

## ИНСТИТУТ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В ФИНАНСОВОМ ПРАВЕ

С.И. Шафран, студент

П.В. Хакимова, студент

Самарский государственный экономический университет  
(Россия, г. Самара)

DOI:10.24412/2500-1000-2024-1-4-44-47

**Аннотация.** настоящая статья посвящена комплексному анализу современных проблем правового регулирования банковской деятельности. Выявлены несовершенства отечественного законодательства в части правового статуса Банка России, порядка проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации, а также отсутствия в действующем законодательстве нормативного определения банковской деятельности. Проведен четкий анализ данной темы, были изучены основные мнения научных деятелей, сформулированы авторские предложения решения указанных проблем.

**Ключевые слова:** банковское дело, кредитная организация, Банк России, кредитно-денежная политика, правовое регулирование, оценка финансовой устойчивости.

Россия при переходе к рыночной экономике предприняла смелые шаги, отказавшись от монополии государства в банковской сфере и создав новую банковскую систему, основанную на законах рынка. Эта система, которая сейчас функционирует успешно и стабильно, является неотъемлемым компонентом, способствующим осуществлению экономических, социальных и прочих функций государства, а также обеспечивающим стабильность в обществе.

Значение банков для нормальной жизнедеятельности государства и общества представляется очевидной: посредством банков совершаются различные финансовые операции, начиная от выплаты заработной платы и заканчивая оплатой государственных контрактов; банки предоставляют гражданам возможность брать кредиты, зарабатывать на вкладах и даже участвовать в биржевой торговле.

Вместе с тем, банковская сфера является одним из наиболее динамично развивающихся институтов финансового права в условиях цифровой трансформации всей экономической системы. По данной причине законодательство далеко не всегда «успевает» урегулировать новые виды правоотношений в банковской сфере, ввиду чего возникают правовые пробелы и юридические коллизии. Потому актуаль-

ность исследования проблем правового регулирования банковской деятельности не вызывает сомнения.

Однако, начать следует с истоков регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Одним из основных вопросов в данной теме, является сложность и неоднозначность нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность. Субъекты банковской деятельности часто сталкиваются с противоречиями и неопределенностями при попытке толкования норм законодательства.

Так, коллектив авторов ДГУ [1, с. 65-73] в своем исследовании справедливо отмечает, что в России на сегодняшний момент отсутствует как легальное определение банковской деятельности, так и нормативно не закреплены принципы осуществления банковской деятельности. Действительно, основным закон в данной сфере – Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ) не раскрывает понятия и признаков осуществления банковской деятельности. На практике, в том числе и судебной это отражается негативно, поскольку, например, невозможно легально установить является ли в настоящий момент перевод цифровых рублей банковской операцией [2].

Потому следует согласиться с мнением отечественного автора Н.О. Кузнецовой о необходимости закрепления в отечественном законодательстве нормативного определения банковской деятельности и принципов ее осуществления [3]. За основу легального определения можно обратиться к научно-исследовательским трудам выдающихся ученых. Например, А.В. Лепихин под банковской деятельностью понимает «деятельность кредитных организаций, осуществляющих банковские операции, при этом имеющие регистрацию в Банке России в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившее соответствующее разрешение (лицензию) на определенную банковскую операцию» [4, с. 116-120].

Следующее стоит отметить, двойственный статус Центрального Банка в современной денежно-кредитной системе России, который затрудняет понимание статуса ЦБ в целом. Банк России одновременно является как самостоятельным непосредственным субъектом банковской деятельности, осуществляющим определенные банковские операции, так и органом, наделенным государственными властными полномочиями в данной сфере: выдачей лицензий, проведение контрольных мероприятий, принятие решений по приостановлению деятельности кредитной организации и др.

