не названы кредитными. Аналогично не считаются кредитными организациями почтовые учреждения и органы казначейства всех уровней, хотя они выполняют одну из наиболее характерных банковских операций – перевод средств.¹

Государство контролирует деятельность банков и небанковских кредитных организаций ("формальные кредитные организации") и пока недостаточно осуществляет контроль за деятельностью других организаций, которые не считаются кредитными, хотя фактически осуществляют одну или несколько банковских операций ("неформальные кредитные организации").

В заключение следует отметить, что в настоящее время наблюдается недостаточная определенность в содержании понятия «кредитная организация», размытость её сущности. Причем эти проблемы актуальны как с точки зрения анализа нормативного материала, так и с позиции исследования различных научных концепций.

1.2. Правовая природа, общие и специальные признаки кредитных организаций

Кредитная организация – это юридическое лицо, соответственно, у кредитных организаций имеются все признаки юридического лица с особенностями, установленными Законом о банках. При этом правовое положение кредитных организаций существенно отличается от других видов юридических лиц. Поэтому будет целесообразно рассмотреть общие и специальные признаки кре-

¹ Ерпылева Н. Механизм правового регулирования банковской деятельности // Хозяйство и право. 2008. № 6. – С.32.

дитных организаций, которые обуславливают их уникальную правовую природу.

Итак, можно выделить пять общих признаков кредитных организаций.

Первым из них является *организационное единство* кредитной организации как юридического лица, которое выражается в наличии у него системы существенных социальных взаимосвязей, посредством которых люди объединяются в единое целое, внутренней структурной функциональной дифференциации; определенной цели образования и функционирования. Организационное единство кредитных организаций отражено в её учредительных документах и, прежде всего, в уставе (ст. 10 Закон о банках). Закон о банках устанавливает специальные требования к содержанию устава кредитной организации в виде перечня дополнительных сведений, которые должны включаться в него наряду со сведениями, предусмотренными федеральными законами для уставов юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы. Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) фирменное наименование;
- 2) указание на организационно-правовую форму;
- 3) сведения об адресе (месте нахождения органов управления и обособленных подразделений);
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
- 5) сведения о размере уставного капитала;
- 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- 7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

В соответствии со ст. 11.1 Закона о банках органами управления кредитной организации наряду с общим собранием её учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятель-

ностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальны исполнительным органом. На практике единоличный исполнительный орган банка чаще всего носит название "Председатель правления" или "Президент банка", а коллегиальный исполнительны орган - "Правление банка".

Закон о банках устанавливает следующие специальные требования к органам управления кредитной организацией и е руководящим должностным лицам:

Во-первых, единоличный исполнительный орган, его заместители члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель её филиала не вправе занимать должност в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участникам рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами¹ по отношению к кредитной организации, которой работают её руководитель, главный бухгалтер, руководитель её филиала.

Во-вторых, кандидаты на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. Указанные должностные лица должны иметь, во-первых, высшее юридическое или экономическое образование, во-вторых, опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного

¹ Критерии признания лиц аффилированными по отношению к кредитной организации установлены в Федеральном законе от 26.07.2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции " // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (1 ч.). Ст. 3434.

года, а при отсутствии специального образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет и, в-третьих, доказательства об отсутствии у них судимости. Такой подход в общих чертах соответствует международным стандартам. Статьей 6 Директивы 2000/12/СЕ Европейского парламента и совета от 20 марта 2000 г. о допуске и об осуществлении деятельности кредитных учреждений предусмотрено, что компетентные власти государства - члена ЕС вправе не выдавать организации разрешение на осуществление банковской деятельности в следующих случаях: 1) если у организации отсутствуют хотя бы два лица, способных эффективным образом руководить ею и определять направления её деятельности; 2) если эти лица не обладают достаточными знаниями или необходимым опытом, чтобы осуществлять эти функции.¹

Наличие у юридического лица обособленног *имущества*, принадлежащего ему на соответствующем вещном праве, приводит к учет этого имущества на самостоятельном балансе. Принимая во внимание, что кредитны организации должны быть созданы только в форме соответствующего хозяйственного общества их имущество может принадлежать им только на праве собственности. Участник кредитной организации не имеют вещных прав на имущество кредитной организации. Передавая обществу свои вклады в уставный капитал в виде дене или неденежных взносов, участники утрачивают на них право собственности, которо одновременно возникает у самой кредитной организации. Исключение могут составить случаи когда в качестве взноса в уставный капитал кредитной организации передается право пользования, например, зданием, в котором будет располагаться банк.

Имущество кредитной организации состоит из собственных привлеченных (в основном вклады, деньги на счетах) средств, которые должн быть отражены на её самостоятельном балансе. Если кредитная организация имеет филиалы, указанное имущество отражается на её сводном балансе, который такж является самостоятельным. Банковский баланс надлежит составлять

¹ Цит. по: Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М., 2012. - С.39.

ежедневно. Абсолютная величина привлеченных средств кредитной организации значительно превышает размер её собственных средств. Очевидно, что банк работает в основном с чужими деньгами.

Однако привлеченные средства, по сути, являются заемными. Это долги кредитной организации. Поэтому адекватное представление о фактическом размере имущества кредитной организации может быть получено только в результате выявления её собственных средств. Размер собственных средств (капитала) для действующей кредитной организации может быть установлен в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"¹. Он исчисляется как сумма основного и дополнительного капитала, за вычетом определенных этим положением показателей. В состав собственных средств (капитала) кредитной организации включаются уставный капитал, фонды кредитной организации, нераспределенная прибыль и некоторые другие активы. Следует согласиться с А.Г. Братко, что понятие "собственные средства кредитной организации" имеет не только экономическое, но и правовое значение². Если величина собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера её уставного капитала, определенного учредительными документами, то кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Если собственные средства кредитной организации окажутся ниже установленного минимума, то при определенных условиях могут появиться основания для отзыва банковской лицензии (ч. 2 ст. 20 Закона о банках).

Кредитная организация обязана принять решение о ликвидации, если величина её собственных средств (капитала) по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1995

¹ Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" // Вестник Банка России, N 15, 20.03.2003.

² Братко А.Г. Банковское право России: Учебное пособие. - М., 2009. - С. 265.

г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"¹ или Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".²

Уставный капитал кредитной организации определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы её кредиторов. Он образуется за счет имущества участников, которое передается ими кредитной организации с целью оплаты её долей или акций. Статьей 11 Закона о банках установлены специальные правила формирования уставного капитала кредитной организации.

Во-первых, минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей. В свою очередь, минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по и банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 9 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

Во-вторых, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Кроме

¹ Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 1. Ст. 1.

² Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 5. Ст. 754.

того, оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении её уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

В-третьих, если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

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

Важным является то, что учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет с дня его регистрации.

В ст. 24 Закона о банках предусмотрена обязанность кредитной организации формировать резервы (фонды) в целях обеспечения финансовой надежности кредитной организации. Перечень фондов кредитной организации и порядок их формирования определяются её учредительными документами. Обычно кредитные организации имеют фонд основных средств, резервный и другие фонды.

По общему правилу, юридическое лицо *обладает способностью от своего имени приобретать, иметь и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности*. Из ст. 5 Закона о банках вытекает, что кредитные организации вправе совершать перечисленные в ней операции и другие сделки. Эти действия совершаются кредитной организацией от своего имени. Самостоятельное участие кредитных организаций в гражданском обороте можно проиллюстрировать на примере разрешения судами споров с участием филиалов банков. Договор, заключенный филиалом банка, всегда рассматривается как заключенный от имени самого банка (см., например, п. 2 приложения к письму Высшего Арбитражного суда РФ от 11 апреля 1994 г. N С1-7/ОП-234 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций"¹). В этом случае в преамбуле договора в качестве стороны указывается соответствующий банк, в качестве полномочия руководителя филиала - доверенность банка - юридического лица. Иногда такие договоры оформляются неправильно. Например, в 1993 - 1994 гг. распространилась негативная практика заключения кредитных договоров от имени филиалов банков, которые, как известно, юридическими лицами не являются. При рассмотрении споров с заемщиками эти договоры подверглись анализу арбитражных судов различных инстанций. Суды первых инстанций, как правило, признавали такие договоры незаконными. Высший Арбитражный Суд РФ также рассмотрел возникшую проблему. Его мнение отражено в письме ВАС РФ от 2 ноября 1994 г. N С1-7/ОП-742 "О заключении договоров обособленными подразделениями"². В нем указано, что при наличии надлежаще оформленных полномочий отсутствие в тексте договора указания, что договор оформлен от имени юридического лица, не может служить основанием для признания такого

¹ Письмо ВАС РФ от 11 апреля 1994 г. N С1-7/ОП-234 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций» // Вестник ВАС РФ, N 6, 1994 г.

² Письмо ВАС РФ от 2 ноября 1994 г. N С1-7/ОП-742 «О заключении договоров обособленными подразделениями» // Хозяйство и право, N 12, 1994 г.

договора недействительным. В этом случае договор следует считать заключенным от имени юридического лица. Таким образом, банк как юридическое лицо всегда должен считаться стороной в договоре, заключенном его филиалом. При этом неважно, банк или его филиал фактически обозначены в преамбуле этого договора как сторона.

Право кредитной организации иметь *личные неимущественные права и, частности, фирменное наименование* вытекает из ст. 7 Закона о банках.

