

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

СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по магистерской программе «Правовое сопровождение
бизнеса (бизнес-юрист)», направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция,
заочной формы обучения, группы 01001662
Алексеевко Наталья Юрьевны

Научный руководитель:
профессор кафедры трудового и
предпринимательского права,
д.ю.н., доцент
Туралин В.Ю.

Рецензент:
заместитель управляющего
операционным офисом
«Русич/31»
ПАО «БИНБАНК»
Злобина А.А.

БЕЛГОРОД 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические основы создания коммерческого банка.....	10
1.1. Коммерческий банк как вид кредитной организации: понятие и признаки.....	10
1.2. Историко-правовой аспект создания и становления коммерческого банка.....	25
1.3. Проблемы создания коммерческого банка на современном этапе развития банковских правоотношений	32
ГЛАВА 2. Правовые особенности создания коммерческого банка.....	41
2.1 Формирование уставного капитала коммерческого банка.....	41
2.2. Государственная регистрация коммерческого банка	50
2.3. Особенности создания и регистрации коммерческого банка с иностранными инвестициями.....	61
2.4. Лицензирование деятельности коммерческого банка	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	82

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банки, как особый финансовый институт - это центральное звено в экономической системе страны. На современном этапе развития российского права основной его задачей является создание такого правового механизма, который на должном уровне обеспечил бы целенаправленное воздействие государства на происходящие в экономике процессы, но в то же время не допускал бы произвольного вмешательства государства в частные дела общества. Умелое сочетание частных и публичных интересов при построении рыночной экономики должно стать концептуальной основой дальнейшего развития законодательства в России. Это особенно важно в такой сфере хозяйствования как банковское дело. Коммерческие банки представляют такую систему, через которую проходят денежные потоки в государстве. Значимость коммерческого банка и выполняемых им функций для экономики страны и для общества в целом привносит определенную специфику при определении процедур его создания и в целом его статуса, как особого участника предпринимательских отношений, которую, безусловно, должны знать и учитывать как другие хозяйствующие субъекты при осуществлении предпринимательской деятельности, так и государственные органы при принятии ими управленческих решений. Особая природа коммерческого банка требует разработки специального инструментария, адекватно отражающего специфику его положения: с одной стороны, как частного предпринимателя, действующего на свой страх и риск с целью получения прибыли и строящего свои взаимоотношения с клиентами на основе свободы договора и автономии воли его участников, с другой стороны, как специализированная организация, на которую возложено выполнение ряда публичных функций, не свойственных другим участникам предпринимательских отношений. Определение специфики создания и правового положения коммерческого банка является основой не только в определении путей развития и совершенствования уже существующих

институтов банковского права, но и в процессе становления новых правовых образований. Представление о сущности любого общественного явления, а в особенности такого сложного правового феномена как создание и правовое положение коммерческих банков, невозможно без теоретических исследований, посвященных данной проблематике. К сожалению, следует признать, что на сегодняшний день ощущается явный недостаток комплексных научных исследований по данной тематике. Все вместе взятое и предопределяет актуальность и значимость настоящей работы, в которой на основе комплексного анализа автор раскрывает наиболее сложные и спорные вопросы, существующие в теории банковского права, а также в правоприменительной деятельности, касающиеся создания и правовой сущности современного коммерческого банка.

Кроме того, при выборе темы исследования также учитывалась и необходимость устранения пробелов в законодательстве. К сожалению, существующий в настоящее время массив нормативно - правовых актов в банковской сфере не во всех случаях четко согласуется с общими нормами действующего гражданского законодательства, и, в первую очередь, с положениями Гражданского кодекса, что во многом как раз объясняется спецификой создания и статуса самого коммерческого банка, как особого экономического субъекта, действующего как в частных интересах, так и выполняющего ряд публичных функций. Как показывает практика, довольно часто указанные интересы противоречат (не соответствуют) друг другу. Выражая тот или иной публичный или частный интерес, законодатель не всегда снабжает его механизмом защиты против злоупотреблений со стороны тех лиц, в интересах которых были установлены те или иные ограничения или правила.

Объектом диссертационного исследования явились общественные отношения, возникающие по поводу создания коммерческого банка.

Предмет диссертационного исследования составили нормы действующего российского законодательства, регламентирующие процедуру создания коммерческого банка.

Цель исследования. Основная цель диссертационного исследования видится в том, чтобы на основе комплексного исследования научных, правовых и иных материалов раскрыть особенности правового регулирования процедуры создания коммерческого банка.

Задачами настоящего исследования явились:

- изучение правовой природы коммерческого банка;
- выявление характерных особенностей и существенных признаков коммерческого банка как вида кредитной организации;
- исследование этапов создания коммерческого банка;
- раскрытие проблемных вопросов создания коммерческого банка на современном этапе развития банковских правоотношений;
- анализ процедур формирования уставного капитала коммерческого банка;
- раскрытие особенностей государственной регистрации и лицензирования деятельности коммерческого банка.

Методологической основой исследования явились современные методы познания юридической науки. Использовались общенаучные методы - формально-логический, социологический, конкретно-исторический, в работе также использовался системный подход, методы технико-юридического анализа, конкретизации, толкования. Кроме того, можно указать апробированные в юридической науке формально-юридический и историко-правовой методы.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют монографии отечественных и зарубежных авторов, учебники и учебные пособия, комментарии, энциклопедические словари, научные статьи, рукописи диссертаций и их авторефераты, отражающие заявленную проблематику.

Теоретическую основу по вопросам общей теории права составили работы С.С. Алексеева, Н. М. Коркунова, А. В. Малько, А. М. Манасяна, М.Н. Марченко, Н. И. Матузова, И. А. Покровского, Ю. А. Тихомирова, В.И. Хропанюка.

При освещении общих и специальных положений банковского права использовались научные исследования таких авторов, как М. М. Агарков, Т. Е. Абова, И. Ахметшин, П. Д. Баренбойм, В. А. Белов, М. Брагинский, А.В. Брызгалин, В. В. Витрянский, С. И. Вильнянский, Я. А. Гейвандов, И. С. Гуревич, Н. Ю. Ерпылева, Л. Г. Ефимова, В. П. Ефимочкин, О. С. Иоффе, Ю.Х. Калмыков, М. Л. Коган, Е. С. Компанеец, Я. А. Куник, О. М. Олейник, Е.А. Павлодский, Э. Г. Полонский, В. Ф. Попондопуло, Е. А. Ровинский, М.Г. Розенберг, О.Н. Садилов, А. П. Сергеев, Е. А. Суханов, И. А. Танчук, М.Ю. Тихомиров, Ю. К. Толстой, В.Ю. Туранин, Г. А. Тосунян, Н. И. Химичева, Е.А.Флейшиц, Г. А. Цыпкин, Г. Ф Шершеневич, В. Ф. Яковлев и многих других.

Правовая основа исследования. В качестве источников для проведенного исследования были использованы нормативные правовые акты Российской Федерации, регламентирующие правовое положение банков: Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные и федеральные законы, постановления Государственной Думы и Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты федеральных министерств и др.

Научная новизна настоящего диссертационного исследования состоит в том, что в нем дается целостная, комплексная оценка организационной деятельности по созданию коммерческого банка в правовом аспекте, что может служить ориентиром для дальнейшего развития и совершенствования действующего законодательства.

На защиту выносятся следующие положения:

1. Авторская трактовка понятия «коммерческий банк». Основываясь на научных материалах и положениях действующего российского законодательства, можно сформулировать следующее определение коммерческого банка - это коммерческая организация, образующаяся на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, которая на основе специального разрешения (лицензии) Банка России имеет исключительное право осуществлять на договорной основе с целью получения прибыли и в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативно-правовых актов, обеспечивающих (направленных на) поддержание стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков и кредиторов, 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 счетов физических и юридических лиц.

2. Понятие и характерные черты коммерческого банка исходят из его экономической природы и выступают в единой увязке юридических предписаний и принципов, а также юридических взаимосвязей, рождающихся в процессе осуществления коммерческим банком своей деятельности. Соответственно, юридическая процедура создания коммерческого банка отличается от создания иных юридических лиц.

3. Авторское предложение по разработке федерального закона, который предусматривал бы осуществляемые Банком России, государственными органами власти и организациями административные процедуры по созданию коммерческих банков.

4. В соответствии с текстом статей 1 и 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»¹, соответствующими актами Банка России в состав банковской системы входят

¹ СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

кредитные организации, которые состоят из банков и небанковских организаций (расчетных организаций, депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций и платежных небанковских кредитных организаций). Все эти лица обладают возможностью действовать в рамках различного круга банковских операций. При этом никто в современной правовой доктрине не конструирует многоуровневую банковскую систему только на том основании, что у нас много различных видов кредитных организаций. Соответственно, современная банковская система характеризуется одноуровневым строением.

Практическая значимость работы определяется тем, что те выводы и положения, к которым пришел автор в ходе диссертационного исследования, а также предложенные на их основе практические рекомендации могут в дальнейшем быть использованы в научной работе в области банковского, предпринимательского, коммерческого и гражданского права, в правотворческой деятельности в целях совершенствования действующего законодательства, а также в правоприменительной деятельности различных учреждений и организаций. Кроме того, материалы настоящей работы могут быть использованы и при разработке учебных курсов по соответствующим правовым дисциплинам.

Апробация результатов диссертационного исследования проведена в ходе обсуждения основных положений и одобрения выводов научного исследования на заседаниях кафедры трудового и предпринимательского права юридического института НИУ «БелГУ». Результаты научно-квалификационной работы также излагались в форме докладов на научных и научно-практических конференциях. По исследуемой проблематике были опубликованы статьи в научных изданиях:

- Алексеенко Н.Ю., Туранин В.Ю. Порядок лицензирования коммерческих банков в условиях изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности // Приднепровский научный вестник. 2018. №6. С.89 – 92;

- Алексеенко Н.Ю. Государственная регистрация коммерческого банка: правовые вопросы // Aktualne problemy nowoczesnych nauk: Materials of the XIV international scientific and practical conference. 2018. №1. С.70 – 73.

Структура работы обусловлена заявленными выше целью и задачами исследования. Магистерская диссертация состоит из введения, двух глав, объединяющих в себе параграфы, заключения и списка используемой литературы.

ГЛАВА 1. Теоретические основы создания коммерческого банка

1.1. Коммерческий банк как вид кредитной организации: понятие и признаки

Становление и развитие экономической системы в Российской Федерации на сегодняшний день не может происходить без такого участника, как кредитная организация, которая участвует во всей финансовой деятельности, происходящей в нашем государстве. Коммерческий банк как разновидность кредитных организаций производит большой объем операций и предлагает услуги всем участникам хозяйственной деятельности, представляясь как посредник в ходе аккумуляирования незадействованных в гражданском обороте денежных средств одних участников хозяйственной деятельности и выделения заемных средств другим субъектам для удовлетворения их хозяйственных потребностей.

