DOI: 10.17117/na.2016.04.01.322

Поступила (Received): 24.04.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.04.01.322.pdf>

Венгеровский Е.Л.

Некоторые особенности правового статуса кредитных организаций – участников рынка банковских услуг

Vengerovskiy E.L.

Some features of the legal status of the credit organizations – participants of the market of banking services

В статье рассмотрены виды кредитных организаций, которые в соответствии с действующим законодательством и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации вправе оказывать банковские услуги, а также обозначены проблемы оказания банковских услуг небанковскими кредитными организациями

Ключевые слова: банковская услуга, банк, небанковская кредитная организация, Банк России

The article describes the types of credit institutions which in accordance with applicable law and instructions of the Central Bank of the Russian Federation has the right to provide banking services, and points to the problem of providing banking services non-banking credit organizations

Key words: banking service, Bank, non-Bank credit organization, Bank of Russia

Венгеровский Евгений Леонидович

Преподаватель, заместитель заведующего кафедрой

*Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49*

Vengerovskiy Evgeniy Leonidovich

Lecturer, Deputy Head of Department

*Financial university under the Government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49*

Банковская деятельность представляет собой социально значимый вид предпринимательской деятельности, отсюда можно сделать вывод о её двойкости. С одной стороны, банковская деятельность представляет собой вид предпринимательской деятельности, т.е., направленную на извлечение прибыли, с другой – предпринимательская деятельность банков должна быть направлена на создание эффективно действующей банковской системы, которая является важнейшей составляющей развития предпринимательской деятельности в целом, и формирования благоприятного инвестиционного климата. Учитывая особое социальное значение банковской деятельности, государством осуществляется повышенный контроль за данным видом деятельности. Предпринимательская деятельность, реализуемая субъектами банковской деятельности, затрагивает интересы как государства, так и граждан, поэтому установленные законом требования и ограничения на её осуществление, являются необходимыми для устойчивого функционирования банковской системы [1]. Среди субъектов банковской деятельности выделяют: кредитные организации, небанков-

ские кредитные организации и в качестве отдельного субъекта можно выделить Банк России. Некоторые ученые среди субъектов банковской деятельности также выделяют квазибанковские организации, к которым относят [2]:

1. Квазибанки – юридические лица, которые имеют право привлекать денежные средства и осуществлять операции с ними (например, государственная корпорация «Внешэкономбанк»);

2. Квазибанковские кредитные организации, например, микрофинансовые организации;

3. Квазибанковские платежные организации, например, банковские платежные агенты, организации федеральной почтовой связи и проч.

Рассмотрим подробнее особенности правового статуса кредитных организаций как основного субъекта банковской деятельности. Согласно Закону о банках, кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [3], причем решение о государственной регистрации принимает Банк России. Данная процедура регламентирована Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [4], в частности, документ предусматривает некоторые особенности правового статуса учредителей кредитной организации. Повышенные требования установлены к учредителям – кредитным организациям. Данные требования касаются, прежде всего, оценки финансового положения такой кредитной организации. Оценка финансового положения осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» [5]. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после её государственной регистрации. Порядок выдачи лицензии также установлен Инструкцией «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». При осуществлении государственной регистрации Банк России принимает решение о регистрации кредитных организаций; осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Федеральной налоговой службой, (ее территориальными органами); выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций; ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций [6]. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере

этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Отдельно следует отметить особенности государственной регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Установление дополнительных требований к таким кредитным организациям направлено на предотвращение дестабилизации банковской системы России, а также на поддержание добросовестной конкуренции между российскими банками. Такая кредитная организация при государственной регистрации, кроме общей документации, обязана предоставить:

1. решение об участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;
2. документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года;
3. письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания [7]. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Список используемых источников:

1. Ручкина Г.Ф. Право на осуществление банковской деятельности: требования и ограничения // *Банковское право*. 2012. № 4.
2. Тарасенко О.А. *Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): дис. докт. юрид. наук*. М. 2014. С. 225.
3. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» // *Российская газета*. № 145 30.07.1997.
4. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 24.05.2015) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // «Вестник Банка России». № 23. 30.04.2010.
5. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» // «Вестник Банка России», № 28, 04.06.2008.
6. Регламент взаимодействия министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Центрального Банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций (в ред. от 30.09.2004, функции переданы Федеральной налоговой службе) от 26 июня 2002 года № 01-33/2202 // *Вестник Банка России*. № 38. 10.07.2002.
7. Ручкина Г.Ф., Венгеровский Е.Л., Васильева О.Н., и др. *Государственное регулирование предпринимательской деятельности: монография*. М.: Русайнс, 2015.