В настоящий момент также наблюдается наличие правового пробела в фактических полномочиях Банка России на уровне Конституции РФ. Согласно статье 114 Основного закона ЦБ РФ обеспечивает проведение в стране целостной финансовой, кредитной и денежной политики. Соответственно, формально данный орган является ответственным за денежно-кредитное регулирование, что было закреплено в БК РФ до 2008 года.

После того, как данная статья была признана утратившей силу, формально в Российской Федерации не стало органа, ответственного за денежно-кредитное регулирование, хотя на практике это, безусловно, не так. Потому следует согласиться с мнением ученого сообщества [5, с. 89-94] и закрепить соответствующую

норму в ФКЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с целью нивелирования существующего правового пробела [6].

Говоря о Банке России, нельзя не отметить еще одну существующую теоретико-практическую недоработку, напрямую с ним связанную, но только не теоретическую, а практическую. ЦБ РФ является органом, осуществляющим выдачу лицензий кредитным организациям на осуществление различных банковских операций. Принимая решение о выдаче лицензии ЦБ РФ осуществляет комплексную оценку финансовой устойчивости кредитной организации, а также прогнозирует вероятные риски кредитно-финансовой деятельности данного субъекта.

Вместе с тем, как отмечает в своем исследовании отечественный правовед З.А. Тимофеева, на практике данная оценка далеко не всегда является точной в силу двух факторов [7, с. 54-59].

Во-первых, отсутствуют единые методические требования к проведению оценки финансовой устойчивости. Фактически каждая оценка может проводиться на основании исследования различных критериев, что не делает ее объективной. Во-вторых, не регламентированы инструментарии, служащие основанием для проведения оценки. До сих пор не сформирован перечень показателей, на основании которых ЦБ РФ должен осуществлять оценку и прогнозирование. Представляется, что данная проблема должна быть решена в кратчайшие сроки посредством разработки и издания соответствующего правового акта ЦБ РФ.

Еще одна проблема, выделяемая в сфере контрольно-разрешительной деятельности Банка России связана с процедурой отзыва лицензии у кредитной организации, а именно – наличием коррупциогенного фактора в данной процедуре.

Как указывает в своем диссертационном исследовании российский юрист Р.О. Ручкин фактически действующим законодательством не предусмотрен непосредственный порядок принятия решения об отзыве лицензии у кредитной организации, предусмотрены лишь основания при-

нения такого решения. Потому порядок осуществления данной процедуры регламентируется актами ЦБ РФ, а именно – Указанием Банка России от 24.06.2011 № 2652-У [8, с. 22].

На практике это может приводить к необъективным решениям, которые могут иметь под собой личный интерес определенных должностных лиц ЦБ РФ. Представители кредитной организации не принимают участия в обсуждении вопроса об отзыве лицензии и не могут дать собственные объяснения. Законодатель лишь предоставляет им право обжаловать решение ЦБ РФ в судебном порядке.

Подобное положение представляется неправильным. Необходимо предусмотреть на уровне федерального конституционного закона порядок принятия решения об отзыве лицензии, регламентировать состав участников при решении вопроса и некоторые иные вопросы.

Некоторые специалисты в сфере банковского права настроены более радикально к решению данной проблемы. Так, например, коллектив авторов Финансового университета при Правительстве РФ, проанализировав конституционную природу данной процедуры, приходят к выводу о необходимости изъятия у ЦБ РФ полномочия на самостоятельное принятие решения об отзыве лицензии. Ученые полагают, что Банк России должен лишь обращаться с соответствующим запросом в уполномоченный судебный орган и уже суд на основе принципа беспристрастности рассматривал и разрешал данный вопрос [9, с. 53-68].

В целом, данное предложение также представляется вполне логичным и адекватным методом преодоления существующих коррупционных рисков. Однако, необходимо отметить, что его практическая реализация будет несколько сложнее предыдущего варианта решения заявленной проблемы. Помимо того, значительно повысится нагрузка на судебные органы.