В статье 1 Закона о банках дается определение кредитной организации. Как гласит эта статья: «юридическое лицо, в исследуемом аспекте – кредитная организация – это такое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках»¹. Юридическое лицо в форме коммерческого банка может существовать в виде хозяйственного общества всех форм собственности.

Раскрывая это определение, целесообразно будет проанализировать существенные черты, которыми обладает коммерческий банк как разновидность некоторых кредитных организаций:

«во-первых, кредитная организация является юридическим лицом, т.е. организацией, которая имеет в собственности обособленное имущество и

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 3 августа 2018г.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;

Во-вторых, кредитная организация создается с целью извлечения прибыли, т.е. является коммерческой организацией, что следует из определения, изложенного в статье 1 Закона о банках;

3) кредитная организация может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме - хозяйственного общества. В соответствии с пунктом 4 статьи 66 ГК РФ хозяйственные общества могут быть созданы в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью;

4) кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности, т.е. государственной, частной и иных форм собственности;

5) кредитная организация не имеет права заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью;

6) для осуществления банковских операций кредитная организация обязана получить лицензию Банка России в установленном порядке;

7) кредитная организация является одним из элементов банковской системы Российской Федерации»¹, соответственно, и коммерческий банк тоже.

Данные черты являются обобщающими для всех кредитных организаций. Законодательство о банках фиксирует две разновидности кредитных организаций. Ими могут быть как банки, так и небанковские кредитные организации. В свете нашего диссертационного исследования нас интересуют коммерческие банки. Коммерческие банки включаются как составная часть банковской системы нашей страны и являются, как было упомянуто выше, одной из разновидностей кредитных коммерческих организаций. В своей научной работе О.М. Олейник говорит: «Банк является,

¹ Тосунян Г.А. Теория банковского права. М.: Юрист, 2004. Т. 1. С. 103.

если можно так сказать, наиболее совершенной кредитной организацией, т.е. он может осуществлять любые виды деятельности, как исключительно банковские, так и иные»¹, поскольку законом это разрешается.

Ввиду того, что коммерческий банк фигурирует в правовых актах Российской Федерации как коммерческая кредитная организация, то он характеризуется теми же чертами, что и кредитная организация.

Отличительной особенностью коммерческих банков, помогающих понять и уяснить их правовой статус и отграничить от небанковских кредитных организаций, является наличие исключительного права на выполнение большого комплекса банковских операций, например, размещение во вклады валютных средств всех участников хозяйственной деятельности, их использование от собственного имени и за свой счет, базируясь на принципах платности, срочности и возвратности. Кроме того, коммерческие банки могут открывать и вести счета как физических, так и юридических лиц.

«Правосубъектность банка как юридического лица, однако же, может быть ограничена, поскольку банк осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, но если лицензия не предусматривает возможности осуществления каких-либо банковских операций, перечень которых установлен в статье 5 Закона о банках, банк подобные операции осуществлять не вправе. Правосубъектность коммерческого банка ограничена по отношению к правосубъектности иных коммерческих организаций. Статья 5 Закона о банках содержит прямой запрет для коммерческих банков на занятие производственной, торговой и страховой деятельностью»², что понятно из самого назначения банка в финансовой системе.

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист, 1997. С. 76.

² Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.101.

В соответствии со статьей 52 ГК РФ¹ организации, кроме товариществ, ведут хозяйственную деятельность в соответствии с уставами, которые принимаются их учредителями (участниками). Коммерческие банки ведут свою деятельность в соответствии с положениями своего устава. Кроме основных требований к содержательной части устава любого юридического лица, основной информации о составе, структуре и компетенции органов управления, а также о размерах уставного капитала, устав коммерческого банка также включает и специальные требования. В частности, обязательно указывается список банковских операций и других юридических действий в соответствии со статьей 5 указанного закона.

В соответствии со статьей 7 указанного закона коммерческие банки как разновидность кредитных организаций должны фиксировать фирменное наименование полностью, но могут иметь и сокращенное наименование на национальном языке Российской Федерации. Фирменное наименование коммерческого банка по законодательству должно включать указание на особенности своей деятельности через использование слова «банк».

Имущество коммерческих банков включает собственные и заимствованные, т.е. привлеченные средства. Они отражаются на отдельном балансе. Л.Г. Ефимова в своих трудах² указывала на абсолютную величину привлеченных средств, на то, что «абсолютная величина привлеченных средств кредитной организации (80 - 90%) превышает размер ее собственных средств (10 - 20%)».³ Процедура установления размера средств, принадлежащих на праве собственности коммерческому банку, определяется Положением Банка России №395-П⁴. Участники коммерческих банков не

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (ред. от 7 февраля 2017г.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

² Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. С. 260, 261.

³ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.101.

⁴ Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 28 декабря 2012 г. №395-П) (ред. от 4 августа 2016 г.) // ВБР. 2013. №11.

имеют вещных прав в отношении имущества коммерческого кредитного юридического лица. При передаче имущества в виде вкладов в уставный капитал участники коммерческих банков лишаются права собственности на эти средства, поскольку право собственности на них возникает у самого коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка включает в себя органы управления самой кредитной организацией, а также органы управления ее филиалов, представительств, отдельных структурных подразделений. Коммерческий банк, являясь юридическим лицом, в соответствии со статьей 53 ГК РФ, осуществляет гражданские права и несет обязанности. Данная функция возложена на органы юридического лица. Процедура формирования и компетенция органов коммерческого банка определяются в соответствии с уставом и законодательством. Как и у любой другой кредитной организации, у коммерческого банка есть общее собрание учредителей, совет директоров, или по-другому наблюдательный совет, а также может быть единоличный или коллегиальный исполнительный орган, который призван руководить текущей деятельностью коммерческого банка.

Коммерческий банк как разновидность кредитной организации (собственно, как и любое юридическое лицо) имеет право создавать филиалы и представительства. «Филиалом кредитной организации является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения кредитной организации и осуществляет от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных выданной лицензией Банка России. Представительством кредитной организации является обособленное подразделение, которое расположено вне места нахождения кредитной организации, представляет ее интересы и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не имеет право осуществлять банковские операции. Филиалы и представительства кредитной организации осуществляют деятельность на основании положений, утверждаемых

создавшей их кредитной организацией, и не являются юридическими лицами»¹, поскольку обладают лишь частью признаков юридического лица.

Коммерческий банк вправе создавать различные структурные подразделения. Они могут располагаться вне места нахождения самого коммерческого банка или его филиала и осуществлять все банковские операции, что и сама кредитная организация. Перечень таких операций фиксируется нормативными документами Банка России (в пределах лицензии, выданной коммерческому банку). К составу структурных подразделений коммерческого банка, исходя из Инструкции №147-И относят: «дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России. Деятельность внутренних подразделений кредитных организаций связана с осуществлением отдельных видов банковских операций, осуществляемых в порядке делегирования полномочий от кредитной организации структурному подразделению»²

Хозяйственно-правовые субъекты, такие как коммерческие банки, «осуществляют банковскую деятельность на основе принципов независимости, самостоятельности, учета величины привлеченных ресурсов.

Принцип независимости осуществления банковской деятельности означает, что органы законодательной, исполнительной власти, а также органы местного самоуправления, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом, не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций. Данный принцип нашел свое отражение в статье 9 Закона о банках. В силу указанного принципа рассматриваемые органы «не вправе вмешиваться в процесс принятия

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.105.

² Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. №135-И (ред. от 21 марта 2016 г.) // ВБР. 2010. №23.

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 другие уполномоченные органы) вправе контролировать выполнение кредитными организациями законодательства Российской Федерации.

Принцип самостоятельности кредитных организаций в ходе осуществления банковской деятельности реализуется путем разработки собственной политики - кредитной, депозитной, процентной, а также путем определения основных направлений деятельности с учетом поставленных целей и задач. Экономическая самостоятельность также предполагает свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами. Полная экономическая самостоятельность кредитных организаций предполагает также и ответственность за результаты банковской деятельности - весь риск совершения тех или иных банковских операций целиком и полностью ложится на кредитную организацию вместе с риском возможного наступления негативных последствий»¹, что следует из юридического статуса кредитной организации.

Во избежание негативных всевозможных результатов своей деятельности, в ежедневной текущей работе коммерческие банки должны опираться на еще один принцип (он будет уже третьим в диссертационном исследовании) – принцип реализации своих возможностей в пределах имеющихся у коммерческого банка ресурсных средств. «Реализация указанного принципа в работе кредитных организаций предполагает постоянный контроль за качественным и количественным соответствием между аккумулированными ресурсами и характером их использования (выполнение активных и пассивных банковских операций и т.п.).

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.109.

В рамках осуществления публично-правовых функций кредитные организации выступают в качестве агентов валютного и налогового контроля, осуществляют полномочия в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также в сфере исполнительного производства».

В соответствии со статьей 22 Закона о валютном регулировании¹ некоторые кредитные организации, а конкретнее те, у которых есть соответствующая лицензия, могут называться агентами валютного контроля.² Данным законом коммерческим банкам предоставляется целый спектр публичных полномочий, например, «кредитные организации должны: 1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; 2) предоставлять органам валютного контроля (Банку России и Федеральной службе финансово-бюджетного надзора) информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования»³. Так, к примеру, передача сведений коммерческими банками Банку России происходит в порядке, предусмотренном законодательством⁴.

«В целях осуществления валютного контроля за проводимыми резидентами валютными операциями, открытием и ведением счетов статья 23 Закона о валютном регулировании устанавливает также «обязанность кредитных организаций как агентов валютного контроля передавать

¹ Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 3 июля 2016г.) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

² Бацира М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.109.

³ Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 3 июля 2016г.) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.

⁴ См.: Положение о порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (утв. Банком России 20 июля 2007 г. №308-П) (ред. от 4 июня 2012 г.) // ВБР. 2007. №46; Бацира М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.109.

таможенным и налоговым органам по их запросам имеющиеся в их распоряжении копии документов». В свою очередь, в целях осуществления валютного контроля налоговые и таможенные органы также обязаны предоставлять кредитным организациям по их запросам информацию: таможенные органы - о соответствии (несоответствии) сведений в представленных резидентами таможенных декларациях на товары, сведения о совершении таможенных операций в отношении товаров, имеющих в распоряжении таможенных органов; налоговые органы - информацию, подтверждающую уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации»¹, что также регулируется рядом нормативных актов.

Исходя из положений статьи 23 Закона о валютном регулировании коммерческие банки наделяются некоторыми правомочиями: «кредитные организации в пределах своей компетенции имеют право:

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для предоставления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса».²

Учитывая правовое положение кредитных организаций и их компетенцию, коммерческие банки «имеют право:

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.112.

