10. Налбандян А.А. Закон о контрактной системе – «свет в конце тоннеля», или повышение эффективности бюджетных расходов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2015. № 1(29). С. 90–101. // [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakon-okontraktnoy-sisteme-svet-v-kontse-tonnelya-ili-povyshenie-effektivnosti-byudzhetnyh-rashodov-spomoschyu-zakona-o-kontraktnoy> (дата обращения: 25.05.2021).
11. Петрова Л.А. Проблемы обеспечения исполнения государственного контракта // Таврический научный обозреватель. 2016. № 12. - С. 60 – 63.
12. Заика М.Л., Шарипова Э.А. Правовые основы служебного поведения государственных гражданских служащих и муниципальных служащих в субъектах Российской Федерации // Евразийский юридический журнал. 2020. № 11 (150). С. 119.

Шестакова А.С.

Функционирование законодательства в сфере банковского дела

Уральский государственный экономический университет

(Россия, Екатеринбург)

doi: 10.18411/lj-08-2021-145

Научный руководитель

Сошникова И.В.

Аннотация

В статье раскрыты понятия банка, банковских организаций и банковской деятельности, рассмотрены способы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Проанализированы нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, а также проведён анализ современной ситуации в сфере банковского дела.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковское законодательство, юридическая ответственность.

Abstract

The article discusses the terms of a bank, banking organizations and banking activity, considers the ways of regulating banking activity in the Russian Federation. The normative legal documents regulating banking activity are analyzed, also there is the analysis of the current situation in the field of banking.

Keywords: banking activity, banking legislation, legal responsibility.

В настоящее время большое количество населения обращается в банковские организации, поэтому осуществление кредитно-валютных действий – это широкая сфера деятельности, которой занимается большое количество банковских организаций. Законодательство Российской Федерации регулирует действия банков и банковских организаций, но тем не менее банковская деятельность часто подвергается нарушениям законов, соответственно, является объектом юридической ответственности. В Российской Федерации существует несколько форм юридической ответственности, которой подвергаются лица, нарушающие банковское законодательство. Безусловно, это необходимо для поддержания устойчивости банковской системы в стране, а также для обеспечения безопасности населения, которое обращается в банки и банковские организации.

Данная тема актуальна как для потенциальных клиентов, так и для работников банковских организаций, так как осуществление банковской деятельности является важным аспектом жизни многих людей. Необходимо знать и понимать, к каким последствиям могут привести незаконные действия в сфере банковского дела.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады

денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [5].

Данные банковские операции должны осуществляться без причинения вреда потребителям и государству, тогда банковская деятельность будет считаться законной. Целью деятельности банковских организаций является организация эффективного денежно-кредитного обращения, отвечающего потребностям экономики и её расширенному воспроизводству. Недопустимы, как цели банковской деятельности, извлечение имущественной выгоды, а также прикрытие запрещённой деятельности, причинившей крупный ущерб физическим, юридическим лицам или государству.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков [7].

Проанализировав современную ситуацию в банковской сфере, можно сделать некоторые выводы. К 1 января 2021 в России насчитывается 366 действующих банков.

Рисунок 1. Ситуация с банками за 2018-2020 года [8]

На данном графике отражены причины уменьшения количества банков в стране. Среди них весомой является отзыв лицензий банков, что составляет 77% в 2018 году, 63% в 2019 году и 42% в 2020 году. В качестве основной причины отзыва банковских лицензий Центральный Банк Российской Федерации выделяет высокорискованную кредитную политику, неадекватную оценку активов и залогового обеспечения, а также недостаточное резервирование. Второе место занимает несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. На третьем месте остаётся проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций, что также является нарушением банковского законодательства [6]. Такая же статистика наблюдалась и в прошлом году.

Кол-во упоминаний в пресс-релизах Банка России за 2020 год (внешняя диаграмма) и за 2019 год (внутренняя диаграмма)

Рисунок 2. Причины отзыва лицензий у банков [8]

Данный рисунок отражает причины отзыва лицензий, часть из которых относится к нарушению банковского законодательства.

Следует отметить, что многие показатели уменьшились за год. Так, за несоблюдение законодательства по ПОД/ФТ в 2019 году без лицензий осталось 12 банков, а в 2020 году уже 8. За проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций в 2020 году было отозвано лицензий на 50% меньше, чем в 2019 году. Кроме того, проведение схемных сделок для уклонения требований Центрального Банка и/или сокрытия реального качества активов было снижено на 30%.

Неизменными остались такие показатели, как недостоверность, фальсификация отчётности и нарушение требований (предписаний, ограничений, запретов) Центрального Банка. За предшествующие два года по указанным причинам было отозвано лицензий у четырёх банков.

Можно сделать вывод о снижении реальной угрозы для клиентов банков и банковских организаций, так как с каждым годом снижается количество нарушений банковского законодательства.

Банковская деятельность в Российской Федерации регулируется с помощью Конституции Российской Федерации, Федеральных законов, среди которых Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ.