Юридическое лицо обладает способностью быть истцом и ответчиком в суде общей компетенции, арбитражном и третейском суде. Самостоятельная процессуальная дееспособность кредитных организаций так или иначе вытекает из разных статей Закона о банках. Например, в соответствии со ст. 21 Закона банках решения и действия (бездействия) Банка России и его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в судебном порядке. Реализация указанного права превратит кредитную организацию в истца по делу.

Юридическое лицо несет *самостоятельную имущественную ответственность по своим обязательствам*. Статьей 9 Закона о банках предусмотрен самостоятельная имущественная ответственность кредитных организаций. По общему правилу кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Кредитная организация не отвечает также по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Вместе с тем ответственность Банка России по долгам некоторых кредитных организаций установлена Федеральным законом от 29 июля 2004 г. N 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующими в системе обязательного страхования вкладов физиче-

ских лиц в банках Российской Федерации"¹. И данная норма является скорее исключением, чем правилом.

Таким образом, все традиционные признаки юридического лица у кредитных организаций имеются. Однако по действующему законодательству наличия их недостаточно для того, чтобы эта организация возникла как юридическое лицо. Поэтому теперь несколько слов о специальных признаках.

Организационно-правовая *форма кредитных организаций*. Закон о банках устанавливает, что кредитная организация может быть образована только как хозяйственное общество (ст. 1). Таким образом, Закон о банках не содержит нормы, которая бы точно определяла виды организационно-правовых форм кредитных организаций, однако исключает их образование в виде товариществ. Перечень допустимых организационно-правовых форм кредитных организаций содержится в п. 1.1 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И "О порядке принятия Банком России решения государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". Указанной нормой предусмотрено, что кредитная организация может создаваться только как акционерное общество, общество с ограниченной или с дополнительной ответственностью. Такой подход оправдан, поскольку п. 1.1 данной Инструкции содержит все виды хозяйственных обществ, известных ГК РФ. И на практике, однако, кредитные организации создаются только как общество с ограниченной ответственностью (паевый банк) или как акционерное общество (акционерный банк). Действующее законодательство не стимулирует создание кредитных организаций в форме общества дополнительной ответственностью.

Независимость кредитных организаций. Кредитные организации, как и вся банковская система в целом, независимы от органов законодательной и исполнительной власти. Так, в соответствии со ст. 9 Закона о банках органы законодательной и исполнительной власти, органы местного самоуправления не

¹ Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, № 31. Ст. 3232.

вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Приведенная норма не означает, однако абсолютной бесконтрольности кредитных организаций. Из гл 10 Закона о Банке России вытекает что кредитные организации подконтрольны и поднадзорны Банку России. Последний наделен также правом регистрировать кредитные организации, лицензировать их деятельность а также определять основные правила безопасного ведения банковского бизнеса (экономические нормативы), включая особые, повышенные требования к размеру минимального уставного капитала кредитных организаций.

Принцип независимости банковской системы от органов законодательной и исполнительной власти не означает полной бесконтрольности кредитных организаций. В силу указанного принципа рассматриваемые органы не вправе вмешиваться в процесс принятия кредитными организациями решений о выдаче кредита и выполнении ими иных операций по основной деятельности. Однако в рамках своей компетенции соответствующие органы (таможенные, налоговые, правоохранительные и т.п.) вправе контролировать выполнение кредитными организациями законодательства РФ.

Банковский монополизм. Отметим, что использование нами в настоящей дипломной работе терминов "банковский монополизм", "монополизм кредитных организаций" не имеет ничего общего с понятием "монополистическая деятельность" из антимонопольного законодательства. Речь идет о нескольких особых элементах правоспособности кредитных организаций. Такой монополизм не является правонарушением. Напротив, он императивно установлен законодательством. Речь идет об исключительном праве кредитных организаций осуществлять банковские операции и использовать в своем наименовании слова "банк" или "небанковская кредитная организация". Банки дополнительно обладают исключительным правом осуществлять в совокупности три банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и открытие и ведение банковских счетов фи-

зических и юридических лиц. Право осуществлять банковские операции было рассмотрено выше. Норма об исключительном праве кредитных организаций на использование наименования "банк", "кредитная организация" содержится в Законе о банках. Так, в соответствии со ст. 7 Закона о банках ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Банка России 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.

Все виды банковского монополизма имеют общую цель – защитить интересы клиентов кредитных организаций. Она достигается двумя путями. Во-первых, банковский надзор распространяется только на кредитные организации, входящие в банковскую систему Российской Федерации и имеющие лицензию Банка России. Причем лицензирование применяется только в отношении банковских операций. Во-вторых, слова "банк" или "небанковская кредитная организация" в наименовании юридического лица должны уведомить потенциальных клиентов кредитной организации об её особом статусе и поднадзорности государству. Эти меры призваны повысить доверие общества к банковской системе в целом.

Требования к наименованию кредитной организации определяются общими нормами гражданского и специальными нормами банковского законодательства.

Общие требования к наименованию и местонахождению кредитной организации содержатся в ст. 54 ГК РФ, специальные – в банковском законодательстве. Так, в соответствии со ст. 7 Закона о банках кредитная организация может иметь фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенно наименование и наименование на иностранном языке. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования

слов "банк" или "небанковская кредитная организация", а также указани на его организационно-правовую форму. Firmenное наименование общества на русском языке не может содержать иные термины и аббревиатуры, отражающие его организационно-правовую форму, в том числе заимствованные из иностранных языков, если оно не предусмотрено федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации. Из п. 3.2.2 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" следует что сокращенное наименование кредитной организации должно отвечать специальным правилам Банка России, позволяющим идентифицировать кредитную организацию как участника межбанковских расчетов. Использование в фирменном (полном официальном) и сокращенном наименованиях кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

Учитывая, что кредитные организации могут создаваться в формах трех указанных выше видов хозяйственных обществ, правила о наименовании кредитной организации могут дополняться также специальными нормативными актами о юридических лицах, созданных в соответствующей организационно-правовой форме.

Для того, чтобы наименование кредитной организации действительно позволяло индивидуализировать конкретное юридическое лицо, на Банк России возложена обязанность не допускать использование одного и того же наименования несколькими кредитными организациями. Для этого п. п. 6.1 - 6.3 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" установлен механизм согласования предполагаемого фирменного (полного официального) и сокращенного наименований. Такое согласование должно осуществляться до заключения

учредительного договора. В течение пяти дней после получения соответствующего запроса Банк России направляет учредителям письменное сообщение. Если запрашиваемое фирменное наименование не используется кредитными организациями, то в сообщении Банка России должно содержаться заключение о возможности использования предполагаемого фирменного наименования кредитной организации. Такое сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления. Если в процессе рассмотрения Банком России заявления о государственной регистрации кредитной организации будет установлено, что предполагаемое наименование кредитной организации уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций, Банк России обязан запретить использование этого наименования.

Кредитные организации являются юридическими лицами на которые возложена *обязанность публичной отчетности*. В соответствии со ст. Закона о банках кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

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

Особенностью кредитных организаций, входящих в банковскую систему, является осуществление ими банковской деятельности на основании лицензии Банка России (ст. 1 Закона о банках).

Банковская лицензия - это разрешение в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации в подтверждение их соответствия требованиям предъявляемым для осуществления указанных в нем банковских операций и обязывающее к проведению этих операций. Признаками банковской лицензии являются: официальность, обязательность, бессрочность, индивидуальная определенность (персонифицированный характер лицензии); непередаваемость, единообразность¹.

Кредитные организации могут иметь несколько видов лицензий. Характер лицензии зависит от срока деятельности кредитной организации, выполнения определенных условий и её статуса (банк или небанковская кредитная организация).

Первичные лицензии. Вновь созданным банкам могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц (при наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков);
 - лицензия на привлечение во вклады размещение драгоценных металлов.
- Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц).

¹ Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. - М.: Юриспруденция, 2013. - С. 57 - 58.

Вновь созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от её вида могут быть выданы лицензии следующие видов:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

Вторичные лицензии. Лицензии, выдаваемые в порядке расширения деятельности кредитной организации, предоставляются тем действующим кредитным организациям, которые желают увеличить круг выполняемых ими банковских операций.

После истечения 6 месяцев с момента получения первичной лицензии банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения в вклады денежных средств физических лиц). При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов ("металлическая" лицензия). Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Вторичные лицензии, которые могут быть выданы банку, с момента государственной регистрации которого прошло не менее двух лет:

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии у него лицензии и право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) или одновременно с ней.

Генеральная лицензия, содержащая все возможные банковские операции, является основной. Однако она может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии. Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

На практике кредитные организации, которые занимаются разными видами деятельности, не запрещенными ст. 5 Закона о банках, вынуждены получать гораздо больше видов лицензий, чем перечислено выше. Причем Банк России лицензирует только банковскую деятельность. Остальные виды лицензий выдаются иными уполномоченными органами.

В заключение можно заметить, что если общие признаки кредитных организаций как юридических лиц являются устоявшимися в юридической науке, то совокупность выделенных специальных признаков в настоящее время только формируется в банковско-правовой доктрине.

