

Научная статья

УДК 347.734

<https://doi.org/10.24158/tipor.2022.2.9>

## Особенности нормативного регулирования правового статуса кредитных организаций

Ольга Николаевна Замотаева<sup>1</sup>, Елена Михайловна Кечайкина<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Саранский кооперативный институт (филиал), Российский университет кооперации, Саранск, Россия

<sup>1</sup>zamot.78@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5305-0015>

<sup>2</sup>kechaykina @list.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2439-2160>

**Аннотация.** В статье проводится анализ комплекса нормативно-правовых актов, регулирующих разные виды кредитных организаций, в зависимости от их правового статуса. Объективные процессы экономической глобализации и вызванное этим усложнение финансовых отношений; практический интерес, обусловленный необходимостью защиты прав потребителей банковских услуг с учетом систематических изменений и дополнений финансового законодательства, актуализируют вопросы функционирования отечественной банковской системы и кредитных организаций. Стабильная и эффективная работа банковской системы определяет устойчивость не только финансово-кредитной, социальной систем государства, но и доверия граждан, иностранных инвесторов. Поэтому к правовому регулированию статуса и деятельности кредитных организаций в условиях новой реальности предъявляются повышенные требования со стороны государства как к субъектам финансового рынка, что определяет возрастание интереса к данной проблеме в научных кругах.

**Ключевые слова:** кредитная организация, банковское законодательство, банк, небанковская кредитная организация, юридическое лицо, правовой статус, банковские операции, предпринимательство

**Для цитирования:** Замотаева О.Н., Кечайкина Е.М. Особенности нормативного регулирования правового статуса кредитных организаций // Теория и практика общественного развития. 2022. № 2. С. 67–71. <https://doi.org/10.24158/tipor.2022.2.9>.

Original article

## Features of regulatory regulation of the legal status of credit institutions

Olga N. Zamotaeva<sup>1</sup>, Elena M. Kechaikina<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Saransk Cooperative Institute, branch of Russian University of Cooperation, Saransk, Russia

<sup>1</sup>zamot.78@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5305-0015>

<sup>2</sup>kechaykina @list.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2439-2160>

**Abstract.** The work analyses a set of regulatory legal acts regulating different types of credit institutions depending on their legal status. Objective processes of economic globalization and the resulting complexity of financial relations; practical interest due to the need to protect the rights of consumers of banking service, taking into account systematic changes and additions to financial legislation, make the questions of functioning of the domestic banking system and credit organizations relevant. The steady and effective functioning of the banking system determines the stability of not only the financial, credit and social systems of the state, but also the citizens and foreign investors' trust. Therefore, issues of legal regulation of the status and activities of credit institutions in the new reality are facing increasing demands from the state as subjects of the financial market.

**Keywords:** credit organization, banking legislation, bank, non-bank credit organization, legal entity, legal status, banking operations, entrepreneurship

**For citation:** Zamotaeva, O.N. & Kechaikina, E.M. (2022) Features of regulatory regulation of the legal status of credit institutions. *Theory and Practice of Social Development*. (2), 67–71. Available from: [doi:10.24158/tipor.2022.2.9](https://doi.org/10.24158/tipor.2022.2.9) (In Russian).

Деятельность кредитных организаций как основных участников финансового рынка связана с высокими рисками, задачами по укреплению финансовой устойчивости государства и обеспечению социальной стабильности. Поэтому к субъектам банковской деятельности предъявляются особые требования, что непосредственно определяет их правовой статус.

В российском законодательстве отсутствует нормативное определение и четкое закрепление правового статуса кредитной организации и в целом термина «правовой статус». Это, не-

смотря на достаточную изученность вопроса, порождает дискуссии, различные концепции и вызывает необходимость обратиться не только к научным работам, но прежде всего к положениям банковского законодательства и материалам судебной практики.