² Бацура М.С. Указ. соч. С.113.

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Кроме исполнения функциональных возможностей агентов валютного регулирования коммерческие банки как вид кредитных организаций могут выполнять публичные функции в области обеспечения осуществления полномочий налоговыми органами.

Базовыми публичными юридическими функциями коммерческих банков можно выделить: «1) контроль за открытием счетов и вкладов (депозитов); 2) предоставление налоговым органам информации об операциях налогоплательщиков; 3) контроль за исполнением налогоплательщиками обязанностей по уплате налога; 4) приостановление операций по счетам налогоплательщиков».¹

Исходя из положений пункта 2 статьи 86 НК РФ можно выделить следующие обязанности: «кредитная организация обязана сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.112.

средства платежа»¹. Процедура информирования налогового органа определена Банком России².

Соответствующие справки налоговые органы вправе запрашивать при таких обстоятельствах: «1) в случае проведения налоговых проверок либо истребования документов и информации в порядке, установленном статьей 91.1 НК РФ³; 2) в случае вынесения решения о взыскании налога; 3) при принятии решений о приостановлении операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств или об отмене приостановления операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, отмене приостановления переводов электронных денежных средств. Запросы в кредитную организацию направляются налоговыми органами в электронной форме»⁴.

В соответствии с пунктом 3 статьи 45 НК РФ за кредитными организациями закрепляются контрольные полномочия. В частности, «кредитные организации осуществляют контроль за исполнением налогоплательщиками обязанностей по уплате налога. Налогоплательщики исполняют обязанность по уплате налога посредством предъявления в кредитную организацию поручения на перечисление денежных средств, в свою очередь, кредитные организации осуществляют учет оплаты налогов. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в

¹ СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

² Положение о порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (утв. Банком России 28 апреля 2012 г. №377-П) // ВБР. 2012. №33.

³ СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.

⁴ См.: Там же.

банках и его электронные денежные средства. Взыскание проводится по решению налогового органа путем направления в кредитную организацию в бумажной или электронной форме поручения на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента)».

В соответствии со статьей 76 НК РФ «в целях обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа применяется приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в кредитной организации, переводов его электронных денежных средств подлежит безусловному исполнению кредитной организацией».¹

Кроме выполнения публичных юридических функций в валютной и налоговой областях коммерческие банки также могут действовать в области предупреждения и противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным путем. В соответствии с положениями Закона №115-ФЗ² «кредитные организации осуществляют обязательный контроль операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится: 1) к операциям с денежными средствами в иностранной валюте; 2) к операциям по банковским счетам (вкладам); 3) к зачислению или переводу на счет денежных средств, предоставлению или получению кредита (займа), операциям с ценными бумагами в случаях, установленных Законом №115-ФЗ; а также 4) к иным сделкам с движимым имуществом. Обязательному контролю подлежат

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.112.

² Федеральный закон от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч. I). Ст. 3418.

операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Кредитные организации предоставляют сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, непосредственно в Федеральную службу по финансовому мониторингу»¹.

Коммерческие банки как вид кредитных организаций осуществляют деятельность «по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, если лица - владельцы средств и имущества включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в случае, если на официальном сайте Росфинмониторинга размещено решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».

Коммерческие банки как вид «кредитных организаций обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления».

Общими публичными юридическими функциями кредитных организаций в области исполнительного производства выделяют: «1) исполнение исполнительных документов о взыскании или аресте денежных

¹ Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. С.115.

средств; 2) содействие Федеральной службе судебных приставов в рамках исполнительного производства».

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 2 октября 2007 г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве»¹ указано, что «кредитные организации в случаях, предусмотренных федеральным законом, исполняют требования, содержащиеся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц»². В двух нормативных актах, а именно в статье 8 Закона об исполнительном производстве и в Положении №285-П³ говорится о процедуре исполнения соответствующего исполнительного листа. Данный исполнительный документ отсылается конкретным взыскателем в коммерческий банк. Согласно статье 68 Закона об исполнительном производстве «судебный пристав-исполнитель вправе применить меры принудительного исполнения после возбуждения исполнительного производства. Кредитные организации помогают осуществлению принудительного исполнения. Среди таких мер могут быть следующие: 1) обращение взыскания на имущество должника, в том числе на денежные средства и ценные бумаги; 2) наложение ареста на имущество должника, находящееся у должника или у третьих лиц, во исполнение судебного акта об аресте имущества»⁴. Как гласит статья 81 Закона об исполнительном производстве «кредитная организация незамедлительно исполняет постановление о наложении ареста на денежные средства должника и сообщает судебному приставу-исполнителю реквизиты счетов должника и размер денежных средств должника, арестованных по каждому счету. Если денежные средства отсутствуют либо их недостаточно, кредитная

¹ СЗ РФ. 2007. №41. Ст. 4849.

² Бацура М.С. Указ. соч. С.115.

³ Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (утв. Банком России 10 апреля 2006 г. №285-П) (ред. от 1 августа 2016 г.) // ВБР. 2006. №30.

⁴ Федеральный закон от 2 октября 2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (ред. от 28 декабря 2016г.) // СЗ РФ. 2011. №41. Ст. 4849.

организация приостанавливает операции с имеющимися денежными средствами на счетах должника и (или) продолжает дальнейшее исполнение постановления о наложении ареста по мере поступления денежных средств на счета должника до исполнения в полном объеме указанного постановления или до снятия ареста судебным приставом-исполнителем»¹.

Исходя из вышеизложенного, учитывая характерную деятельность коммерческих банков, ведение банковских операций, отображающих юридическую сущность коммерческого банка, а также основываясь на научных материалах и положениях действующего российского законодательства, можно сформулировать такое определение коммерческого банка: «Банк - это коммерческая организация, образуемая на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, которая на основе специального разрешения (лицензии) Банка России имеет исключительное право осуществлять на договорной основе с целью получения прибыли и в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативно-правовых актов, обеспечивающих (направленных на) поддержание стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков и кредиторов, 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 счетов физических и юридических лиц»².

Понятие и характерные черты коммерческого банка исходят из его экономической природы и выступают в единой увязке юридических предписаний и принципов, а также юридических взаимосвязей, рождающихся в процессе осуществления коммерческим банком своей деятельности.

¹ См.: Там же.

² Юсупов Р.З. Правовое положение коммерческих банков в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Юсупов Рамиль Зякяриевич. Самара, 2001. С. 52.

1.2. Историко-правовой аспект создания и становления коммерческого банка

Так сложилось исторически, что банки и вся банковская деятельность, хотя и регламентируются юридически, но зависят они от финансовых процессов в стране. Юридические процедуры образования, этапов создания банков обусловлены их экономической природой. Коммерческие банки являются особыми институтами – носителями кредитно-денежных обязательств, они занимают ведущее место в экономических отношениях. «Банки являются центром экономики и от их существования, от их нормального функционирования зависит состояние всей экономики, а также права и интересы огромного числа вкладчиков.»¹ Если задуматься о целях деятельности коммерческих банков, то это выражение В.Ф. Яковлева не покажется преувеличением. Нет никаких сомнений, что процедура образования коммерческих банков всегда (так сложилось исторически и так происходит по сей день) заслуживала особого внимания со стороны органов государственной власти. В нашем государстве в силу исторического развития, геополитического состояния, особенностей менталитета нашего народа становление банковской системы двигалось своим особым путём. Учреждение банка, если заглянуть в историю, обуславливалось государственными и сословными предпочтениями, их интересами. Чтобы юридически оформить банк нужно было издать именной Манифест (или Указ)².

Первые кредитные организации, основанные не на казенном, а на частном капитале, появились приблизительно во второй половине 19 века. На тот момент в стране отсутствовали специальные процедуры включения

¹ Гражданский кодекс России. Проблемы. Теория. Практика: Сборник памяти С. А. Хохлова / Ответственный редактор А. Л. Маковский. М.: Международный центр финансово-экономического развития. 1998. С. 64.

² Манько А. В. Кредитные учреждения в царской России // Банковское дело. 1996. №7. С.38; Андрушин С. А. Банковская система России: либеральные реформы и их последствия // Деньги и кредит. 1997. №4. С. 50.

кредитных организаций в банковскую сферу, и поэтому уставы данных организаций в каждом отдельном случае рассматривались и принимались на правительственном уровне.

Вначале проект устава подвергался экспертизе, потом должен был получить положительное заключение. Такое заключение выдавали Министерство финансов, а также Государственный банк. И только потом проект устава кредитной организации ложился на стол правительства. Это была серьезная процедура.

«Главное внимание уделялось выяснению трех обстоятельств: - соответствует ли устав общим законам и правилам; - в достаточной ли степени им охраняются права и интересы участников компании; - не будут ли нарушаться права третьих лиц особыми условиями, предусмотренными в уставе»¹.

Кроме этих обстоятельств, особо разбирались вопросы относительно обеспечения интересов общества и государства – будет ли этот банк приносить пользу стране, насколько его деятельность важна для государства.²

Во второй половине 19 века наконец-то были приняты нормативные акты, регламентирующие на законодательном уровне деятельность банковского сектора – это «Положение о городских общественных банках» от 6 февраля 1862 года и Закон «О порядке учреждения кредитных установлений земствами» 1871 года³.

В указанном законе земским собраниям позволялось самостоятельно учреждать коммерческие банки.

Были разработаны типовые образцы уставов земских кредитных учреждений. За основу были взяты устав Херсонского земского банка, устав

¹ Юсупов Р.З. Правовое положение коммерческих банков в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Юсупов Рамиль Зякяриевич. Самара, 2001. С. 74.

² Добкин Л. З. Первопроходцы коммерческого кредита // Деньги и кредит. 1995. № 1. С. 61.

³ Гурьев А. Н. Очерк развития кредитных учреждений в России. Санкт-Петербург, 1904. С. 56-63.

Харьковского земельного банка и несколько других уставов. Если при утверждении устава нового коммерческого банка выяснялось, что он является типовым и ничем существенным не отличается от образцов, то тогда такой устав утверждался только одним министром финансов¹.

Банковская сфера начала быстро развиваться. В 1872 году государство в лице Департамента государственной экономики утверждает «Общие правила о порядке учреждения кредитных установлений частных и общественных». В этом положении существенно усложнился порядок учреждения коммерческих банков; это было сделано в целях ограничения их числа.

К началу 20-го века в России сформировалась такая система по организации банковского дела, которая полностью контролировалась правительством, банки не имели возможностей самостоятельно регулировать и осуществлять свои внутренние дела. Правительство обязывало банки вносить в свои уставы специальные пункты, в которых детально описывалась их деятельность, что облегчало государственным структурам контролировать банковскую сферу. «Поэтому правительство имело возможность осведомления и вмешательства в деятельность кредитных учреждений»².