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Понятие и правовая природа коммерческого банка

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах банковского дела, когда банки в основном обслуживали торговлю, товарообмен и платежи. Основную клиентуру банка составляли торговцы и купцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции связанные с краткосрочным кредитованием производственного цикла. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов стала использоваться для вложения в основной капитал, ценные бумаги, и т.д. Таким образом, первоначальный смысл банка утрачивается, в настоящее время на первый план выходит «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйствующих агентов, не зависимо от их деятельности.¹

В современной литературе нет единого мнения относительно понятия и сущности коммерческого банка. Так в ст. Федерального закона «О банках и банковской деятельности», он определяется как кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклад денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.² В свою очередь, Ю.А.Льво уточняет, что «по своему хозяйственному статусу коммерческие банк – это частные корпорации. Основной целью их деятельность является извлечение прибыли. Источником дохода коммерческого банка служат оплата клиентами услуг банка и проценты

¹ Основы организации деятельности коммерческого банка: учебное пособие / А.А. Гулько, С. Б. Гладкова, В.П.Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009. – С.21.

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

с работающих активов – займов, кредитов ценных бумаг».¹ Примерно такой же точки зрения придерживается Ю.В. Пашкус и О.Н. Милько: «...банк есть особая организационная единица бизнеса, сферой деятельности которой являются операции с ссудным капиталом. Банки имеют клиентов (заемщиков кредиторов) и корреспондентов – другие банки и кредитные – финансовые институты, с которыми банк состоит в постоянных деловых отношениях основанных на взаимности оказываемых услуг»² М.М. Ямпольский считает, что «банк не является посредником который аккумулирует средства и представляет собой предприятие способно создавать платежные средства».³ В зарубежной литературе определение коммерческого банка трактуется как «учреждение, которое в первую очередь обслуживает население»⁴.

С нашей точки зрения, основное назначение банка – это все-таки посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов. Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

¹ Львов. А.Ю. Основы экономики и организации бизнеса. СПб., 2011. – С.35.

² Пашкус Ю.В., Милько О.Н. Введение в бизнес: Практическое пособие для предпринимателей. М., 2009. – С.64.

³ Банковская наука: состояние и перспектива развития // Деньги и кредит. 1996. №4. С.34.

⁴ Миллер Роджер Лерой, Дэвид Д. Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело: пер. с англ. – М.: Инфра, 2010.- С.453.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга, перед юридическим и физическими лицами, например при помещении средств клиента на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров. Характерная особенность коммерческих банков, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).¹

В последние годы широкое распространение получил виртуальные банки, это связано с изменением методологии ведения банковских операций. Виртуальные банки предоставляют своим клиентам широкий спектр банковских услуг без непосредственного контакта клиента с банковским служащим посредством системы Интернет – банкинга.

Правовая природа коммерческого банка определяется прежде всего, нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Отметим, что без коммерческого банка было бы трудно представить современное развитие на всех уровнях становления экономики. Особенно активно в последнее время развивается банковский розничный бизнес, задача которого оказывать качественные конкурентоспособные услуги населению.²

Главной функцией коммерческого банка является посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и

¹ Банковское дело: Учебник /под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2013. – С.123.

² Надежность коммерческого банка / Харитоненко Л.А. – Белгород: КОНСТАНТА, 2008. – С.4

денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные займы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностям заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств необходимых для реформирования экономики. Между тем все это предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей других субъектов хозяйственной жизни,

включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению полученных доходов на потребляемую и накапливаемую часть устанавливались директивным планированием.

При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. В условиях государственной монополии на общественную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней.

Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступал государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, платежные документы по форме являются внутрибанковскими документами.

Переход на расчеты между банками через корреспондентские счета повысил их риски, поскольку расчеты теперь проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банка за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей. Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики.¹

Функционирование коммерческого банка базируется, прежде всего, на общеправовых принципах. Среди них особое место занимают такие основополагающие принципы, как:

- законность;
- справедливость;
- демократичность.

Данные принципы закреплены в Конституции Российской Федерации и иных нормативно-правовых актах.

Кроме этого, можно выделить группу принципов непосредственного функционирования коммерческих банков.

Первым и основным принципом в рамках данной группы выступает принцип деятельности в пределах реально имеющихся ресурсов.

Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможность самостоятельно создавать денежные средства, на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов, ограничена.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Преж-

¹ Деятельность коммерческого банка: Учебное пособие / А.В.Калтырин. Изд.2-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д.: Феникс, 2005. – С.91.

де всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или депозиты), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первоочередное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов. В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными волевыми методами.

Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных путей единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов.

Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется кредитное планиро-

вание в банках. Коммерциализация не означает отказ о кредитного планирования, напротив, его значение (ка текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основ планирования при этом уже составляют ресурсы банка, не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий бан может, только обладая высокой степенью экономической свободы сочетании с полной экономической ответственностью за результаты свое деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерчески банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченным ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами остающимися после уплаты налогов.

Банковское законодательство предоставило всем коммерчески банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решение общего собрания акционеров.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерчески характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельность может осуществляться только косвенными экономическими, не административными методами. Государство определяет

законодательно – нормативную баз функционирования коммерческих банков, но не праве категорично диктовать условия и направлени деятельности.¹

Пятый принцип – принцип эффективности, поскольку коммерческий банк, является коммерческой организацией, принци эффективности естественен в его деятельности. соответствии с ним деятельность банковских учреждени должна быть эффективна не только дл них самих, но и для и клиентов.²

В заключение можно сделать вывод том, что коммерческий банк является кредитно организацией, осуществляющей определенные законом банковские операции сделки, которой характерны специфические посреднические функции. Деятельность коммерческого банка основан на общеправовых и функциональных принципах.

2.2. Классификация коммерческих банков

Проведенный анализ законодательства и банковской практики позволяет провест классификацию коммерческих банков по различным критериям.

В частности, по числу банковских операций можно выделить универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественн какой-то один вид банковских услуг). В России, как и других странах, практика идет в основном по пути создания универсальны банков. Поэтому такая классификация является в известной мере условной. Можно однако, выделить отдельные банки, история создания и развития которых позволяе сделать вывод о некоторой специализации на какой-либо одной группе банковски операций. Например, Сберегательный банк РФ преимущественно обслуживает физических лиц. Поэтому его специализация - сберегательное дело. Однако этот банк имеет генеральну ли-

¹ Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. И.Р.Унаниян, Тамбов: Изд. Тамб. гос.тех. ун-та., 2003. – С.66.

² Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1996. – С.76.

цензию и поэтому оказывает клиентуре весь спектр банковских услуг, как и любой другой банк. Банк внешней торговли (ВТБ) преимущественно обслуживает внешнеэкономическую деятельность, однако фактически осуществляет все остальные внутренние банковские операции.

По наличию филиалов можно выделить: коммерческие банки имеющие филиалы и бесфилиальные банки.

По организационно-правовой форме можно выделить: акционерные и паевые банки. Паявыми называются банки, созданные в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Такое название не носит правового характера, а является исторически сложившимся.

По характеру инвестиций в уставный капитал можно выделить: государственные (муниципальные) и частные банки, а также банки с иностранными инвестициями и иностранные банки.

Обратим особое внимание на данную классификацию. Отметим, что из ст. 17 и 1 Закона о банках, а также из п. ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании¹ следует, что на территории Российской Федерации могут создаваться кредитные организации с иностранными инвестициями и открываться филиалы иностранных банков. Кредитные организации с иностранными инвестициями являются юридическими лицами российского права созданными по законодательству Российской Федерации, которые отличаются от других кредитных организаций только составом участников (все или часть из которых - нерезиденты), а также источником формирования уставного капитала: полностью или частично - средств нерезидентов.

Понятие филиалов иностранных банков может быть раскрыто, прежде всего, через понятие "иностраный банк". В соответствии со ст. 1 Закона о банках иностранным следует считать банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Следовательно, критерий для выявления статуса банка должен определяться личным

¹ Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» //Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50. Ст. 4859.

законом иностранного юридического лица, т.е. иностранным, а не российским правом. Аналогичным образом российский законодатель определяет понятие "филиал иностранного банка". Из текста 8 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании следует, что филиалами иностранных кредитных организаций могут быть признаны только те организации, которые созданы как филиалы банков в соответствии с законодательством иностранных государств. Однако для осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации они должны иметь лицензию Банка России. Таким образом статус филиала иностранного банка должен определяться по законодательству головного банка, а объем специальной дееспособности его филиала, действующего на территории Российской Федерации - по лицензии Банка России, т.е. фактически по российскому законодательству.

Российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Предполагается, что Банк России обязан прекращать выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков при достижении указанной квоты. В соответствии со ст. 18 Закона о банках размер квоты должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованном с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует. В 1993 г. решением Совета директоров Банка России (протокол 13 от 29 марта 1993 г.) был установлен лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны на уровне 12%. С тех пор этот показатель не пересматривался.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями определяются Положением Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов". Для увеличения своего уставного капитала за счет средств нерезидентов кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов. В свою очередь, участники кредитной организации - резиденты должны также получить предварительное разрешение Банка России на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

На практике кредитные организации с иностранными инвестициями создаются в разных формах, в том числе в виде дочерних банков со стопроцентным иностранным капиталом. Банк России препятствует открытию на территории Российской Федерации филиалов иностранных банков, которые на сегодняшний день полностью отсутствуют.

Характер инвестиций в уставные капиталы банков (государственные, муниципальные, частные, иностранные), как правило, не влияет на имущественные права банков образованных с их участием. Практически все банки, созданные по законодательству Российской Федерации, считаются собственниками имущества, переданного в их уставный капитал. Исключение составляет Банк России (особое вещное право) и филиалы иностранных банков (собственник определяется по иностранному законодательству).