На данный момент в Российской Федерации предоставляется широкий перечень банковских операций. Наиболее востребованной из них является ипотечное кредитование. Рост клиентов, обращающихся в банки и банковские организации за данной услугой, значительно вырос за последний год. Это связано с Постановлениями Правительства о программе льготной ипотеки. 23 апреля 2020 года Председателем Правительства Михаилом Мишустиним был подписан документ, согласно которому жители различных регионов могли взять ипотечный кредит под 6,5% годовых. 30 июня 2021 года было подписано ещё одно Постановление Правительства о продлении

программы «Льготная ипотека» ещё на один год. Таким образом, несмотря на пандемию и ограничительные меры, на ипотечном рынке был установлен рекорд: в 2020 году кредитные организации выдали 1,7 млн ипотечных ссуд на общую сумму 4,3 трлн рублей, что превышает показатели 2019 года на 35% в количественном и на 51% в денежном выражении [9].

В Российской Федерации предусмотрены санкции за нарушение банковского законодательства. Возможна юридическая ответственность разных видов: гражданско-правовая, административная, налоговая и уголовная.

Нарушения в банковской сфере делятся на несколько видов:

1. Нарушения законодательства о банковской деятельности. К подобным нарушениям относятся нарушения основных нормативных правовых актов, которые регулируют банковскую деятельность. Согласно 2 статье ФЗ «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, указанным Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.
2. Нарушения гражданско-правовых обязательств. Поскольку кредитные организации участвуют в различных сделках, заключают договоры, из которых возникают права и обязанности сторон, могут возникнуть и нарушения исполнения некоторых обязательств со стороны банковской организации.
3. Нарушение законодательства, не являющегося банковским. К таким нарушениям относятся нарушения обязательных правовых норм, которые напрямую не регулируют банковскую деятельность.

Гражданско-правовая ответственность наступает в связи с тем, что банковские организации являются участниками гражданско-правовых отношений и несут определённые обязательства перед другой стороной. В качестве примера можно привести заключение договоров банковского счёта, банковского депозита, предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. Гражданским законодательством закреплён принцип надлежащего исполнения обязательств и в случае нарушения данного принципа, правоотношения регулируются частью первой 25 главой Гражданского Кодекса Российской Федерации «Ответственность за нарушение обязательств». В качестве санкций выступает возмещение убыток, вызванные неисполнением обязательства и уплата неустойки.

Банковская организация может быть привлечена и к административной ответственности.

Данный вид юридической ответственности регулируется статьёй 15.26 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности». В качестве нарушений выступает осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности, нарушения установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований, а также вышеуказанные действия, если они создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков). Совершение данных правонарушений предусматривает санкции в виде предупреждения и наложения административного штрафа.

Кроме того, административной ответственности могут подвергаться кредитные организации, совершающие другие правонарушения в банковской сфере: нарушение законодательства о микрофинансовой деятельности (статья 15.26.1.), фиктивное или преднамеренное банкротство (статья 14.12.) и другие нарушения.

Ещё одним видом юридической ответственности, применяемой в банковской сфере, является налоговая ответственность.

В части первой Налогового кодекса Российской Федерации содержится глава 18 «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их нарушения». К таким нарушениям относятся статьи 132 – 135 Налогового Кодекса Российской Федерации. Одним из примеров является нарушение банком порядка открытия счёта налогоплательщику.

В качестве санкций Налоговый кодекс предусматривает взыскание штрафа, который может достигать размера 40 тысяч рублей, а также в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки.

Преступления в банковской сфере регулируются уголовным законодательством, и их нарушитель будет нести уголовную ответственность.

Статья 172 Уголовного Кодекса Российской Федерации регулирует незаконную банковскую деятельность и предусматривает в качестве наказаний штраф, принудительные работы и лишение свободы сроком до 7 лет. В качестве объективной стороны преступления выступает осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

Кроме того, уголовной ответственности могут подвергаться лица, совершающие другие преступные деяния в банковской сфере: легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём, незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, и другие нарушения, предусмотренные 22 главой Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Таким образом, можно сделать вывод о функционировании уголовного законодательства в сфере банковского дела в РФ. Законодатель предусматривает уголовную ответственность по определённым видам преступлений, совершаемых банками и банковскими организациями. Некоторые банки прекращают свою работу в связи с нарушениями банковского законодательства, а организаторы и исполнители преступления несут уголовную ответственность.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // СПС КонсультантПлюс
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс
4. Уголовный Кодекс Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс
6. Бочкарева, Е.А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е.А. Бочкарева, И.В. Сурина. - Москва: РГУП, 2019. - 91 с. - ISBN 978-5-93916-767-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1195503> (дата обращения: 11.07.2021). – Режим доступа: по подписке.
7. О банках и банковской деятельности. - Москва: ИНФРА-М, 2011. - 62 с. (Федеральный закон). (e-book) ISBN 978-5-16-010007-4, 500 экз. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/320820> (дата обращения: 11.07.2021). – Режим доступа: по подписке.
8. Banki.ru
9. Raexpert.ru