В 1917 году произошла монополизация банковского сектора. Только небольшой временной промежуток НЭПа позволил привлечь частный капитал в сферу создания и функционирования коммерческих банков. А дальше пошли утверждаться различные акты в направлении ужесточения контроля за деятельностью банков, в частности, Постановление Совета Труда и Оборона РСФСР от 10 ноября 1922 года «О порядке утверждения уставов и надзора за деятельностью кредитных учреждений». Процедура образования кредитных учреждений была такая. Уставы вновь создаваемых кредитных

¹ Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. М.: «Дело Лтд», 1995. С. 32.

² Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. М.: «Дело Лтд», 1995. С. 32.

учреждений вносились в финансовые отделы местного уровня. Потом они шли в Наркомфин РСФСР, который отсылал их в Совет труда и Оборона РСФСР, где эти уставы должны были утверждаться. Вот такая многоступенчатая процедура предусматривалась в молодой советской России для организации банковского дела. Правда, одно послабление было: некоторые уставы, по которым не было замечаний и возражений со стороны контролирующих ведомств, могли утверждаться Наркомфином РСФСР.

На современном этапе развития российского государства и общества роль коммерческого банка в экономической системе возросла с учетом того, что ведущее место заняла рыночная экономика, а не плановая. Правовой основой регулирования процедуры создания коммерческого банка является целая совокупность нормативных актов: закон о банках и банковской деятельности, об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью, о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подзаконные акты Правительства, инструкции Банка России и ряд других, составляющих нормативную основу диссертационного исследования.

В данном параграфе особое внимание уделяется этапам создания коммерческого банка. Поскольку правовой статус этого юридического лица напрямую зависит от экономических целей создания, от частных и публичных сторон его создания, то и этапы создания несколько отличаются от тех, которые присущи другим юридическим лицам.¹

О.М. Олейник выделяет два этапа создания коммерческого банка. Первый этап условно можно назвать подготовительным. Здесь особая роль отводится частной инициативе, но в нормативных рамках, призванных обеспечивать защиту интересов государства и общества. Второй этап создания коммерческого банка предусматривает непосредственно процедуру государственной регистрации и лицензирования. И здесь уже не приходится

¹ Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист, 2016. С. 111.

говорить о свободе воли инициатора регистрации коммерческого банка, поскольку этот этап имеет детальную регламентацию, прямо установленную законодательством, и как-то толковать по-своему императивные нормы нельзя.

В подготовительном этапе создания коммерческих банков стоит обратить внимание на нескольких ключевых моментах. Для начала определяется состав лиц, заинтересованных в работе коммерческого банка. Это дело ответственное и сложное, и речь идет не о правовых, а об экономических интересах. В учебниках и в методической литературе по экономике даются рекомендации по организации банковского дела, в которых акцентируется внимание на стратегии в развитии и деятельности нового банка. С организационной точки зрения будет лучше, если количественный состав учредителей не превысит 30, и по долям участия одного учредителя будет распределение приблизительно 10 процентов. Далее по качественным характеристикам учредителям рекомендуется обращать внимание на платежеспособность и устойчивость в финансовой сфере будущего банка, просчитывать возможные риски. Кроме того, желательно обращать внимание на то, что не относится не к правовым, не к экономическим сторонам этого сложного дела – на своих деловых партнеров. Имеются ввиду их моральные качества, их опыт, как они себя зарекомендовали в бизнесе. Если в состав учредителей планируется включить юридические лица, то будет лучше, чтобы они представляли разные области хозяйствования¹. В юридической литературе и в нормативных источниках такой ссылки вы не найдете, поскольку с правовой точки зрения учредителями коммерческого банка вполне могут быть как юридические лица, так и граждане (конечно если их участие прямо не запрещено законом). Тем не менее, существуют юридические требования, предъявляемые к выбору будущих партнеров – юридическое лицо должно

¹ Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2015. С. 162-163.

иметь стабильное финансовое положение, достаточно средств, чтобы участвовать в формировании уставного капитала, без сбоев переводить соответствующие платежи в бюджет¹.

С составом учредителей мы разобрались. Следующий ключевой момент на подготовительном этапе – это выбор организационно-правовой формы. Учредители при выборе организационно-правовой формы столкнутся с некоторыми ограничениями, так как защищая публичные интересы государство установило, что коммерческий банк может создаваться только как хозяйственное общество, но любой формы собственности (статья 1 Закона о банках). Хозяйственное общество, будь то акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, в полной мере не может считаться идеальной с точки зрения полного обеспечения интересов государства и общества. Есть и недостатки, и преимущества². В каждом конкретном случае учредители решают сами, взвешенно подходя к каждому вопросу, просчитывая все плюсы и минусы, опираясь на выбранную стратегию деятельности будущего коммерческого банка. Чаще всего, как показывает практика, учредители выбирают форму акционерного общества³. Почему предпочтение отдается именно этой форме? Ответ очевиден. «Быстрая концентрация крупного капитала, его высокая мобильность, легкость привлечения из внешних источников, что позволяет мобилизовать значительные средства от лиц со средним и мелким доходом; наличие разнообразных видов акций и облигаций делает возможным участие в бизнесе лиц с разными склонностями и темпераментом; право акционера требовать выкупа принадлежащих ему акций строго ограничено рамками закона, что безусловно повышает финансовую устойчивость акционерного

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 3 августа 2018г.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

² См.: Банковская система России. Настольная книга банкира. В трех томах. Т. 1. М.: ДеКа, 2015. С. 195-200.

³ См.: Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: «Все для вас», 2015. С. 70.

общества»¹. Деятельность общества построена так, что оно не зависит от компетентности или непрофессионализме отдельных акционеров, что в условиях рыночной экономики так или иначе гарантирует стабильность существования кредитной организации.

Третий ключевой момент подготовительного этапа создания коммерческого банка заключается в определении уставного капитала. Решение принимается самими учредителями, но с учетом требований, обозначенных законодательством. Помимо самого размера уставного капитала, учредители решают сколько в долевом соотношении и в видах вклада каждый из них будет участвовать в деле. Собственно из размеров вклада участников и будет определяться размер самого уставного капитала, который как бы гарантирует всем будущим партнерам обеспечение их интересов, показывает на платежеспособность коммерческого банка. Это тот старт, с которого банк начнет свою деятельность и сможет привлекать дополнительные средства. И хотя выше указывалось, что размер уставного капитала определяется самими учредителями, в законах (для обеспечения публичных и частных интересов) фиксируется его минимальный размер, т.е. тот предел, ниже которого учредителям не дано возможности определять размер уставного капитала. О порядке его формирования, определения денежной и неденежной частей и других специфических моментах установления размера уставного капитала речь пойдет в параграфе 2.1. нашего диссертационного исследования.

Четвертый ключевой момент подготовительного этапа видится в работе по подбору сотрудников. Профессиональные кадры – это залог успешного развития и деятельности банка. Во всем мире к подбору кадров в банковской сфере уделяется повышенное внимание. Человеческий фактор в рыночной экономике – это не последнее звено. Банк России скрупулезно подходит к подбору своих сотрудников и предъявляет высокие требования к

¹ Юсупов Р.З. Правовое положение коммерческих банков в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Юсупов Рамиль Зякяриевич. Самара, 2001. С. 85.

профессиональному уровню и опыту руководящих сотрудников. Если в руководящем звене коммерческого банка обнаруживаются несоответствия деловых качеств какого-то человека и занимаемой им должности, то это может послужить причиной отказа в государственной регистрации и в выдаче разрешения на занятие банковской деятельностью. Деловые качества и моральный облик работников банка, в особенности, руководящего звена, выступает гарантом устойчивости и успешного функционирования коммерческого банка.

Названные четыре ключевые момента (1-определение состава учредителей; 2- выбор организационно-правовой формы; 3- формирование уставного капитала; 4- подбор сотрудников) завершают подготовительный этап создания коммерческого банка в условиях современного развития экономической системы российского государства. Вторым этапом создания коммерческого банка является собственно сама юридическая процедура по государственной регистрации и далее – процедура по выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Этот этап заслуживает особого внимания и требует отдельного рассмотрения. Особенности государственной регистрации и лицензирование деятельности коммерческих банков будут раскрыты в главе 2 диссертационного исследования.

1.3. Проблемы создания коммерческого банка на современном этапе развития банковских правоотношений

Банковские правоотношения не являются раз и навсегда зафиксированной юридической константой. Это динамически развивающийся институт, напрямую связанный с экономическими процессами, происходящими в обществе, и с политикой государства в финансовой сфере. Спектр таких правоотношений многообразен. Связан он, прежде всего, с особенностями правового положения субъектов, вступающих в банковские правоотношения. Субъектами могут быть коммерческий банк, с

одной стороны, и клиент – физическое или юридическое лицо, - с другой. Также такие отношения могут возникать между самими кредитными организациями. Весьма интересной с правовой точки зрения является связь между Банком России и коммерческим банком. Ну и конечно, в банковские правоотношения вступают органы государственной власти по вопросам регулирования банковской системы, публично-территориальные образования. Кроме того, объединяющим все банковские правоотношения фактором является особый характер объектов. Сюда причисляются имущество, в том числе деньги и ценные бумаги. Объектами банковских правоотношений могут быть нематериальные блага. Особо следует выделить среди объектов действия уполномоченных лиц, например, Банка России, в области банковского регулирования, контроля и надзора.

Проблемы создания коммерческого банка на современном этапе развития банковских правоотношений очевидны. Достаточно проанализировать нынешнюю ситуацию в стране. Проблемной видится ситуация по вопросам обсуждения некоторых нормативных актов, регулирующих банковский сектор. В частности, в свете рассмотрения темы диссертационного исследования интерес представляет анализ текста федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹. Анализ текста обнаруживает две основные концептуальные идеи, которые являются несостоятельными. Речь идет о создании многоуровневой банковской системы. Интересно, что этот закон еще до принятия был назван законопроектом о создании многоуровневой банковской системы. Именно такое короткое название он имел на официальном сайте Государственной Думы Российской Федерации, хотя в его тексте об этом не сказано ни слова. Одной из причин разработки этого закона явились проблемы, связанные с введением требований Базеля III - документа, разработанного Базельским комитетом по банковскому надзору и

¹ URL: <http://asozd.duma.gov.ru>.

принятого им в 2010 году. Одними из «основных задач Базеля III являются: ужесточение требований к достаточности капитала, уровню ликвидности; усиление надзорного процесса над управлением рисками и т.п.»¹. «Однако на сегодняшний день большинство российских банков не справилось даже со стандартами Базеля II полностью, многие банки еще не могут перейти на международную систему финансовой отчетности. Лишь те банки, бумаги которых сейчас представлены на биржах, а именно Сбербанк, ВТБ, «Возрождение» и «Санкт-Петербург», удовлетворяют требованиям Базеля III»².