В заключение отметим, что классификация коммерческих банков может быть проведена по другим основаниям. В этой связи тот перечень критериев, который был определен в рамках настоящего параграфа, безусловно, не является исчерпывающим.

2.3. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка

Современное представление о сущности банка, характере его деятельности и роли в экономике во многом определяют содержание и структуру банковского законодательства – совокупности законодательных актов и отдельных нормативно - правовых предписаний, взаимодействующих между собой и регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности.¹

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается, преимущественно, на требованиях закона «О банках и банковской деятельности» В соответствии с этим законом:

- банк является коммерческим юридическим лицом, т.е. таки организационным образованием, деятельность которого направлена на извлечение прибыли;

- банк создается в форме хозяйственного общества, т.е. акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;

- банк действует на основе лицензии, выдаваемой Центральны банком РФ;

- банк рассматривается законодателем как один из элементо банковской системы.

Отметим, что Центральный банк России с самог начального этапа - этапа создания коммерческих банков - предъявляет ним определенные требования, которые служат целям государства и общества целом. В случае соответствия кредитных организаций указанным требованиям они проходя регистрацию и лицензирование. В этой связи, К.Т. Трофимов предлагает выделить следующие особенности создания коммерчески банков:

- процедурные (требования к предъявляемы документам и процедуре регистрации);

¹ Банковское право России. Общая часть: Учебник / Под ред. Б.Н. Топорнина. - М., 2009. – С. 279.

- материально-правовые (требования к учредителям, уставном капиталу и руководству).¹ По мнению А. Ю. Бурковой процесс создания банка включает в себя три стадии: подготовка документов; регистрация банка; пострегистрационные процедуры.² Ю.В. Филатов предлагает процедуры создания банков разделить на три этапа в зависимости от целей: учреждение банков государственная регистрация банков; лицензирование банковской деятельности.³ Е.Е. Фролова считает о нецелесообразности и искусственности разделения процедуры государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. По её мнению нужно ввести требования единовременной оплаты уставного капитала в полном объеме и расширить перечень документов, необходимы и достаточных для государственной регистрации банков за счет документов об оплате уставного капитала. Таким образом, государственная регистрация лицензирование будут полностью объединены в одну процедуру.⁴ Такой же точки зрения придерживается С.В.Пыхтин «...процедура получения банком лицензии, неразрывно связан с процессом государственной регистрации банка».⁵

При этом судебной практикой подтверждается тот факт, что государственная регистрация лицензирование банковской деятельности - два процесса, не связанные друг с другом во времени. Получение лицензии необходимо для приобретения статуса коммерческого банка и осуществления банковской деятельности.

Контрольные функции Центрального банка России на стадии создания кредитных организаций охватывают четыре направления. Это контроль:

¹ Трофимов К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации: гражданско-правовые проблемы: Дис. ... докт. юрид. наук. М., 2006. – С. 100.

² Буркова А.Ю. Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России // Банковское право. 2005. № 6. - С. 2 - 5.

³ Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2010.- С. 5.

⁴ Фролова Е.Е. О совершенствовании лицензирования банковских операций // Финансовое право. 2003. № 6. – С.17 - 21.

⁵ Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М., 2013. – С.68.

- 1) за первичным созданием кредитных организаций;
- 2) за расширением круга деятельности кредитных организаций;
- 3) за реорганизацией кредитных организаций;
- 4) за изменениями и дополнениями вносимыми в устав кредитной организации, состав её участников и руководителей исполнительных органов.¹

Создание коммерческого банка представляет собой сложный процесс, течение которого:

- формируются взаимоотношения будущих учредителей банка;
- в территориальные учреждения Центрального банк РФ на предмет получения его заключения представляются необходимые документы;
- территориальным управлением пакет документов направляется в Центральный банк РФ для принятия решения возможности регистрации, выдачи свидетельства о регистрации;
- после подтверждения банком оплаты уставного капитала Центральны банком РФ выдается лицензия на осуществление банковских операций.

В Российской Федерации кредитная организация действует на основании специального разрешения – лицензии. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

хотя лицензия на осуществление банковских операций выдается после государственной регистраци банка, именно с получением специального разрешения (лицензии) Банка России, Федеральны закон «О банках и банковской деятельности» связывает возникновение у банка права осуществлять банковские операции.

Следует отметить, что в последнее время, в условиях экономического кризиса, процесс отзыва лицензий у коммерческих банков значительно активизировался. Если раньше основными причинами отзыва было нарушение банком законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка

¹ Виноградов С.В. Государственное регулирование создания кредитных организаций: правовые аспекты // Журнал российского права. 2010. № 3. – С. 53.

России, непредставление в установленный срок в Банк России обоснованных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, неоднократным нарушением в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"¹, неоднократное применение мер в порядке надзора, то сейчас основная причина - потеря ликвидности коммерческим банком и соответственно невозможность выполнения своих обязательств перед клиентами или снижение размера собственных средств ниже минимального значения, установленного ЦБ РФ на дату государственной регистрации кредитной организации.²

Прекращение деятельности банка происходит путем его реорганизации или ликвидации. Под реорганизацией понимают слияние, присоединение, выделение, разделение или преобразование банка. Его права и обязанности после реорганизации переходят к правопреемникам. При этом в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и в устав реорганизованного банка вносят необходимые уточнения.

Ликвидация банка может быть проведена добровольном и принудительном порядках. Добровольную ликвидацию осуществляют по решению общего собрания учредителей и только после выполнения банком всех обязательств перед вкладчиками. Следовательно, решение о добровольной ликвидации не может быть принято, если банк является неплатежеспособным.

Принудительную ликвидацию осуществляют по решению Центрального банка РФ об отзыве у банка лицензии из-за нарушение им банковского законодательства или в связи с его неплатежеспособностью и решением арбитражного суда о признании его банкротом.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.

² Кушикова С.А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации, // Банковское право, 2009, № 3. – С.22.

В заключение отметим, что процедура создания и ликвидации коммерческого банка определяют цикл его существования.

2.4. Органы управления коммерческого банка

Главная задача органов управления коммерческого банка – это создание и постоянное совершенствование самой системы управления. Высшие органы управления, которые должен создать любой коммерческий банк, прописаны в законодательстве.

Основными нормативными правовыми актами, регулирующими процесс создания органов управления коммерческого банка, являются Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах»¹, Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»², Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»³.

Действующим законодательством роль высшего органа управления коммерческого банка закреплена за общим собранием учредителей, которое принимает наиболее важные решения, связанные деятельностью банка.

Собрание учредителей утверждает основные направления стратегического развития кредитной организации, вносит изменения в её устав, решает все вопросы, касающиеся реорганизации и ликвидации банка, определения состава и полномочий руководящих и исполнительных органов, утверждает годовые отчеты о финансово-хозяйственной деятельности. Решения общего собрания обязательны для всех участников корпоративных отношений банка независимо от их статуса и участия в уставном капитале.

Проведение общего собрания учредителей предоставляет исполнительным органам банка возможность не реже одного раза в год информировать

¹ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства РФ, 01.01.1996, № 1, ст. 1.

² Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, № 7, ст. 785.

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 14.03.2013) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

акционеров о своей деятельности, достижения и планах, проводимой политике, привлекать и к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности кредитной организации. Для миноритарного акционера годовое общее собрание часто является единственной возможностью получить информации о деятельности общества. Участвуя в общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении банком. Необходимо условием доверия учредителей к руководству кредитной организации является установление такого порядка проведения общего собрания, который обеспечил бы равно отношение ко всем акционерам и не был бы для них чрезмерно дорогим и сложным.¹

В компетенцию общего собрания учредителей входит:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав коммерческого банка или утверждение Устава новой редакции;
- 2) реорганизация коммерческого банка;
- 3) ликвидация коммерческого банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Наблюдательного совета коммерческого банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание Президента, Председателя Правления коммерческого банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) избрание членов Ревизионной комиссии коммерческого банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) утверждение аудитор коммерческого банка;
- 8) утверждение годовых отчетов коммерческого банка в том числе годового бухгалтерского отчета а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам финансового года;

¹ Комиссаров Г.Л. Совершенствование оценки управления в коммерческом банке со стороны надзорного органа // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке, 2005, № 4. – С.20.

9) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом коммерческого банка.

Общие собрания учредителей (акционеров) могут быть годовыми и внеочередными. На общем собрании представляет председатель Совета директоров коммерческого банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет директоров, в компетенции которого находится решение любых стратегических вопросов деятельности банка, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции общего собрания учредителей банка. Руководит деятельностью совета директоров банка Председатель совета директоров который избирается из состава Совета директоров банка.

Члены Совета директоров избираются на годовом общем собрании учредителей (акционеров) сроком на один год и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопроса о внесении в устав банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, который принимается единогласно. Каждый член Совета обладает одним голосом, который передавать запрещается.

Совет проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Члены Совета директоров обязаны соблюдать корпоративную этику. Так как они обладают широким спектром возможностей, они не вправе ими злоупотреблять и использовать в целях противоречащих уставу, или для нанесения ущерба имущественным или неимущественным интересам банка.