Правовой статус кредитной организации рассматривается как доктринальная категория, позволяющая выявить ключевые особенности кредитной организации как субъекта права, обозначить круг правоотношений, в которые она вправе вступать с приобретением наряду с этим и обязанностей. Если обратиться к официальным сайтам органов государственной власти или крупных юридических лиц, то правовой статус определяется как правовое положение субъекта через цели, принципы, объем и содержание его функций (Штанько, 2016).

По мнению Е.В. Лунгу, правовой статус Банка России включает в себя принципы деятельности и функционирования, гарантии, полномочия, юридическую ответственность, а также организационно-правовую форму<sup>1</sup>.

Согласно позиции Г.А. Тосуняна и А.Ю. Викулина, правовой статус кредитных организаций является исключительным, поскольку он определяется содержанием их деятельности: на основании лицензии Банка России осуществлять исключительно банковскую деятельность при запрете заниматься иной деятельностью (1999).

С.В. Рыбакова указывает на «финансовую правосубъектность кредитных организаций» как компетенцию юридических лиц публичного права, а также совокупность принадлежащих им прав и обязанностей публичного характера при обеспечении финансовой стабильности банковской системы, законности и финансовой дисциплины в денежной и платежной системах (2017). При этом подчеркивается гражданская правосубъектность как базовая характеристика кредитной организации.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) определяет кредитную организацию как юридическое лицо, которое вправе на основании специального разрешения (лицензии) Банка России целых извлечения прибыли осуществлять банковские операции, предусмотренные федеральным законодательством<sup>2</sup>. Нормы этого документа вводят запрет на занятия производственной, торговой и страховой деятельностью, кроме действий, обеспечивающих естественное функционирование кредитной организации. Данные организации не обязаны нести субсидиарную ответственность с государством или Банком России, в их деятельность не вправе вмешиваться или регулировать ее органы государственной (муниципальной) власти, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

Кредитная организация как юридическое лицо в соответствии с нормами гражданского законодательства может быть создана в организационно-правовой форме хозяйственного общества. Она наделяется правом осуществления банковской деятельности в соответствии со специальным разрешением Банка России. Например, вопросы определения организационно-правовой формы, оказания отдельных видов банковских услуг (депозит, кредитование, расчетные операции, банковские сделки и т. д.) нормативно закреплены нормами Гражданского кодекса РФ (гл. 42–45). При этом важно подчеркнуть, что в регулировании деятельности кредитных организаций, при осуществлении ими банковских операций законодатель подчеркивает приоритет норм банковского законодательства (ст. 846, 848, 850 Гражданского кодекса РФ и др.)<sup>3</sup>.

В Определении Верховного суда РФ указывается, что банковским законодательством непосредственно регламентируется статус кредитной организации как субъекта финансовых (банковских) правоотношений. Критерием выступает реализуемая кредитной организацией банковская деятельность в соответствии с выданной Банком России лицензией<sup>4</sup>. Исходя из этого, выделяются два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации (далее – НКО).

Принципиально банки отличаются от небанковских кредитных организаций получением права на проведение совокупности трех банковских операций: работа по депозитам физических и юридических лиц (привлечение во вклады денежных средств); кредитование (предоставление привлеченных денежных средств от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

---

<sup>1</sup> Лунгу Е.В. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. Тюмень, 2005. 189 с.

<sup>2</sup> О банках и банковской деятельности : Федер. закон РФ от 2 дек. 1990 к. № 395 : в ред. от 30 дек. 2021 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

<sup>3</sup> Гражданский кодекс РФ. Ч. 2 : Федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ : в ред. от 1 июля 2021 г. ; с изм. от 8 июля 2021 г. // Там же. № 5. Ст. 410.