Поэтому понятно желание регулятора вывести мелкие и средние банки из-под жестких требований Базеля III с учетом того, что его действие распространяется только на международно активные банки. Закон содержит две основные концептуальные идеи, которые нуждаются в обсуждении. Во-первых, основной концептуальной идеей является создание многоуровневой банковской системы в Российской Федерации за счет включения в нее субъектов банковской деятельности с разным правовым статусом:

- а) банков с универсальной лицензией;
- б) банков с базовой лицензией;
- в) трех видов небанковских кредитных организаций;
- г) микрофинансовых компаний, которые формально вроде бы не включены в банковскую систему, однако по тексту законопроекта везде упоминаются наряду с банками и другими кредитными организациями (например, можно посмотреть новую редакцию ст. 11 Закона о банках).

Другой концептуальной идеей закона является разделение единой до сих пор категории «банк» на две разновидности: банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

¹ Петрова Г.В. Влияние документов «Базель-3» Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. №2. С. 25 - 29.

² Гринь С. В. Влияние Базеля III на банковскую систему Российской Федерации. URL:<https://science-education.ru/pdf/2014/3/277.pdf>.

Рассмотрим подробнее обе указанные концептуальные идеи.

1. Мнение о многоуровневости банковской системы Российской Федерации, является ошибочным. Во-первых, в соответствии с текстом статей 1 и 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»¹, соответствующими актами Банка России в состав банковской системы всегда входили кредитные организации, которые состояли из банков и трех кредитных лиц, не являющихся банковскими (расчетных организаций, депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций и платежных небанковских кредитных организаций). Правовое положение указанных субъектов банковской системы Российской Федерации было отличным. Для них устанавливался разный минимальный порог собственных средств. Все эти лица обладали возможностью действовать в рамках различного круга банковских операций. Но никто в современной правовой доктрине не конструирует многоуровневую банковскую систему только на том основании, что у нас много различных видов кредитных организаций. Все эти субъекты работают в банковской сфере. Появление в системе двух видов банков приводит к росту кредитных организаций, отличающихся своим правовым статусом.

Во-вторых, во многих зарубежных правопорядках также имеется немало примеров, когда законодательство устанавливает различный статус многочисленных организаций, занимающихся банковской деятельностью. Однако доктрина этих стран также не выстраивает концепцию многоуровневой банковской системы, расставляя все эти организации на разных уровнях. Например, доктрина Франции. Интересно, что все многочисленные субъекты банковской деятельности размещены доктриной на одном уровне банковской системы Франции. При этом банковская система Франции рассматривается исследователями либо как двухуровневая², либо как трехуровневая. Однако в последнем случае

¹ СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

² Putman E. Droit bancaire. Paris: Economica, 2011. P. 41 - 124.

дополнительный первый уровень банковской системы отведен для Европейской системы центральных банков.

В-третьих, представляется, что выделение уровней банковской системы обоснованно производить с использованием функционального экономического критерия. Допустимо назвать только две функции, которые выполняются субъектами банковской системы любого государства: банковское обслуживание клиентов, которые не имеют статуса кредитной организации (второй уровень); банковское обслуживание самих кредитных организаций (первый уровень).

На первом уровне по-прежнему располагается Банк России, который является «банком банков», а на втором - все кредитные организации, которые занимаются банковским обслуживанием небанковских клиентов, независимо от количества разновидностей банков в соответствии с законопроектом.

2. Закон разделяет банки на две разновидности, устанавливая для них различные правила:

а) требования к клиентуре, которую допускается обслуживать банкам с универсальной и базовой лицензией;

б) требования к минимальному размеру собственных средств (капитала);

в) разные права устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками;

г) разные значения экономических нормативов, устанавливаемых Банком России;

д) разные значения норматива обязательных резервов (это можно прочитать в статье 38 закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹.

Основным критерием для разграничения банков на банки с универсальной и базовой лицензией является размер капитала банков.

¹ СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

Уставный капитал коммерческого банка с универсальной лицензией - 1 млрд рублей, а с базовой – 300 млн рублей.

В Законе о банках речь идет об указанном размере уставного капитала на момент создания банка. Аналогичные требования установлены для размера собственных средств действующих банков. Интересно, что впоследствии размер собственных средств банка с базовой лицензией может серьезно превысить размер минимального размера собственных средств банка с универсальной лицензией. Например, банк с базовой лицензией может иметь размер собственных средств 3 и более млрд рублей, однако даже в этом случае он автоматически не становится банком с универсальной лицензией. В норме написано лишь то, что такой банк обязан в полном объеме соблюдать требования закона, касающиеся банка с универсальной лицензией. Отсюда следует, что банк будет нести обязанность, установленную для банка с универсальной лицензией, а пользоваться правами, установленными для банка с базовой лицензией, что как минимум нелогично.

Основным серьезным последствием получения банком универсальной или базовой лицензии является различный состав клиентуры, предназначенный для указанных разновидностей банков.

Таким образом, как банки, так и их клиенты теряют право на свободный выбор друг друга. Клиент уже не сможет свободно выбрать банк, а банк - свободно выбрать клиента.

Представляется, что вид лицензии не может являться основанием для разделения клиентуры. Лицензия - это разрешение на определенный вид деятельности, в данном случае - на право осуществления банковской деятельности. Лицензии могут выдаваться на право осуществления разных банковских операций, это было бы обоснованно. Однако лицензия не может выдаваться на право обслуживания разных видов клиентов. Между тем согласно закону вся банковская клиентура оказалась императивно разделена между банками с базовыми и универсальными лицензиями. Банкам с

базовыми лицензиями предложено выдавать кредиты, принимать золото и приравненные к нему металлы, размещать их, предоставлять свои гарантии только:

- физическим лицам;
- хозяйствующим субъектам, действующим в сфере не крупного бизнеса, включая предприятия, основанные на государственной или муниципальной формах собственности, отвечающие этим признакам;
- российским кредитным организациям;
- российским юридическим лицам, но только в конкретных случаях, когда риски не должны превышать 20 процентов капитала банка, имеющего базовую лицензию.

Банки с универсальной лицензией могут обслуживать любую клиентуру. Таким образом, формально банки с базовой лицензией вправе привлекать вклады и открывать банковские счета юридическим лицам, которые не относятся к категории малых и средних предприятий.

Вместе с тем крупные предприятия, открывающие счета в банке, всегда заинтересованы получить от банка весь объем банковских услуг. Отсутствие возможности получить в банке кредит или банковскую гарантию приведет к тому, что все крупные в экономическом смысле предприятия будут открывать счета и вносить вклады в банки, имеющие универсальные лицензии.

В результате банки, имеющие базовые лицензии, окажутся без достаточной суммы привлеченных средств, что неизбежно потянет за собой финансовые трудности, снижению нормы прибыли и, в конечном счете, к банкротству большинства банков с базовой лицензией.

Учитывая, что основным критерием для предоставления банкам той или иной лицензии является минимальный размер уставного капитала, можно с высокой степенью вероятности утверждать, что наибольшее число банков с универсальными лицензиями появится в экономически развитых регионах, имеющих значительные доходы, а в регионах с низкими доходами

- банки с базовой лицензией, которые в конечном счете превратятся в филиалы банков с универсальной лицензией.

Поскольку наиболее высокий уровень доходов имеют Москва, Санкт-Петербург и прилегающие к ним регионы, то именно там и будут появляться банки, имеющие универсальные лицензии. Иные региональные банки получат базовые лицензии.

В результате будут обостряться противоречия внутри банковской системы Российской Федерации, снизится качество банковского обслуживания в региональных банках, появятся иные негативные экономические последствия такого решения. В конечном счете существенно снизится число банков в Российской Федерации.

Таким образом, проблемы создания коммерческого банка по современному этапу развития банковских правоотношений очевидны; представляется, что законодатель избрал неэффективные методы для достижения целей, которые, безусловно, являются желательными для экономики Российской Федерации.

По данному параграфу диссертационного исследования можно сделать следующие выводы.

1. Представляется, что желание регулятора вывести мелкие и средние банки из-под требований Базеля III заслуживает поддержки. Однако для этого достаточно просто запретить банкам с базовой лицензией устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками и кредитовать иностранных заемщиков. Прочие ограничения необходимо исключить.

2. Заслуживает поддержки также попытка регулятора перенаправить деловую активность мелких и средних банков на обслуживание малых и средних предприятий, которая не может вызывать возражений.

Представляется, однако, что нельзя использовать для этого командно-административные методы, например принудительное раскрепление клиентуры за разными банками. Стимулировать нужное поведение мелких и

средних банков допустимо только за счет применения экономических методов управления, в частности путем применения разных экономических нормативов.

ГЛАВА 2. Правовые особенности создания коммерческого банка

2.1. Формирование уставного капитала коммерческого банка

Одним из этапов создания коммерческого банка, относящийся непосредственно к юридической процедуре, является формирование уставного капитала. Решение о формировании и конкретной сумме принимают учредители такого юридического лица. Уставный капитал – это сумма вносимого учредителями имущества. Его размер является гарантией для кредиторов и заявляет о платёжеспособности организации. Однако какой именно размер уставного капитала коммерческого банка будет заявлен определяют не сами учредители. Это императивная норма, четко сформулированная в законе. Минимальный размер должен быть предъявлен к моменту ходатайства о государственной регистрации. Выдачи лицензии тоже не будет, если не сформировать уставный капитал. Минимум устанавливается следующий. Если регистрируется банк с универсальной лицензией, то у учредителей должен быть один миллиард рублей. Если учредители решают открыть банк с базовой лицензией, то тогда у них на руках уже должно быть 300 миллионов рублей. Чуть ниже сумма будет у небанковской кредитной организации - 90 миллионов рублей.

Следует обратить внимание на то, что при формировании уставного капитала коммерческого банка используются денежные вклады, но допускается и натуральная форма, т.е. неденежные вклады. Но Банк России устанавливает предел и долевое соотношение денежных и неденежных вкладов. Кроме того, не все имущество подойдёт при формировании уставного капитала. Это также императивная норма. Например, привлеченные денежные средства вообще запрещается вносить как вклад в имущество организации. «Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной

организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме»¹.

Банком России ведется контроль за материальным положением учредителей коммерческого банка. Существуют четкие критерии оценки их положения. Все это прописано в соответствующих инструкциях. Самое основное, к чему все сводится, - это стабильность и гарантированность платежеспособности учредителей, т.е. они должны зарекомендовать себя с положительной стороны в своей финансовой деятельности.