К основным функциям Совета директоров кредитной организации относятся:

- определение стратегии (миссии) развития банка. В рамках реализации данной функции должны быть обеспечены своевременный пересмотр и координация корпоративной стратегии, основных планов действий. При определении направлений развития совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу;

- принятие годового финансового плана осуществление надлежащего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации. Эффективная система контроля обеспечивает точное исполнение финансового плана, правильность ведения бухгалтерского учета достоверность используемой финансовой информации. Действенный контроль позволяет регулярно выявлять и оценивать существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей банка;

- обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие решению корпоративных конфликтов;

- обеспечение эффективной деятельности исполнительных органов банка в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

Так же в компетенцию Совета директоров входит требование о рассмотрении бизнес-планов выносимых на утверждение общего собрания участников (акционеров), и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов, основные требования к данным планам определены Указанием Банка России от 05.07.2002 N 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций".¹

Осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля так же относится к компетенции Совета директоров.²

Отметим, что Совет директоров выполняет важную организационную функцию в деятельности коммерческого банка.

¹ Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций" // Вестник Банка России от 15.07.2002 № 39.

² Приложение 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года, № 5489 // Вестник Банка России, от 04.02.2004 № 7.

В свою очередь, исполнительные органы банка, которым относятся коллегиальный исполнительный орган (правление) и единоличный исполнительный орган (Председатель правления), также являются ключевым звеном структуры корпоративного управления. Это время как Совет директоров обеспечивает систему сдержек и противовесов, исполнительные органы осуществляют текущее руководство деятельностью банка, что предполагает их ответственность за реализацию целей стратегии и политики кредитной организации. Менеджмент формирует систему управления банком с учетом взаимоотношений между подразделениями, осуществляя распределение управленческих и исполнительных функций, определяет порядок методов их выполнения.

Исполнительные органы обязаны служить интересам кредитной организации, то есть осуществлять руководство деятельностью банка таким образом, чтобы обеспечить максимизацию прибыли и минимизацию потерь средств собственников, вкладчиков и других кредиторов, а также сохранение доверия к банку со стороны клиентов контрагентов. Для достижения этих целей исполнительные органы решают прежде всего, следующие задачи:

- отвечают за каждодневную работу банка и её соответствие финансово-хозяйственному плану;
- добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения совета директоров и общего собрания учредителей банка.

Выполняя возложенные на них функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами кредитной организации, поэтому их работа должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны акционеров. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов, так и существующими в банке процедурами эффективного контроля со стороны акционеров.

Основными функциями Правления коммерческого банка являются:

- организация разработки важнейших документов кредитной организации приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана,

а также утверждение внутренних документов банка по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительных органов;

- разработка политики управления рисками контроль основных расходов;
- взаимодействие с филиалами и представительствами коммерческого банка;
- урегулирование потенциальных конфликтов интересов;
- контроль процесса раскрытия предоставления информации;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка, согласование условий материального вознаграждения, рассмотрение и принятие решений о заключении коллективных договоров соглашений.

Так же к прерогативе Правления коммерческого банка относится планирование деятельности банка. Планирование представляет собой управленческий процесс, связанный с изучением финансово-экономических результатов его функционирования, выявления факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов обоснованных направлений развития банка.¹

Состав исполнительных органов должен обеспечивать наиболее эффективно осуществление функций, возложенных на исполнительные органы. Рекомендуются, чтобы члены Правления коммерческого банка избирались в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставлению акционерам полной информации об этих лицах.

В своей работе исполнительные органы должны учитывать интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности кредитной организации, создавать атмосферу заинтересованности работников в эффективной работе банка. Члены правления не должны разглашать или использовать в личных корыстных интересах и интересах третьих лиц конфиденциальную и инсайдерскую информацию о банке.

Исполнительные органы кредитной организации несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Внедрение такого механизма

¹ Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.Н.Куницина, А.В.Мамева, Л.И.Ушвицкий. – М.: Магистр, 2009. – С.11.

позволит не только повысить эффективность гражданско-правовой ответственности но и привлечь к работе в исполнительных органах компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы предъявления к ним крупных исков.

В заключение отметим, что все органы управления коммерческого банка призваны организовывать эффективное управление его деятельностью.

ГЛАВА 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Понятие и правовая природа небанковской кредитной организации

При рассмотрении вопроса о понятии и правовой природе небанковской кредитной организации, прежде всего, следует отметить, что в связи с принятием Федерального закона от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» в настоящее время изменилась сама концепция понимания термина «небанковская кредитная организация». Теперь небанковская кредитная организация - это:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковски операции, связанные с открытием и ведением банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковски счетов, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковски счетов) и осуществление переводов денежных средств без открытия банковски счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Такая НКО теперь называется небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковски операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и

банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.¹

Ранее небанковская кредитная организация определялась лишь как «кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 1 Закона о банках).

Правовая природа небанковских кредитных организаций определяется, прежде всего, нормами Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О национальной платежной системе». В настоящее время Банк России установил допустимые сочетания банковских операций для двух видов небанковских кредитных организаций: расчетных небанковских кредитных организаций и небанковских депозитно-кредитных организаций.

Хотелось бы отметить, что с момента возникновения данного определения и до сих пор оно ставит в тупик как профессионалов, так и участников рынка, заставляя их размышлять над явными противоречиями: почему организация небанковская, а осуществляет банковские операции? В юридической литературе неоднократно звучали предложения о необходимости замены этого термина. Например, В.Л. Добин предлагает альтернативный вариант наименования кредитных организаций, основанный на отказе от слова "банк" и обозначении лишь той функции, которая выполняется². Иная позиция высказана в Рекомендациях, принятых по результатам первых Парламентских слушаний по небанковским кредитным организациям, где зафиксировано мнение профессиональных участников о целесообразности замены в нормативных документах термина "небанковская кредитная организация" на соответствующее содержанию работы этих организаций: "расчетный банк" или

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3873.

² Добин В.Л. Небанковская кредитная организация как юридическое лицо. – Спб., 2013. – С.26.

"банковская организация"¹. В свою очередь, Д.В. Любомудров задается вопросом: «почему расчетные небанковские кредитные организации, не имеющие кредитной лицензии, все равно называются кредитными организациями?».²

К сожалению, преодолеть негативную окраску термина "небанковские" довольно сложно. Думается, здесь будет правильным поддержать мнение специалистов о целесообразности его замены. В качестве приемлемого варианта можно использовать формулировку, содержащуюся в первоначальной редакции Закона РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"³, где употреблялся термин "другие кредитные учреждения". В современном варианте он будет звучать как "другие кредитные организации", которые можно подразделить на соответствующие виды: расчетные кредитные организации и депозитные кредитные организации.

Приведем немного статистических данных. Первые небанковские кредитные организации возникли в 1992 - 199 гг. В это время были зарегистрированы НКО "Банковские информационные технологии", НКО "Международная расчетная палата", НКО "Центральная расчетная палата", НКО "Московский клиринговый центр". В то время как количество банков постепенно уменьшается, численность небанковских кредитных организаций незначительно растет, например, в 2001 г их было 40, а в настоящее время России действуют 46 небанковских кредитных организаций, подавляющее большинство которых представлено небанковскими расчетными организациями.

В литературе встречается мнение, что небанковские кредитные организации являются "низкорисковыми кредитными учреждениями".

¹ Рекомендации, принятые по результатам первых Парламентских слушаний по небанковским кредитным организациям. Мюнхен, 2001 // www.geocities.com/Pipeline/Reef/4305/PR-Duma2.htm

² Любомудров Д.В. Небанковские кредитные организации как инструмент повышения инвестиционной привлекательности российских проектов // www.ntax.ru/library/nebankovskie

³ Ведомости СНД и ВС РФ. 1990. N 27. Ст. 357.

Сказанное справедливо для расчетных небанковских кредитных организаций, деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций, напротив, является высокорисковой. Провозглашается даже что "за всю историю существования российской банковской систем ни одна небанковская кредитная организации не была лишен лицензии на осуществление банковских операций"¹. К сожалению, факт не поддерживают столь оптимистичные заявления. Известно по крайней мере 12 случаев отзыва лицензий у небанковских кредитных организаций, что составляет примерно четвертую часть от и общего количества. Две небанковские кредитные организации - ЗАО НКО "Волга-Теза" и НКО ООО "Курганинкасс" были признан банкротами. В качестве оснований отзыва лицензий у небанковски кредитных организаций называют следующее: "неисполнение требований федеральных законов регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банк России"², "снижение размера собственных средств ниже минимального значени уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации"³ "неоднократные нарушения в течение одного года требований Федеральног закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступны путем и финансированию терроризма"⁴.

В связи с тем, что для небанковских кредитных организаций сокращен перечень разрешенных для совершения банковских операций и иных сделок из числа указанных в ст. 5 Закона о банках, законодатель снизил для них требования к уставному капиталу. Если минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций должен со-

¹ Добин В.Л. Небанковская кредитная организация как юридическое лицо. – Спб., 2013. – С.29.

² Приказ ЦБ РФ от 7 сентября 2000 г. N ОД-348 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у НКО "Сберинвест" (ООО) // Вестник Банка России. 2000. N 48.

³ Приказ ЦБ РФ от 27 августа 2002 г. N ОД-540 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у НКО ООО "СНП кредит" // Вестник Банка России. 2002. N 50.

⁴ Приказ ЦБ РФ от 29 марта 2006 г. N ОД-141 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у НКО "НРКО" (ООО) // Вестник Банка России. 2006. N 21.