Итак, в Российской Федерации банковская деятельность является одной из ключевых отраслей экономики, играющей важную роль в развитии финансовой системы и обеспечении стабильности финан-

сового рынка. Однако, несмотря на значительные успехи последних лет, существуют некоторые проблемы в правовом регулировании данной сферы, чаще всего выраженные в присутствии в законодательстве правовых пробелов и юридических коллизий.

В частности, по результатам проведенного анализа, выявлен ряд трудностей: отсутствия в законодательстве нормативного определения банковской деятельности и ее принципов, недостатка правового регулирования в сфере проведения Банком России экспертно-оценочных мероприятий, наличие коррупциогенных факторов в процедуре принятия решения об отзыве лицензии у кредитной организации.

Как отмечает российский эксперт Д.Г. Гаджиева, проблемы правового регулирования банковской деятельности в РФ требуют комплексного подхода. Пути совершенствования данной системы заключаются в совершенствовании законодательства, повышении эффективности контроля, защите прав потребителей финансовых услуг, развитии профессиональной подготовки и учете международного опыта. Только таким образом можно создать стабильную и развивающуюся банковскую систему в современной России [10, с. 89-91].

Одной из главных задач российского государства является создание эффективной системы нормативного правового регулирования банковской деятельности. Данная деятельность должна быть выражена в разработке и совершенствовании законодательства, которое было бы четким, логичным и адаптированным к изменяющимся условиям на финансовом рынке. Государство также должно контролировать выполнение этих законодательных актов и предоставлять уполномоченным субъектам, в частности – ЦБ РФ, соответствующие инструменты для обеспечения их соблюдения.

Необходимо провести анализ существующих нормативных актов, выявить и устранить существующие юридические коллизии и правовые пробелы, а также привести действующие нормы в соответствие с международными стандартами и

передовыми практиками. Кроме того, следует обратить внимание на гармонизацию отдельных законодательных актов, касающихся банковской деятельности, чтобы они были взаимосвязаны и не противоречили друг другу.

#### Библиографический список

1. Алиева Э.Б., Агаев Г.А. Проблемы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2018. – №1. – С. 65-73.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.08.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023) // СПС «Консультант плюс».

3. Кузнецова, Н.О. Понятие и сущность банковской деятельности // Молодой ученый. – 2019. – № 23 (261). – С. 470-472.

4. Лепихин А.В. Понятие банковской деятельности через призму субъектов банковской системы и её значение для установления объективных признаков состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2017. – № 1 (27). – С. 116-120.

5. Керамова С.Н., Магомедова М.Х. Особенности правового статуса Центрального Банка России // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2019. – №3. – С. 89-94.

6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) // СПС «Консультант плюс».

7. Тимофеева З.А. Практика оценки банком России финансовой устойчивости коммерческих банков: особенности и недостатки // Финансы и кредит. – 2002. – №14. – С. 54-59.

8. Ручкин Р.О. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 12.00.03 / Ручкин Ростислав Олегович; [Место защиты: Рос. гос. ун-т правосудия]. – Москва, 2018. – 22 с.

9. Куракин А.В., Карпухин Д.В. Правовые основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации в контексте конституционного судопроизводства // Полицейская и следственная деятельность. – 2020. – №4. – С. 53-68.

10. Гаджиева, Д.Г. Актуальные проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2020. – № 41 (331). – С. 89-91.

## INSTITUTE OF BANKING RELATIONS IN FINANCIAL LAW

**S.I. Shafran, Student**

**P.V. Khakimova, Student**

**Samara State University of Economics  
(Russia, Samara)**

***Abstract.** this article is devoted to a comprehensive analysis of modern problems of legal regulation of banking activities. The imperfections of domestic legislation in terms of the legal status of the Bank of Russia, the procedure for assessing the financial stability of a credit institution, as well as the absence of a regulatory definition of banking activity in the current legislation are revealed. The author's proposals for solving these problems are formulated.*

***Keywords:** banking, credit institution, Bank of Russia, monetary policy, legal regulation, assessment of financial stability.*