Как уже упоминалось выше, привлеченные денежные средства не используются как вклады в уставный капитал коммерческой организации. Особого внимания заслуживает имущество государственной формы собственности. Нельзя привлекать во вклады в уставный капитал деньги из федерального бюджета. Не используются также средства из государственных внебюджетных фондов. Также, если федеральные органы государственной власти захотят распорядиться свободными деньгами или какими-то федеральными объектами собственности, то у них не получится внести такие средства в уставный капитал коммерческого банка. Есть исключения, которые прямо предусмотрены федеральными законами, но они не являются темой рассмотрения в рамках данного диссертационного исследования.

Другое дело обстоит с субъектами федерации и муниципальными образованиями. Из бюджетов субъектов федерации и бюджетов муниципальных образований могут выделяться деньги и отправляться на формирование уставного капитала коммерческого банка. Также могут привлекаться в качестве вкладов при формировании имущества банка свободные денежные средства, другое имущество, находящееся в ведении местных органов власти и местного самоуправления. Возможность такого распоряжения собственностью субъектов федерации и муниципальной

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

собственностью регламентируется, помимо федерального законодательства, региональными законодательными актами и принятыми местным самоуправлением решениями.

Далее, интересными для анализа являются случаи, когда потребуется уведомить Банк России, а в некоторых случаях – даже получить с него согласие. Если гражданин или организация покупают более одного процента акций или долей (кроме того, неважно, в результате пожертвования получают или путем заключения сделки или ряда сделок, а также получение в доверительное управление), то все сведения о таких действиях в уведомительном порядке поступают в Банк России. Но если все эти действия направлены на получение более десяти процентов акций или долей, то в таком случае с Банка России нужно получить предварительное согласие. Те же требования действуют, если приобретаются акции или доли группой лиц (Федеральный закон от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции»).

«Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;

8) более двух третей долей кредитной организации»¹.

Все вышеизложенное касалось приобретения акций или долей коммерческого банка. Очевидно, такие требования введены для защиты конкуренции в банковском секторе и ограничении монополистической деятельности. Явно для этих же целей устанавливаются правила, по которым лицо или лица, приобретающие и устанавливающие контроль над владельцами акций или долей, в чьих руках их сосредоточено более 10 процентов, также должны получить предварительное согласие со стороны Банка России.

Процедура получения согласия такова. Заинтересованные лица, т.е. участники сделки, направляют в Банк России ходатайство, в котором просят согласия на совершение юридического действия (покупки акций или долей и др.). Имеются в виду случаи покупки более 10 процентов акций или долей, а также установления прямого или косвенного контроля. Банк России рассматривает это ходатайство. После чего письменно уведомляет заинтересованных лиц о принятом решении. Банк России полномочен согласиться, но может и отказать в совершении данной сделки или ряда взаимосвязанных сделок. На ответ Банку России дается 30 дней. Если в эти сроки он не сообщает о своем решении, то для сторон это означает, что на сделку или сделки получено согласие.

Такой же срок, т.е. 30 дней, дается участникам сделки, по которой приобретается более 1 процента акций или долей, для направления уведомления в Банк России (это же правило действует и при установлении контроля над участниками коммерческого банка). Точкой отсчета будет день покупки акций или долей или день совершения сделки, по которой устанавливается контроль над участниками коммерческого банка.

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

В отношении этих правил, устанавливающих предварительное согласие Банка России на совершение соответствующих действий, есть одно исключение. Речь идет о сделках по приобретению более 10 процентов акций или долей или установления контроля, которые реализуются «при публичном размещении или обращении акций»¹. В таком случае согласие Банка России можно получить и после совершения сделки или сделок. Это согласие будет называться последующим.

Процедура дачи Банком России как предварительного, так и последующего согласия, регламентируется нормативными документами самого Банка России и федеральным законодательством.

Есть случаи, когда Банк России обязан отказать заинтересованным лицам и не удовлетворить ходатайство о согласии на сделку. Эти случаи сформулированы законодателем на федеральном уровне. «Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения в соответствии с основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным, установленными нормативным актом Банка России, следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей)

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года №57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных

инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) установления в соответствии с основаниями, установленными пунктом 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, неудовлетворительной деловой репутации следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, единоличного исполнительного органа юридических лиц - акционеров (участников) кредитной организации, указанных в абзаце пятом настоящего пункта»¹.

Подводя итоги по параграфу 2.1. «Формирование уставного капитала коммерческого банка» необходимо обратить внимание на следующие моменты. Анализируя данные нормы, можно сделать обобщающие выводы. В первую очередь, предъявляются завышенные требования к определенному кругу лиц. Это держатели пакетов акций или имеющих более 10 процентов долей кредитной организации. Естественно, они имеют юридические и экономические рычаги воздействия на финансовую деятельность коммерческого банка. От их правильных действий зависит благополучие вкладчиков, а значит, в конечном итоге, и благополучие страны. Их неудовлетворительное положение в финансовой сфере негативно отразится на работе банка. Это первое условие, когда Банк России отказывается давать согласие на вышеупомянутые сделки. Причем, коммерческий банк обязан уведомить о фактах несоответствия этим требованиям Банк России письменно. Вторым препятствием будет отсутствие положительного

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

решения антимонопольного органа. Такое может случиться, если есть угроза создания монополии или просто ведение недобросовестной конкуренции. Третьим пунктом, с которым связывается отказ Банка России в выдаче своего согласия, будет несоответствие требованиям закона по осуществлению иностранных инвестиций в юридические лица, которые обладают особым стратегическим статусом. Четвёртым основанием следует выделить деловую репутацию лиц, имеющих контроль над коммерческим банком и входящим в руководящий состав. Такие лица должны обладать высокой степенью профессионализма, зарекомендовать себя как добросовестные партнеры, обладать определенным опытом в финансовой деятельности. В качестве предложения по совершенствованию данной нормы, необходимо внести и некоторые дополнения, связанные с усилением требований к большему кругу лиц, входящих в руководящий состав кредитных организаций. Полагаем, что следует ввести дополнительные квалификационные требования к руководителям служб внутреннего контроля коммерческих банков, которые корреспондировали бы требованиям, установленным для руководителей кредитных организаций.

2.2. Государственная регистрация коммерческого банка

Сложившаяся ситуация в российской экономике показала, что коммерческие банки в настоящее время занимают особое место на постаменте хозяйственной деятельности в современной жизни России. Поэтому их деятельность сейчас находится под особым пристальным вниманием государства и общества. Следует отметить, что российское законодательство, регулирующее деятельность коммерческих банков пока не является идеальным, в нем существует много пробелов и недостатков. В частности, недостаточно детально прописана процедура создания коммерческих банков, на данном «участке» есть много несовершенных норм. Заметим, что создание коммерческого банка в России состоит из последовательных действий или этапов: предварительный этап, который предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущего коммерческого банка; подготовка и подписание учредительных документов; государственная регистрация; получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

Вопрос совершенствования административных процедур государственной регистрации банков имеет приоритетное значение и требует пристального внимания для развития банковской деятельности.

Процесс государственного признания организации в качестве коммерческого банка представляет собой совокупность административных процедур, осуществляемых уполномоченными государственными органами и организациями, наделенными особыми административно-правовыми полномочиями. Сравнительный анализ нормативно-правовой базы, регламентирующей требования к субъектам банковской деятельности и порядку действий, осуществляемых уполномоченными госструктурами и соответствующими должностными лицами в рамках административно-правового регулирования банковской сферы, служит раскрытию данного параграфа диссертационного исследования и позволяет сформулировать

выводы относительно изучаемого явления. Представляется, процесс государственной регистрации юридических лиц в качестве банков представляет собой комплекс административных процедур, состоящих из определенного количества этапов и отдельных процедур, имеющих цель достичь внутростадийное промежуточное юридическое положение.

В рамках диссертационного исследования высказывается предложение о необходимости разработать и утвердить единый комплексный нормативный правовой акт, который предусматривал бы осуществляемые Банком России, государственными органами власти и организациями административные процедуры.

В общей теории права структура (стадии) административных процедур представляет собой «относительно самостоятельные циклы юридического процесса, на каждом из которых решаются специфические задачи, для чего реализуются правовыми нормами юридические действия и издаются юридические документы (правовые акты)»¹. Продолжив теоретическое исследование, в определении данного понятия дополняется, что эти циклы взаимосвязаны в рамках взаимосвязанных процессуальных действий для возможности добраться до интересующей юридической точки. Также эти циклы характеризуются определенным субъектным составом и формально фиксируются процедурными нормами. Интересен подход Д.М. Овсянко, рассматривающего каждую стадию административной процедуры как относительно самостоятельную часть процессуальных действий. Причем, по его мнению, у каждой стадии есть своя цель, результат, участники действий, права и обязанности, сроки осуществления процессуальных действий и вид оформляемых документов². Конкретизируя эту точку зрения, Э. Демский считает, что стадии административных процедур определяются нормами административного права в целях осуществления определенного порядка и

¹ Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права / Под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. М.: Юристъ, 2011. С.300.

² Овсянко Д.М. Административное право. М.: Юристъ, 2010. С 420.

условий процедурных действий. Данные действия имеют вектор направления в разрешении юридической задачи определенного этапа административного производства. Следовательно, каждую стадию административной процедуры можно рассматривать как определенную ступень к достижению установленной цели, отражающую логическую последовательность развития определенной отрасли административного производства¹. При этом стадии следуют последовательно друг за другом, в связи с чем последующая стадия может начаться после окончания предыдущей².

Кроме того, каждая последующая стадия может иметь свой специфичный состав субъектов правоотношений, источников информации, разрабатываемых документов, принимаемых решений, а также при определенных условиях может стать основой для проверки правильности деятельности в предыдущей стадии.

В этой связи, на наш взгляд, укрупненно могут быть представлены три основные стадии административной процедуры. В рамках первой стадии осуществляется сбор необходимой информации, ее фиксирование, составление необходимых документов для последующего анализа. Данную стадию можно определить как предварительную, без которой не может быть разработан качественный акт или принято административное решение. Она позволяет выяснить фактическое положение дел, выявить проблемы и определить возможные варианты их решения.

При этом в качестве отдельных подстадий можно выделить этапы осуществления предварительных действий по подготовке административного производства, правовой инициативы, исследования всех обстоятельств, формулировка алгоритма юридического влияния на нее, проектирование конечного решения и т.п. Вторая стадия административной процедуры

¹ Агафонов С.И. Понятие административной процедуры и концепции законодательного регулирования административных процедур в зарубежных государствах // Право и жизнь. 2006. №101. С. 264.

² Административные процедуры и запреты как средство обеспечения законности и правопорядка в сфере внутренних дел / Т.И. Воробьева, М.Г. Сальникова // Административное и муниципальное право. 2010. №1. С. 400.

завершается оформлением решения, происходит окончательное его формулирование, заверение этого документа, дача регистрационного номера.

Третий этап административной процедуры является заключительным и ориентирован на доведение решения до сведения исполнителей, заинтересованных лиц.