ставлять 300 миллионов рублей, то минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей (ст. 11 Закона о банках). Если же НКО не ходатайствует о получении указанных лицензий, то её минимальный размер уставного капитала должен составлять 18 млн. руб.¹

В заключение отметим, что небанковские кредитные организации, в целом, узко специализированы они существуют лишь в сфере расчетов. В этой связи, российские НКО не вправе привлекать денежные средства юридических физических лиц во вклады в целях размещения от своего имени и за свой счет. Кроме этого, небанковским кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3.2. Виды небанковских кредитных организаций

Остановимся более подробно на анализе отдельных видов небанковских кредитных организаций.

Расчетные небанковские кредитные организации (далее РНКО) являются самым распространенным видом банковских кредитных организаций. Согласно Инструкции ЦБ РФ от 26 апреля 2007 г. № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. 04.07.2011. N 27. Ст. 3743.

осуществления Банком России надзора за их соблюдением"¹ РНК вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридически лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковски счетам;
- 3) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетны документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- 4) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- 5) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, РНКО вправе осуществлять сделки перечисленные в ч. 3 ст. 5 Закона о банках. целях минимизации риска ликвидности РНКО не имеют права размещать денежные средства в высокорисковые ценные бумаги. РНКО не имеют также прав привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады, открывают физическим лицам банковские счета и осуществлять по ним расчеты, выдают банковские гарантии, привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, покупают и продавать иностранную валюту в наличной форме.

Таким образом, РНКО осуществляют лишь ограниченный круг банковских операций в числе которых отсутствуют высокорисковые банковские операции, что объективно повышает их финансовую устойчивость.

В качестве примера РНКО, использующи клиринговый способ расчетов, можно назвать НК "Клиринговый дом", НКО "Межрегиональный клиринговый центр" "Московский клиринговый центр", НКО "Северная клирингова палата" и др.

РНКО могут создаваться коммерческими банкам в целях осуществления межбанковских расчетов и создания межбанковски платежных систем. Например, НКО "Платежный Центр" является межбанковски расчетным

¹ Вестник Банка России. 2006. N 32.

центром общероссийской платежной системы "Золотая корона". Список кредитных организаций, имеющих счет участника расчетов в НК "Платежный Центр", включает более 130 банков. Основные задачи НКО - создание безрисковой системы расчетов и российской системы денежных переводов для физических лиц.

Бывают РНКО, специализирующиеся на переводе денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов. Таковыми являются НКО "Вестерн Юнион ДП Восток", НКО "Рапида". "Вестер Юнион ДП Восток" - небанковская кредитная организация с 100-процентным участием иностранного капитала. В Российской Федерации НК "Вестерн Юнион ДП Восток" сотрудничает более чем 400 банками.

Отметим, что в настоящее время действует Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г. N 135-И "о порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". В соответствии с ней в настоящий момент в Российской Федерации действуют две небанковские кредитные организации занимающиеся инкассаторской деятельностью, - НКО "Инкахран" (ОАО) НКО ООО "АРБ-Инкасс", причем НКО "Инкахран" (ОАО) имеет лицензию РНКО, а НКО ООО "АРБ-Инкасс" - лицензия организации инкассации, которая предусматривает осуществление лишь одной банковской операции - инкассации денежных средств, векселей, платежных расчетных документов.¹ При этом следует заметить, что лидирующее положение в этой сфере деятельности занимают "Российское объединение инкассации" ("Росинкас") и "Сбербанк России", а сам рынок инкассаторских услуг отличается слабой конкуренцией, низкой волатильностью высокой концентрацией².

¹ Информация ЦБ РФ от 08.02.2010 г. № 12-И «О небанковских кредитных организациях» // Вестник Банка России. 2010. N 2.

² Справка о состоянии конкуренции на рынке услуг инкассации // www.fas.gov.ru/competition/

В отдельных исследованиях, посвященных небанковским кредитным организациям мы можем прочесть, что "Росинкас" является небанковской кредитно организацией - организацией инкассации¹. Однако это не так. Согласно ст. 83 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"² в систему Банка России входит Российское объединение инкассации, которое учреждено в целях обеспечения его функций по организации денежного обращения.

Подытоживая анализ РНКО, можно отметить следующее. Выполняя низкорисковый круг банковских операций и вообще не привлекая депозитов, РНКО вместе с тем имеют одинаковый норматив минимального размера уставного капитала с высокорисковыми небанковскими депозитно-кредитными организациями. В связи с этим возникающие проблемы предпринимателей, связаны с избыточным пруденциальным регулированием, видятся особенно очевидными. Для дальнейшего развития РНКО представляется возможным снижение норматива минимальной величины уставного капитала. Эта возможность (создание дифференцированного режима пруденциального регулирования) предусмотрена законодательством и соответствует современным международным стандартам финансово-кредитной деятельности. Нормативы должны зависеть не от формального статуса кредитной организации, а от круга выполняемых операций, быть не повышенными, а соответствующими.

Ко второму виду небанковских кредитных организаций, предусмотренных законодательством, относятся небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО).

Регулирование и надзор за деятельностью НДКО осуществляется на основании Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. N 153-П "О

¹ См., напр.: Разгулькин М.В. Правовое регулирование деятельности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации. - М., 2009. - С. 32.

² Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28, ст. 2790.

особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные кредитные операции"¹.

НДКО могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ст 5 Закона о банках, на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в валют Российской Федерации и, при наличии соответствующей лицензии, иностранной валюте, в том числе:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклад (на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- 4) выдача банковских гарантий.

За все время начиная с 199 г. в России имеется единственный пример создания небанковско депозитно-кредитной организации - в 2005 г. было создан ЗАО НДКО "Женская микрофинансовая сеть", в результате чего можно сделать вывод, что закрепленный законодателем вид НДК не удовлетворяет потребностям рынка².

Принятый летом 2011 г. Федеральный закон "О национальной платежной системе"³ значительно расширил перечень субъектов предпринимательской деятельности, подлежащих специальному регулированию, включив в него операторов по переводу денежных средств (в том числе операторов электронных денежных средств), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и др. В частности, с его принятием появился

¹ Вестник Банка России. 2001. N 60.

² Создание системы кредитования малого бизнеса: вопросы совершенствования банковского законодательства. Докл. группы экспертов. - М., 2009. - С. 75 - 79.

³ Федеральный закон от 27.06.2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

новый вид НКО - платежные НКО, которые теперь являются полноправным субъектом банковской системы России.

О.А.Тарасенко отмечает, что «появление данного субъекта в банковской системе вызвано тем, что иные существующие виды кредитных организаций характеризуются пруденциальным и neprуденциальным регулированием, которое представляется чрезмерным для организаций с минимальными кредитными рисками, специализирующихся на небольших платежах»¹.

Для начала деятельности платежным НКО необходимо получить лицензию Банка России на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Как следует из части 3 статьи 1 части 3 статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", платежные НКО имеют право осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- переводы денежных средств по поручению юридических лиц в том числе банков-корреспондентов (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- инкассация денежных средств, векселей, платежных расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронные денежные средств (за исключением почтовых переводов).

¹ Тарасенко О.А. Платежные небанковские кредитные организации - новый субъект предпринимательской деятельности в банковской системе России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. N 1. С. 93.

Следует добавить, что в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций выдаче лицензий на осуществление банковских операций" созданной путем учреждения платежно НКО может быть выдана лицензия на осуществление банковских операций с средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранно валюте, содержащая все перечисленные выше операции или их часть.

Здесь мы позволим себе сделать ремарку. Приведенная компетенция платежных НК установлена федеральным законодателем, в отличие о компетенции иных небанковских кредитных организаций, допустимы сочетания банковских операций для которых устанавливает Банк России. Это свидетельствует о более прочном статусе платежных НКО, так как их компетенция может изменяться только законом в отличие от компетенции иных НКО. Кроме того, для иных небанковских кредитных организаций Банк России своим волеизъявлением видоизменил (как правило, в сторону сокращения) законодательные формулировки банковских операций.

Вместе с тем нам представляется, что установление статус одного вида кредитных организаций - небанковских кредитных организаций - в разных по уровню нормативных правовых актов является непоследовательным шагом законодателя.

Актуальным для платежных НКО является возможность выпуска банковских платежных карт. Характеризуя статус платежных НКО, следует сказать и об его ограничениях. В качестве таковых можно назвать норму ст. 7 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", в которое закрепляется, что платежные НКО, осуществляющие переводы электронных денежных средств, не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка денежных средств клиента, осуществлять начисление процентов на остаток денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.

Дополнительные ограничения, касающиеся статуса НКО, зафиксированы

ст. 62.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹, в соответствии с которым платежные НКО вправе размещать денежные средства предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банк России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Надо отметить, что в отличие от иных небанковских кредитных организаций платежные НКО будут обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами их управления, в порядке, установленном Банком России для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц банках Российской Федерации.

В Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" были включены также нормы, устанавливающие особые требования к процедуре создания платежных НКО:

1) минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 млн. руб. (ст. 11);

2) кандидаты на должности единоличного исполнительного органа главного бухгалтера платежных НКО должны собственноручно заполнить анкет и указать в них сведения (ст. 14):

- о наличии высшего профессионального образования;

¹ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.

- о наличии (об отсутствии) судимости;

3) решение о государственной регистрации платежной НКО принимается Банком России в срок, не превышающий трех месяцев (ст. 15).