<sup>4</sup> Определение Верховного суда РФ от 21 февр. 2017 г. № 305-ЭС16-18717 по делу № А40-232057/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» ; Определение Верховного суда РФ от 24 окт. 2018 г. № 305-ЭС18-10166 по делу № А41-48945/2017 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Второй вид кредитных организаций – это НКО (три вида), чья деятельность регламентируется прежде всего нормативными актами Банка России. Первый вид – платежные небанковские кредитные организации (платежные НКО). Второй вид НКО делится на два подвида, что связано с правом предоставления отдельных банковских услуг в соответствии с выданной лицензией Банка России<sup>1</sup>: это небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) и расчетные небанковские кредитные организации (РНКО). Третий вид НКО получил название центрального контрагента<sup>2</sup>, а его деятельность регламентируется Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»<sup>3</sup>.

Особый порядок образования кредитной организации, предусмотренный нормами Закона о банках, также подчеркивает положение кредитных организаций. Например, введена необходимость проведения предварительных согласований и получения разрешения со стороны Банка России. Согласно ст. 11.2 Закона о банках, минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка с базовой лицензией в сумме 300 млн р., минимальный размер для кредитной организации, ходатайствующей о получении универсальной лицензии, – 1 млрд р. Для сравнения: уставной капитал общества ограниченной ответственности как субъекта предпринимательских отношений, согласно гражданскому законодательству, составляет 10 тыс. р. Следовательно, банковская деятельность кредитных организаций – это не только извлечение прибыли в рамках особых предпринимательских отношений (Myagkova et al., 2021).

Во многом правовая неопределенность содержания банковской деятельности обусловила дискуссии в кругах практиков, научного сообщества на предмет определения сущности, правовой природы банковской деятельности и статуса кредитных организаций. С одной стороны, банковской деятельности присущи основные, или общие, признаки предпринимательской деятельности, с другой – для нее установлен особый правовой режим, который подчеркивает публично-правовой статус кредитных организаций<sup>4</sup>.

По мнению С.С. Гороховой, кредитные организации, по сути будучи коммерческими организациями, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли, обязаны, в том числе в ущерб собственным финансовым интересам, осуществлять и иные функции, непосредственным образом связанные с реализацией государством собственных задач (2018). Увеличение объема прав в публично-правовой сфере, носящих характер полномочий, указывает на особый статус кредитных организаций, в частности банков (Саттарова, Гараев, 2010).

Специальные требования к образованию кредитных организаций, системам управления рисками, внутреннего контроля дают основание выявить правовой статус таких организаций в совокупности, который во многом определяется как организационно-правовой формой, так и спецификой предоставляемых услуг (банковских операций и сделок) в соответствии с нормами федерального законодательства.

Осуществление банковских операций как содержание банковской деятельности предполагает соблюдение особых требований, поскольку в этом случае кредитные организации выполняют свой функционал в рамках публичных финансовых отношений, а их деятельность способствует стабильности банковской системы государства. Например, в ст. 5 Закона о банках четко разграничены банковские сделки и банковские операции, что во многом отражает частноправовой и одновременно публично-правовой характер банковской деятельности. При этом следует упомянуть об отличии банковских операций, составляющих содержание банковской деятельности. Прежде всего вопросы осуществления таких операций строго регламентированы нормативными актами Банка России в соответствии с федеральными законами, т. е. носят предписываемый, централизованный, унифицированный характер. Банковские операции вправе совершать

---

<sup>1</sup> О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 26 апр. 2006 г. № 129-И : в ред. от 12 янв. 2021 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» ; О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 21 нояб. 2017 г. № 182-И : в ред. от 12 янв. 2021 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>2</sup> О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 14 нояб. 2016 г. № 175-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте : Федер. закон РФ от 7 февр. 2011 г. № 7-ФЗ : в ред. от 2 июля 2021 г. // Собрание законодательства РФ. 2011. № 7. Ст. 904.

<sup>4</sup> Определение Верховного суда РФ от 12 окт. 2016 г. № 306-ЭС16-3611 по делу № А57-16992/2015 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

только уполномоченные (на базе лицензии Банка России) кредитные организации на императивной основе. В то время как в банковских сделках участвуют и иные субъекты банковского права на диспозитивной основе.