Возвращаясь к исследованию всех предоставленных юридических бумаг, Банк России дополнительно имеет право требовать ряд документов (например, протокол общего собрания учредителей кредитной организации, документы по бухотчётности (в частности, где они были опубликованы) юридических лиц, которые заявили себя как учредители коммерческого банка. Отчетность востребуется за три года работы организаций-учредителей. Ну и другие документы уточняющего характера Банк России может потребовать. В соответствии с пунктом 1.4 Инструкции о регистрации взаимодействие между организацией и Банком России может осуществляться в электронном виде посредством представления документов в электронной форме с последующим представлением требуемых документов в бумажной форме.

Анализируя административные процедуры в сфере регистрации субъектов в качестве банков, важно отметить, что согласно регламенту взаимодействия ФНС России и регламенту «Центрального банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций»¹. ЦБ в случае принятия решения о регистрации юридического лица в качестве банка направляет соответствующие документы в ФНС России для внесения сведений о государственной регистрации в государственные реестры и выдачи установленных нормами нашего

¹ Регламент взаимодействия Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Центрального банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций (утв. МНС РФ №БГ-16-09/86, Банком России №01-33/2202 26.06.2002) // Вестник Банка России. 10.07.2002. №38.

государства подтверждающих документов. При этом взаимодействие между Банком России и ФНС России осуществляется следующим образом.

Организация, которая хочет получить регистрацию как коммерческий банк и получить соответствующую лицензию, направляет необходимые документы на рассмотрение в Банк России. Банк России в срок не более шести месяцев рассматривает представленные бумаги и выносит заключение о предоставлении или об отказе в необходимых документах. Имеется ввиду лицензия и естественно регистрация. В срок до трёх дней от принятия решения ЦБ перекидывает соответствующие документы в ФНС России. Федеральная налоговая служба регистрирует организацию в качестве юридического лица и в пятидневный срок вносит данные о ней в ЕГРЮЛ, после чего информирует об этом Банк России. В свою очередь, Банк России по установленной им форме оформляет свидетельство о государственной регистрации кредитной организации. Примечательно, что при осуществлении указанных административных процедур организация, желающая получить регистрацию как коммерческий банк и все необходимые бумаги для последующей работы непосредственно не вступает в правоотношения с ФНС России. Анализируя акты, регламентирующие процедуру регистрации организаций, мы выявили, что законом о регистрации сформулированы общие правила для всех желающих образовать юридическое лицо и ФНС производит соответствующие действия. Но вот по коммерческим банкам юридически значимые решения Банк России принимает. Примечательно, что учредители коммерческого банка должны предоставить более широкий список юридических бумаг, чем требуется в ФНС.

Сама по себе процедура госрегистрации представляет собой совокупность административных процедур, осуществляемых уполномоченными государственными органами (ФНС России) и организациями (Банком России), наделенными особыми административно-правовыми полномочиями. При этом в вопросах регистрации кредитных организаций ФНС России находится в некоторой степени подчиненности

относительно решений, принятых Банком России. Это нашло свое подтверждение в Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 14.12.2000 №268-О, согласно которому «регистрация, лицензирование кредитных организаций, а также отзыв у них лицензии на осуществление банковских операций являются законодательной реализацией конституционной функции Банка России»¹. Именно он наделен функциями по осуществлению «банковского регулирования, надзора и контроля посредством принятия нормативно-правовых актов и индивидуально-правовых (ненормативных) актов на основе оперативной информации как о состоянии экономики в целом, так и в области денежно-кредитной политики. Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования»². Однако в отношении содержания административных процедур государственной регистрации банков и их регламентации стоит отметить, что наличие запросов заявителей для их регистрации в качестве банков позволяет рассматривать существующий порядок действий в качестве стадий комплексной государственной услуги. При этом согласно положениям ФЗ от 27 июля 2010 №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» «государственная услуга представляет собой деятельность по реализации функций соответственно федерального органа исполнительной власти, государственного внебюджетного фонда, исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, а также органа местного самоуправления при осуществлении отдельных государственных

¹ Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 14 декабря 2000 г. №268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2001. №2.

² См.: Там же.

полномочий, переданных федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, которая осуществляется по запросам заявителей в пределах установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации полномочий органов, предоставляющих государственные услуги»¹. Такой подход определяет, что предоставление государственных услуг (то есть структура административных процедур) осуществляется в соответствии с административными регламентами (об этом четко говорится в статье 12). Примечательно, что согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 16 мая 2011 №373 «О разработке и утверждении административных регламентов исполнения государственных функций и административных регламентов предоставления государственных услуг» «регламентом является нормативный правовой акт федерального органа исполнительной власти или Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом», устанавливающий сроки и последовательность административных процедур (действий)»² указанных структур. Он определяет процедуру взаимосвязи всех уполномоченных указанных в документе субъектов. Однако нормы указанных актов не распространяются на документы, издаваемые Банком России в рамках реализации отдельных государственных функций в регулировании банковской деятельности. Ведь согласно нормативным актам нашего государства он не является органом исполнительной власти, государственным внебюджетным фондом или государственной корпорацией, хотя и осуществляет отдельные государственные полномочия в сфере установления законодательных ограничений и требований к банковской деятельности, обязательных для выполнения и организации деятельности банков.

¹ Собрание законодательства РФ. 02.08.2010. №31. Ст. 4179.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2011 №373 «О разработке и утверждении административных регламентов исполнения государственных функций и административных регламентов предоставления государственных услуг» // Собрание законодательства РФ. 30.05.2011. №22. Ст. 3169.

Это, в свою очередь, во-первых, свидетельствует об особом статусе Банка России не только как субъекта, осуществляющего регулирование банковской деятельности, но и как государственного органа, осуществляющего административные действия в сфере регистрации субъектов хозяйственной деятельности и предоставляющего государственные услуги.

Во-вторых, это создает условия, при которых Банк России может издавать акты, расширяющие установленные государством требования к регистрации субъектов в качестве банков.

Всё указанное отражается в анализируемых нами инструкциях ЦБ и положениях ЦБ, в которых речь идет о требованиях к бумагам для регистрации коммерческого банка. Право истребовать дополнительные бумаги, предусмотренные актами ЦБ об оценке состояния на финансовом рынке лиц-учредителей коммерческого банка (пункт 3.1.16 Инструкции о регистрации), может создавать административные барьеры для регистрации субъектов в качестве банка и осуществления ими банковской деятельности. К сожалению, особый статус Банка России, согласно которому он не может быть отнесен к государственному органу, ограничивает распространение положений части 1 статьи 7 Федерального закона №210-ФЗ, предусматривающего установление запрета органам истребовать у лиц, подающих заявление:

«1) представления документов и информации или осуществления действий, представление или осуществление которых не предусмотрено нормативными правовыми актами, регулирующими отношения, возникающие в связи с предоставлением государственных и муниципальных услуг;

2) представления документов и информации, в том числе подтверждающих внесение заявителем платы за предоставление государственных и муниципальных услуг, которые находятся в распоряжении органов, предоставляющих государственные услуги;

3) осуществления действий, в том числе согласований, необходимых для получения государственных и муниципальных услуг и связанных с обращением в иные государственные органы»¹.

По нашему мнению, вопрос признания административных действий, осуществляемых Банком России в части регистрации субъектов, является частью административных процедур единого процесса регистрации юридических лиц в банковской сфере и требует правового регулирования. Это позволит распространить положения Федерального закона №210-ФЗ на административные действия, осуществляемые Банком России, а также упростить административные процедуры, сократить и установить конкретный перечень документов, предъявляемых субъектами экономической деятельности для регистрации в качестве банка.

Третье замечание. Определение Банка России как особого государственного органа, осуществляющего отдельные государственные полномочия, позволит распространить на осуществляемые им функции и отдельные процедуры порядок регламентации государственных услуг (функций), установленный Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2011 №373² в части разработки и утверждения административных регламентов исполнения государственных функций (предоставления государственных услуг). Это позволит типизировать административные процедуры Банка России и органов исполнительной власти, участвующих в том числе в регистрации юридических лиц в банковской сфере (в частности, ФНС России). Соответственно, административные процедуры и их типизация находятся в зависимости от

¹ ФЗ от 27.07.2010 №210-ФЗ (ред. от 19.07.2018) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс

² Собрание законодательства РФ. 30.05.2011. №22. Ст. 3169.

деятельности органов исполнительной власти и организаций, а также от правового их определения¹.

Следовательно, процесс государственной регистрации юридических лиц в качестве банков представляет собой комплекс административных процедур, состоящих из определенного количества этапов и отдельных поступательных действий, влекущих достижение этапной цели (например, подачу документов в Банк России для их рассмотрения, направление документов Банком России в ФНС России для регистрации, выдачу лицензии и т.д.).

Поэтому, на наш взгляд, целесообразно разработать и утвердить единый комплексный нормативный правовой акт, который предусматривал бы осуществляемые Банком России, государственными органами власти и организациями административные процедуры, в частности:

- зафиксировать ясный и полный перечень типизированных решений, принимаемых Банком России, заинтересованными органами государственной власти и организациями в рамках каждой административной процедуры по госрегистрации организаций как коммерческих банков. Плюс ко всему прочему, необходимо включить решения, принимаемые Пенсионным фондом, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и Фондом социального страхования. Это нужно сделать, потому что они осуществляют отдельные административные процедуры при регистрации юридического лица в качестве субъекта хозяйственной деятельности. Соответственно, будет логичным нормативно зафиксировать конкретные основания и документы, направляемые в указанные организации юридическим лицом;

- разработать и нормативно определить полный перечень типизированных административно-процедурных действий Банка России,

¹ Степаненко Ю.В., Филатова Е.В. Особенности структуры и содержания административных процедур государственной регистрации банков // Современный юрист. 2017. №4. С.24.

заинтересованных органов государственной власти и организаций, сообразующийся с перечнем соответствующих действий и решений в процессе госрегистрации организаций как коммерческих банков, а также определить последовательность и их нормативную продолжительность;

- установить правила документального оформления типизированных административно-процедурных действий Банка России, заинтересованных органов государственной власти и организаций;

- выделить отдельно и дополнить права и обязанности лиц-учредителей, желающих открыть коммерческий банк, включив права граждан на представление требуемых пакетов документов для регистрации юридических лиц; получение лицензии на право ведения банковской деятельности. Также будет целесообразным закрепить право заявителя на рассмотрение в административном и судебном порядках административного спора, возникающего в процессе регистрации или получения лицензии;

- уточнить какую именно ответственность несут лица за неисполнение или ненадлежащее исполнение процессуальных действий по госрегистрации в качестве банка, применяемой как к заявителям, так и должностным лицам Банка России, заинтересованным органам государственной власти и организациям, участвующим в данном процессе.