Банк России также будет оценивать финансовое состояние их учредителей, бизнес-план, правила перевода электронных денежных средств и другие необходимые для регистрации кредитных организаций документы на предмет соответствия установленным требованиям. целью снижения рисков, принимаемых платежными НКО, Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. N 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"¹ было установлено, что платежные НКО должны соблюдать два норматива: норматив достаточности собственных средств (капитала) и норматив ликвидности.

Анализируя законодательно закрепленную компетенцию платежных НКО отметим, что по своему объему она наиболее близка к компетенции расчетных небанковских кредитных организаций, но последним в дополнении к выше-означенному перечню разрешено открывать вести банковские счета юридическим лицам, не связанные с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов; осуществлять расчет по таким счетам, а также покупать и продавать валюту в безналичной форме

Вместе с тем отдельные нормы регламентирующие статус платежных НКО, носят запретительный характер. Так, В. Достов справедливо отмечает что, внося четкость и однозначность регулирование рынка, законодатель, к сожалению, закрыл возможность появления новых инновационных компаний.

¹ Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. N 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" // Вестник Банка России. 2011. N 54.

Для легального запуска оператор по переводу платежей необходим уставный капитал в 18 млн. руб. Примерно в столько же обойдется процесс технического создания и запуска платежной НКО. Такие суммы и достаточно длительный срок регистрации являются неподъемными. Использовать же зарубежный опыт (освобождающий от регистрации ввиду, например, незначительного объема эмитированных электронных денег) российский законодатель отказался предпочтя гибкости подходов строгость регулирования. Негативные последствия этого уже, увы, появились. В Достов отмечает, что «грустным событием стал закрытие платежной системы "ВКонтакте", встроенной крупнейшую в России социальную сеть. Руководство проекта заявило о несопоставимости потенциального дохода с затратами на легализацию, и 1 сентября 2011 г. операции платежной системе прекратились»¹.

Все эти нововведения заставляют операторов по переводу денежных средств проводить вдумчивый анализ относительно стратегии своей дальнейшей деятельности. При этом есть участники электронного рынка, для которых вступление в силу Федерального закона от 27.06.2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" мало что изменит, в частности "QIWI" уже имеет "Кив Банк", а у "WebMoney" есть НКО - "Сетевая расчетная палата". Остальные ("Yota", "Яндекс-деньги") выбирают между лицензией платежной НКО, лицензией расчетной НКО или банковской лицензией. У каждого варианта есть свои плюсы и минусы, но, конечно, нужно признать, что в любом случае статус платежных НКО, хотя и является более привлекательным в связи со снижением требований, предъявляемых к процедуре создания и пруденциальному регулированию, вместе с тем нуждается в дальнейшей законодательной доработке.

В заключение заметим, что у небанковских кредитных организаций в настоящее время, в целом, существует содержательный и правовой потенциал

¹ Достов В. Влияние Закона о НПС на платежные инновации // Микроfinance+. 2011. N 3(8). С. 67.

для развития, который может позволить сформировать действенную систем организаций такого рода в общей системе российских кредитны организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Время показало, что правовой статус кредитных организаций в Российской Федерации напрямую зависит от политической и экономической ситуации в стране. Этот тезис обосновывается и последними изменениями банковского законодательства, связанными с экономическим кризисом в мире и России.

Подводя итоги проведенного исследования, остановимся на некоторых выводах и рекомендациях, сделанных в работе.

1. Кредитные организации, появившиеся в Российской Федерации в разное время после банковской реформы 90- гг. прошлого столетия, можно условно разделить на две группы: коммерческие банки (российские и иностранные) и небанковские кредитные организации.

2. Определение понятия «кредитная организация» должно базироваться на нескольких основных признаках.

Во-первых, кредитная организация работает на определенном сегменте финансового рынка.

Во-вторых, кредитная организация является институциональным инвестором и осуществляет отдельные банковские операции.

В-третьих, кредитная организация является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

Таким образом, в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вполне можно было бы внести следующее определение понятия «кредитная организация»: кредитная организация – это юридическое лицо, работающее на финансовом рынке, которое имеет право осуществлять операции по кредитованию и является объектом контрольно-надзорных мер со стороны Центрального банка России и иных государственных органов.

3. Основной кредитной организацией является коммерческий банк. Анализ законодательства и банковской практики позволил провести классификацию коммерческих банков по различным основаниям:

- по числу банковских операций можно выделить: универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественно какой-то один вид банковских услуг);

- по наличию филиалов можно выделить: коммерческие банки имеющие филиалы и бесфилиальные банки;

- по организационно-правовой форме можно выделить акционерные и паевые банки;

- по характеру инвестиций в уставный капитал можно выделить: государственные (муниципальные) и частные банки, а также банки с иностранными инвестициями и иностранные банки.

4. В соответствии со ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" небанковская кредитная организация это:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, связанные с открытием и ведением банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, а также инкассацию денежных средств, векселей платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физически и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Первые небанковские кредитные организации возникли в начале девяностых годов прошлого века. В настоящее время в России действует 46 небанковских кредитных организаций, большинство которых представлено небанковскими расчетными организациями. При этом с 2011 года функционирует и новый вид НК – платежные небанковские кредитные организации.

В качестве обобщающего вывода заметим что, в целом, деятельность российских кредитных организаций пока в надлежащей мере не упорядочена. Этому способствует тот факт, что услуги по кредитованию предоставляют не только банки и небанковские кредитные организации, но и другие субъекты. А это входит в противоречие тому пониманию кредитной организации которая изложена в Федеральном законе « о банках и банковской деятельности». Поэтому настоящее время необходимо принятие отдельного Федерального закона «О кредитных организациях», в котором были бы обобщены и систематизированы все существующие виды кредитных организаций, определен общий круг их прав и обязанностей, а также отражены иные вопросы, связанные с правовым положением кредитных организаций в Российской Федерации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) / Российская газета. – № 7. – 21.01.2009.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013) // СПС «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 02 декабря 1996 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.09.2013) // СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 26 декабря 1996 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 1. Ст. 1.
6. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 5. Ст. 754.
7. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" / Собрание законодательства РФ, 02.11.1998, N 44 Ст. 5394.
8. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. N 176-ФЗ "О почтовой связи" // Собрание законодательства РФ, 19.07.1999, N 29 Ст. 3697.
9. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, N 3 (часть I). Ст. 3431.
10. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28, ст. 2790.
11. Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N

50. Ст. 4859.

12. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. N 96-ФЗ " выплатах Банка Рос-
сии по вкладам физических лиц в признанных банкротам банках, не участву-
ющих в системе обязательного страхования вкладов физических ли в банках
Российской Федерации // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, 31. Ст.
3232.

13. Федеральный закон от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ " кредитных историях" //
Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, N 1 (част 1), ст. 44.

14. Федеральный закон от 26.07.2006 г. N 135-ФЗ " защите конкуренции" //
Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (ч.). Ст. 3434.

15. Федеральный закон от 19.07.2007 г. N 196-ФЗ " ломбардах" // Собрание
законодательства РФ. 30.07.2007. N 31. Ст. 3992.

16. Федеральный закон от 13 октября 200 года № 173-ФЗ «О дополни-
тельных мерах по поддержке финансовой систем Российской Федерации //
Российская газета, № 205. 14.10.2008 г.

17. Федеральный закон от 2 октября 2008 г. № 175-ФЗ « дополнительных
мерах для укрепления стабильности банковско системы в период до 31 де-
кабр 2014 года» // Российская газета, № 224. 28.10.2008 г.

18. Федеральный закон от 28.02.2009 г. N 28-Ф "О внесении изменений в
Федеральный закон "О банках и банковско деятельности" // Собрание зако-
нодательства РФ. 02.03.2009. N 9 Ст. 1043.

19. Федеральный закон от 27.06.2011 г. N 161-Ф "О национальной платеж-
ной системе" // Собрание законодательств РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

20. Федеральный закон от 27.06.201 г. N 162-ФЗ "О внесении изменени в
отдельные законодательные акты Российской Федераци в связи с принятием
Федерального закон «О национальной платежной системе» // Собрани зако-
нодательства РФ. 04.07.2011. N 27. Ст. 3743.

21. Федеральный закон от 04.05.2011 г. N 99-ФЗ « лицензировании от-
дельных видов деятельности» // Собрани законодательства РФ, 09.05.2011, N
19, ст. 2716.

22. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.06.2002. № 439 "Об утверждении форм и требований оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей // Собрание законодательства Российской Федерации, 01.07.2002., № 26 ст. 2586.

23. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковски группах, утв. ЦБ РФ 16.12.2003 242-П (ред. от 05.03.2009) / Вестник Банка России, № 7, 04.02.2004.

24. Приказ ЦБ РФ от 27 августа 200 г. N ОД-540 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операци у НКО ООО "СНП кредит" // Вестник Банка России. 2002 N 50.

25. Положение ЦБ РФ от 10 февраля 2003 г. 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" // Вестни Банка России, N 15, 20.03.2003.

26. Письмо ЦБ РФ от 2 февраля 2005 г N 06-33-2/482 // Вестник Банка России. 2005. 4.

27. Положение о порядке и критериях оценки финансового положени физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, утв. ЦБ РФ 19.04.2005 N 268-П //Вестник Банка России, N 29, 08.06.2005.

28. Приказ ЦБ РФ от 29 март 2006 г. N ОД-141 "Об отзыве лицензии н осуществление банковских операций у НКО "НРКО" (ООО) / Вестник Банка России. 2006. N 21.