В судебном решении указывается на то, что банковская операция представляет собой юридически значимое действие или совокупность таких действий, которые выступают самостоятельным видом сделки<sup>1</sup>. Этим обусловлен факт, что к кредитным организациям в рамках правового регулирования их деятельности предъявляются особые требования и реализуются надзорные действия со стороны Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Кроме того, предусмотрены дополнительные меры юридической ответственности, применяемые только в банковско-правовой сфере (пруденциальные меры).

Особый правовой статус Банка России обусловил двухуровневое строение банковской системы, определяемое объективными факторами и признанное среди ученых и практиков в большинстве стран мира. Однако в последние годы все чаще поднимается вопрос о трехуровневой банковской системе РФ. Объективно процесс перехода к подобной схеме характерен для многих государств, в частности США, отдельных стран Европы, Бразилии. Для российской экономики такой подход связывают с новеллой Закона о банках о введении разных типов лицензии – базовой и универсальной (ст. 5.1), что позволяет рассматривать банки как два вида, различающиеся объемом прав (следовательно, статусом) на проведение банковских операций.

При этом трехуровневое построение банковской системы ставит такие актуальные вопросы, как определение статуса представительств иностранных банков, небанковских кредитных организаций как элементов банковской системы в РФ (Шохин, 2018). По мнению О.А. Тарасенко, в условиях цифровизации экономики (в глобальном масштабе) такой подход к структурированию системы позволит обеспечить ее устойчивость и одновременно включенность в общемировые процессы информатизации экономической среды (2019).

Однако здесь важно подчеркнуть и согласиться с выводами Н.В. Омелехиной, что цифровая трансформация финансовой деятельности публично-правовых образований и уполномоченных субъектов в сфере публичных финансов уже сейчас остро ставит следующие вопросы: во-первых, «встраивание» в систему правовых связей информационных систем; во-вторых, изменение прав, обязанностей и самого состава субъектов финансовой деятельности, а также законодательного оформления финансово-информационных правоотношений (2021).

В целом интеграция конституционно-, административно-, гражданско- и финансово-правовых признаков в совокупности дает целостную картину правового положения кредитных организаций и особенностей нормативного регулирования их деятельности. Правовой статус кредитных организаций, безусловно, носит комплексный характер и регулируется нормами как частного права, так и публичного (финансового, банковского), воплощает в себе единство двух статусов – частного юридического лица и субъекта публичного права с особым правовым режимом, что способствует эффективному функционированию финансовой системы. При этом вопросы активного использования цифровых технологий в банковской деятельности, осуществления онлайн-банкинга, защиты прав получателей банковских услуг, нормативного закрепления положений о денежном обращении в цифровой среде определяют устойчивый интерес к изучению темы.

#### **Список источников:**

- Горохова С.С. Кредитные организации в системе противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем // *Банковское право*. 2018. № 5. С. 24–31. <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2018-5-24-31>.
- Омелехина Н.В. Цифровая модель финансовой деятельности публично-правовых образований: некоторые правовые аспекты // *Финансовое право*. 2021. № 7. С. 18–22. <https://doi.org/10.18572/1813-1220-2021-7-18-22>.
- Рыбакова С.В. Финансовая правосубъектность кредитных организаций // *Журнал российского права*. 2017. № 9 (249). С. 47–54. [https://doi.org/10.12737/article\\_599d74420102b9.21368460](https://doi.org/10.12737/article_599d74420102b9.21368460).
- Саттарова Н.А., Гараев И.Г. Особенности правового положения коллективных субъектов финансового права // *Финансовое право*. 2010. № 6. С. 17–21.
- Тарасенко О.А. Цифровое преобразование банковской и платежной систем России // *Предпринимательское право*. 2019. № 3. С. 3–10.
- Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Исключительная правоспособность банка // *Хозяйство и право*. 1999. № 5 (267). С. 59–62.
- Шохин С.О. Реформа банковской системы: обустроиваем цокольный этаж // *Банковское право*. 2018. № 3. С. 25–30. <https://doi.org/10.18572/1812-3945-2018-3-25-30>.
- Штанько А.А. Правовой статус Банка России как объект правовой идентификации // *Современное право*. 2016. № 7. С. 66–71.
- Myagkova M.V., Shilkina T.E., Hairou R.R., Makarov V.A. Financing innovative projects: challenges, risks, and opportunities // *Studies in Systems, Decision and Control*. 2021. Vol. 316. P. 185–195. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-57831-2\\_20](https://doi.org/10.1007/978-3-030-57831-2_20).