29. Инструкция ЦБ РФ от 26 апреля 200 г. N 129-И "О банковских операциях и други сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетны небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком Росси надзора за их соблюдением" // Вестник Банка России 2006. N 32.

30. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 21.02.2007., № 130-И " порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или получение в доверительное управление акций (долей)

кредитной организации" // Вестник Банка России, № 16, 28.03.2007.

31. Положение Банка России от 20.07.2007., 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированным лицам кредитных организаций" // Вестник Банка России, 52, 10.09.2007.

32. Указание Банка России от 12.11.2009. № 2332-У (ред. от 05.03.2013) "перечне, формах и порядке составления представления форм отчетности кредитных организаций Центральный банк Российской Федерации" // Вестник Банка России № 75 - 76, 25.12.2009.

33. Информация ЦБ РФ от 08.02.2010 г № 12-И «О небанковских кредитных организациях» // Вестник Банка России 2010. N 2.

34. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г. N 135- "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" // Вестник Банка России, N 23, 30.04.2010.

35. Инструкция ЦБ РФ от 15 сентября 2011 г. N 137-И "О обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ним иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" // Вестник Банка России. 2011. N 54.

36. Основные направления государственной денежно–кредитной политики на 2011 год и период 2013 и 2014 годов, утв. ЦБ РФ 24.11.2011 // Вестник Банка России, № 65, 24.11.2011.

37. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утв. ЦБ РФ 02.03.2012 №375-П // Вестник Банка России №20, 18.04.2012.

Судебная практика

1. Письмо ВАС РФ от 11 апреля 1994 г. N С1-7/ОП-234 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных ответственностью коммерческих банков и их клиентуры за нарушение правил совершения расчетных операций // Вестник ВАС РФ, N 6, 1994 г.
2. Информационное письмо ВАС РФ от 10 августа 1994 г. N С1-7/ОП-555 "Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебно-арбитражной практике" // Вестник ВАС РФ, N 11, 1994 г.
3. Письмо ВАС РФ от 2 ноября 1994 г. N С1-7/ОП-742 "О заключении договоров обособленными подразделениями // Хозяйство и право N 12, 1994 г.
4. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации 90, Пленума ВАС РФ № 14 от 09.12.1999 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Вестник ВАС РФ, № 2, 2000.
5. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 11 октября 2005 г. по делу № А40-44788/05-121-42 // СПС "КонсультантПлюс".
6. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 20 марта 2006 г., 27 марта 2006 г. по делу № А40-2767/06-92-26 // СПС "КонсультантПлюс".

Литература

1. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М., 2012.
2. Банковская система России (Настольная книга банкира). - М. 2006.
3. Банковское право России. Общая часть: Учебник под ред. Б.Н. Топорнина. М., 2009.
4. Банковское дело: Учебник / под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика 2013.
5. Банковская наука: состояние и перспективы развития // Деньги и кредит.

1996. №4.

6. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб.пособие Н.Н. Куница, А.В. Мамева, Л.И. Ушвицкий. – М.: Магистр, 2009.

7. Богданов В.В. Управление кредитными организациями: проблем правового регулирования // Корпорации и учреждения: Сборник статей / Отв ред. М.А. Рожкова. М.: Статут, 2007.

8. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О банка и банковской деятельности" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2008.

9. Братко А.Г. Банковское право России – М., 2009.

10. Буркова А.Ю. Создание кредитных организаций иностранными инвестициями в России // Банковское право. 2005 № 6.

11. Виноградов С.В. Государственное регулирование создани кредитных организаций: правовые аспекты // Журнал российского права. 2010. № 3.

12. Дедов Д.И. Правовой стату предпринимателя // Предпринимательское право Российской Федерации / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г Лахно. М., 2003.

13. Деятельность коммерческого банка: Учебное пособие / А.В.Калтырин Изд.2-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д.: Феникс, 2005.

14. Добин В.Л. Небанковская кредитная организация как юридическое лицо. – Спб. 2013.

15. Дьяченко О. Инкассацию - н аутсорсинг // Банковское обозрение. 2006. N 2.

16. Достов В. Влияние Закона о НП на платежные инновации // Микроfinance+. 2011. N 3(8).

17. Единообразный торговый кодекс США. – М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996.

18. Емелин А.В., Иванов О.М., Мамута М.В., Маркварт Э. Предоставление и рефинансирование кредитов для малого и среднего бизнеса: текущее состояние, проблемы и пути решения: Аналитический доклад // Кредитование малого бизнеса в России и Германии Материалы совместного российско-германского проекта. - М.: OST-EURO, 2005.

19. Елизарова В.В. Влияние банковской системы на экономическую безопасность страны // *Налоги*, 2008, №3(2).
20. Ермаков С.Л. Юденков Ю.Н. Система внутреннего контроля за операционными рисками как элемент антикризисного управления коммерческими банками // *Имущественные отношения в Российской Федерации*, № 3, март 2000 г.
21. Ерпылева Н.Ю., Филимонов К.В. Создание российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) // *Банковское право*, 2008. № 1.
22. Ерпылева Н. Механизм правового регулирования банковской деятельности // *Хозяйство и право*. 2008. № 6.
23. Ефимова Л.Г. *Банковское право*. – М., 2012.
24. Иоффе О.С. *Обязательственное право* - М., 1975.
25. Камоликова С.П. Лицензии и осуществление отдельных видов деятельности права или разрешения // *Хозяйство и право*, 2008. № 9.
26. Колесников Б.И. *Банковское дело*. - М., 2004.
27. Константинов Ю. А. *Коммерческие банки становление и развитие* // *Вопросы экономики* 2003. № 5.
28. Комиссаров Л.Г. Совершенствование оценки управления коммерческим банком со стороны надзорного органа // *Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке*, 2005, № 4.
29. Кушикова С.А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации // *Банковское право*. 2009. № 3.
30. Кудрин А. Мировой кризис и его влияние на Россию // *Вопросы экономики*. 2009. № 1.
31. Лаврушин О.И. *Банковское дело* – М., 2009.
32. Либерман К.А. *Учредитель и его фирма: от создания до ликвидации*. М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2009.
33. Львов. А.Ю. *Основы экономики и организации бизнеса* СПб., 2011 .
34. Любомудров Д.В. Небанковские кредитные организации как инструмент повышения инвестиционной привлекательности российских проектов //

www.antax.ru/library/nebankovskie_kred.htm

35. Материалы Правового Форума. Регулирование деятельности микрофинансового сектора в Российской Федерации. Коммерциализация как возможные пути развития МФО. – М., 2012.

36. Мария Грачева Проект IFC: Корпоративное управление в России // Управление компанией 2004г. № 3.

37. Миллер Роджер Лерой, Дэви Д. Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело: пер. англ. – М.: Инфра, 2010.

38. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1996.

39. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / А.А. Гулько, С. Б. Гладкова В.П.Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009.

40. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / По ред. И.Р.Унаниян, Тамбов: Изд. Тамб. гос.тех. ун-та., 200 г.

41. Павлов А.И. О проблеме монополизма в сфере управления денежно-кредитной системой России // Бизнес и банки. 2007. № 5.

42. Пашкус Ю.В., Милько О.Н. Введение бизнес: Практическое пособие для предпринимателей. М., 2009.

43. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб.пособие – М.: ИНФРА – М., 2001.

44. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М., 2013.

45. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. - М.: Прогресс; Универс, 2002.

46. Программный документ ТАСИС "Микрофинансирование в России". Поддержка развития малого предпринимательства. - М., 2008.

47. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М.: Юриспруденция, 2005.

48. Разгулькин М.В. Правовое регулирование деятельности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации. - М., 2009.

49. Рекомендации, принятые по результатам первых Парламентских слушаний по небанковским кредитным организациям. Мюнхен, 2001 // www.geocities.com/Pipeline/Reef/4305/PR-Duma2.htm

50. Сборник международных нормативных правовых актов в сфере банковской деятельности. – М., 2010.

51. Соболев О.С. Лицензирование предпринимательской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004.

52. Создание системы кредитования малого бизнеса вопросы совершенствования банковского законодательства. Докл. группы экспертов. М., 2009.

53. Справка о состоянии конкуренции на рынке услуг инкассации / www.fas.gov.ru/competition/finance/analysis/a_1627.shtml?print

54. Суханов Е.А. Проблема правового статуса кредитной организации / Российская юстиция. – 2008, № 5. - С. 3-8.

55. Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности - М 1997.

56. Суханов Е.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. - М, 1994.

57. Тарасенко О.А. Платежные небанковские кредитные организации - новый субъект предпринимательской деятельности в банковской системе России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012 N 1.

58. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. - М., 2009.

59. Трофимов К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации: гражданско-правовые проблемы: Дис. ... докт. юрид. наук М., 2006.

60. Турбанов А. В. Банковская система Российской Федерации: проблемы реструктуризации // Деньги и кредит, 2008, № 2.

61. Фадейкина Н. В. Практическое пособие по созданию, регистрации и лицензированию деятельности коммерческих банков. - Новосибирск, 1996.

62. Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2010.

63. Фотиади Н.В. Эффективный надзор и контроль как элемент системы поддержания финансовой устойчивости банка // Финансовый контроль. 2006. N 19

64. Фролова Е.Е. О совершенствовании лицензирования банковских операций // Финансовое право. 2003. № 6.

65. Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2008.