---

<sup>1</sup> Постановление Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 28 мая 2013 г. № 7372/12 по делу № А41-16922/2011 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

## References:

- Gorokhova, S.S. (2018) Credit institutions in the anti-money laundering and counter-terrorism financing system. *Banking Law*. (5), 24–31. Available from: doi: 10.18572/1812-3945-2018-5-24-31. (In Russian)
- Myagkova, M.V., Shilkina, T.E., Hairon, R.R. & Makarov, V.A. (2021) Financing innovative projects: Challenges, risks, and opportunities. *Studies in Systems, Decision and Control*. 316, 185–195. Available from: doi:10.1007/978-3-030-57831-2\_20.
- Omelekhina, N.V. (2021) Digital model of financial activities of public legal entities: Some legal aspects. *Financial Law*. (7), 18–22. Available from: doi: 10.18572/1813-1220-2021-7-18-22. (In Russian)
- Rybakova, S.V. (2017) Financial legal personality of the credit organizations. *Journal of Russian Law*. (9), 47–54. Available from: doi:10.12737/article\_599d74420102b9.21368460. (In Russian)
- Sattarova, N.A. & Garaev, I.G. (2010) Peculiarities of the legal situation of collective subjects of financial law. *Financial Law*. (6), 17–21. (In Russian)
- Shokhin, S.O. (2018) Reform of the banking system: A settling basement. *Banking Law*. (3), 25–30. Available from: doi:10.18572/1812-3945-2018-3-25-30. (In Russian)
- Shtan'ko, A.A. (2016) Legal status of the Bank of Russia as an object of legal identification. *Modern Law*. (7), 66–71. (In Russian).
- Tarascenko, O.A. (2019) Digital transformation of banking and payment systems in Russia. *Entrepreneurial Law*. (3), 3–10. (In Russian)
- Tosunyan, G.A. & Vikulin, A.Yu. (1999) Exclusive legal capacity of the bank. *Economy and Law*. (5), 59–62. (In Russian)

## Информация об авторах

**О.Н. Замотаева** – кандидат философских наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин, декан факультета среднего профессионального образования Саранского кооперативного института (филиала), Российский университет кооперации, Саранск, Россия.

[https://www.elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=324870](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?authorid=324870).

**Е.М. Кечайкина** – кандидат исторических наук, доцент, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин Саранского кооперативного института (филиала), Российский университет кооперации, Саранск, Россия.

[https://www.elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=341403](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?authorid=341403).

## Information about the author

**O.N. Zamotaeva** – PhD, Associate Professor, Department of State Legal Disciplines, Dean of the Faculty of Secondary Vocational Education, Saransk Cooperative Institute, branch of Russian University of Cooperation, Saransk, Russia.

[https://www.elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=324870](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?authorid=324870).

**E.M. Kechaikina** – PhD in History, Associate Professor, Department of Social and Economic Science, Saransk Cooperative Institute, branch of Russian University of Cooperation, Saransk, Russia.

[https://www.elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=341403](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?authorid=341403).

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 30.12.2021;  
Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 21.01.2022;  
Принята к публикации / Accepted for publication 01.02.2022.