Таким образом, подводя итог по параграфу 2.2. «Государственная регистрация коммерческого банка» можно сделать вывод о том, что вопрос совершенствования административных процедур государственной регистрации банков имеет приоритетное значение и требует пристального внимания для развития банковской деятельности и экономики страны в целом.

2.3. Особенности создания и регистрации коммерческого банка с иностранными инвестициям

В настоящее время на высшем государственном уровне, а также в научной литературе достаточно часто упоминается необходимость привлечения иностранного капитала¹. Иностранные инвестиции воспринимаются как возможная панацея от ряда существующих в стране проблем. Определенные шаги по привлечению иностранных инвестиций предпринимаются, однако они зачастую не поддерживаются и нивелируются ввиду обмена санкционными ограничениями с зарубежными государствами. Наиболее ярко данная ситуация наблюдается в банковской сфере, где деятельность иностранных банков ограничена национальным сводом законов, а санкции западных стран непосредственным образом влияют на процесс либерализации. В некоторых случаях зарубежные государства проводят протекционистскую политику, которая направлена прежде всего на защиту от иностранной конкуренции. С этой целью в ряде государств были установлены ограничения, а также особые условия, касающиеся допуска прямых иностранных инвестиций в конкретные отрасли экономики². Правовое регулирование деятельности иностранных банков в Российской Федерации проводится в соответствии с законом о банках³. В привязке к этому российскую банковскую систему можно разделить на два уровня: верхний - это Банк России, нижний - отечественные кредитные организации и представительства иностранных банков. Наблюдается определенная проблема, связанная с тем, что законодатель ограничивается указанием

¹ Гусев Н.А., Пасько С.Н. Проблемы привлечения иностранного капитала в экономику России в условиях кризиса // Наука и знание: конкурентный потенциал общества, науки и бизнеса в условиях глобального мира: Материалы XVIII Международной научно-практической конференции: Сб. науч. ст. Новороссийск, 2016. С. 44 - 56.

² Ручкина Г.Ф. К вопросу о правовом аспекте предпринимательской деятельности банков в условиях модернизации российской экономики // Банковское право. 2010. №5. С. 11 - 16.

³ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

исключительно представительств иностранных банков, не отметив при этом иные формы участия этих банков в банковской системе Российской Федерации. Так, Д.А. Гаврин в этой связи отмечает, что логическое строение вышеназванной статьи нарушено, так как в ней наряду с представительствами зарубежных банков упоминаются Банк России и кредитные организации, которые включают в себя как банки, так и небанковские кредитные организации¹. Законодатель стремится подчеркнуть специфический правовой статус иностранных банков. В банковской системе исключается работа на территории России филиалов таких банков. К тому же необходимо отметить, что законодательно регламентирована деятельность представительств именно банков, а не любых кредитных организаций. В иных статьях рассматриваемого нормативного акта также нет упоминания о филиалах иностранных банков, что говорит о полном запрете такой формы на территории России. Этот вывод можно сделать исходя из анализа Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»². В Федеральном законе «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»³ также отсутствует возможность создания филиалов иностранных банков. В связи с этим представляется необходимым рассмотреть формы участия иностранного капитала в банковской деятельности и определить место и значение каждой из них.

Пункт 2 Положения Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»⁴ устанавливает, что «кредитными организациями с иностранными инвестициями называются

¹ Гаврин Д.А. О банковской системе России // Бизнес, менеджмент и право. 2014. №2. С. 82 - 91.

² Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

³ Федеральный закон от 9 июля 1999 г. №160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. №28. Ст. 3493.

⁴ Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями от 23.04.1997 №437 (утверждено Приказом Банка России от 23.04.1997 №02-195) // Вестник Банка России. 30.04.1997. №25.

резиденты, формирование уставного капитала которых происходит посредством привлечения средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале». На сегодняшний момент данные кредитные организации наряду с представительствами иностранных банков являются единственно возможными формами коммерческого присутствия в российском банковском секторе для иностранных банков. Данная форма участия иностранного капитала в российской банковской системе получила наибольшее распространение. Такая тенденция объясняется тем, что представительства иностранных банков не наделены правомочием осуществлять банковские операции. Процент нерезидентов в совокупном уставном капитале банковского сектора у нас в стране составляет 16,83%, а доля нерезидентов без учета участия нерезидентов, которые находятся под влиянием резидентов РФ, - 14,72%. Сравнивая эти цифры с данными других стран (в частности, европейских), можно отметить незначительное присутствие иностранных инвесторов на российском банковском рынке. Так, доля нерезидентов в банковском секторе (доля в банковских активах) составила в Греции 46%, в Польше - 57,3%, в Болгарии - 70%, в Мальте - 75%, в Хорватии - 90%, в Румынии - 90,2%, в Эстонии - 95% ¹. Что касается представительств иностранных банков, то таковыми являются обособленные подразделения иностранных банков, находящиеся на территории другого государства, в отличие от самого банка, которые занимаются защитой и представлением интересов данного банка. Представительствам иностранных банков необходима аккредитация Банка России, которая производится в порядке, регламентированном официальными нормативными документами. Представительство имеет четкие цели создания, так как является некоммерческой формой присутствия на банковском рынке. Говоря о наличии функций таких подразделений, стоит отметить, что они оказывают

¹ National Bank of Romania. Economic statistics. 2016 [Электронный ресурс] // URL:<http://www.bnro.ro/Baza-de-date-interactiva-604.aspx#>.

консультационные услуги своим клиентам, а также устанавливают и расширяют контакты с различными организациями.

Есть сомнения относительно возможности рассмотрения представительств иностранных банков как самостоятельных субъектов банковской системы России. Согласно ст. 22 ФЗ о банках представительства не наделены правом на осуществление банковских операций и не являются юридическими лицами. Указание некоторых исследователей¹ на то, что статус данного участника банковской системы может быть определен личным законом юридического лица, представляется неуместным, поскольку осуществление банковских операций на территории нашей страны предполагает получение лицензии, которая выдается Банком России. В соответствии с законодательством России представительство кредитной организации не наделено правом на осуществление банковских операций. Согласимся с мнением Д.А. Гаврина о том, что представительства иностранных банков не могут рассматриваться в качестве самостоятельных участников банковской системы России.

Что касается филиала иностранного банка, то он представляет собой обособленное подразделение банка, которое не расположено в месте его нахождения. Данное подразделение осуществляет либо все функции банка, либо какую-то их часть, включая функции представительства. Филиалы иностранных банков подлежат обязательной регистрации Банком России в установленном законом порядке². В российской банковской системе филиалы иностранных банков полностью отсутствуют, что связано с их законодательным запретом (запрет был установлен в 2013 г., что явилось следствием договоренностей, достигнутых Россией в ходе вступления в ВТО. В результате из федерального законодательства правовые инструменты по

¹ Банковское право: Учебник / Под ред. В.С. Белых. М.: Проспект, 2011. С. 612.

² Березенкова Д.А. Анализ форм участия иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации // Проблемы развития общества в условиях неопределенности: экономические, социальные и управленческие аспекты: Материалы Международной научно-практической конференции: Сб. науч. ст. / Под ред. И.Е. Бельских, В.Н. Гуляихина, А.Ф. Московцева. 2014. С. 13 - 16.

созданию филиалов иностранных банков были исключены). Запрет деятельности филиалов иностранных банков выступает мерой, направленной на поддержку российских кредитных организаций, которые в условиях равной конкуренции с иностранными банками потеряли бы существенную часть рынка. Серьезной угрозой является возможность утраты национальными банковскими властями их способности на реализацию эффективного банковского надзора, осуществляемого в интересах российских кредиторов и вкладчиков. Данная угроза проявится в случае, если в государстве не будет надлежащим образом регулироваться деятельность филиалов иностранных банков и будет отсутствовать необходимый надзор за ней¹.

Данный запрет является временной мерой, и Россия в будущем обязана вернуться к вопросу о возможности предоставления доступа на российский рынок филиалам иностранных банков. Указанная обязанность изначально была увязана со вступлением России в ОЭСР, однако события на Украине и в большей степени события, связанные с Крымом, полностью приостановили переговоры по данному вопросу. Соответственно, Россия также в настоящий момент не рассматривает возможность допуска на российский банковский рынок филиалов иностранных банков.

Обратим внимание, что ранее (до 2013г.) данная форма не была запрещена, однако почти не использовалась на практике. В качестве редкого примера филиала иностранного банка можно привести филиал армянского банка - ЗАО «Банк Анелик», зарегистрированный Центральным Банком РСФСР 23 августа 1990г. Нежелание иностранных банков создавать филиалы (когда это было разрешено законодательством) можно объяснить закреплением в ранее действовавшем законодательстве специальных требований, которые предъявлялись к деятельности филиалов иностранных банков. Требования менялись с течением времени, но в основном всегда

¹ Березенкова Д.А. Указ. соч. С. 14.

касались размера уставного капитала филиалов, были связаны с ограничением банковских операций.

На сегодняшний день законодательные нормы, которые регулируют процедуру создания и регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями, а также представительств иностранных банков, сложны и запутанны¹. Требования к созданию данных организаций, а также к выдаче им лицензий закрепляются не только ФЗ о банках, но другими нормативными правовыми актами. В частности, это касается перечня документов для регистрации (по факту предоставляются не только те документы, которые указаны в ст. 14 ФЗ о банках). Необходимым является предоставление зарубежным банком решения о том, что данный банк будет участвовать в учреждении коммерческого банка в нашей стране, документа, который подтверждает факт регистрации юридического лица и всю финансовую отчетность, заключения аудиторской организации по ней за три предыдущих года, письменного согласия уполномоченного контрольного органа государства, в котором находится банк, на его участие в учреждении коммерческого банка в нашей стране (когда согласие на создание обязательно в соответствии с нормативными актами государства его местонахождения). ФЗ о банках не закрепляет необходимости наличия предварительного разрешения Центрального банка РФ на учреждение коммерческого банка с иностранными инвестициями. А вот глава 2 Положения Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»² это требование устанавливает.

И свою очередь ФЗ о ЦБ РФ в ст. 52 закрепляет право Банка России давать разрешения учреждать коммерческие банки с иностранными инвестициями. Рассматривая вопрос о возможности выдачи разрешения,

¹ Кырлан М.Г. К вопросу о правовом регулировании деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и представительств иностранных банков в России // Банковское право. 2017. №5. С. 9.

² Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями от 23.04.1997 №437 (утверждено Приказом Банка России от 23.04.1997 №02-195) // Вестник Банка России. 30.04.1997. №25.

Банк России учитывает размеры привнесенного иностранного капитала в нашу банковскую систему. В части седьмой ст. 18 ФЗ о банках не содержится указания на возможность главного банка России вмешиваться в определение состава работников коммерческого банка с иностранными инвестициями по критерию принадлежности к гражданству. В связи с этим п. 31 Положения Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»¹, устанавливающий «количество работников - граждан Российской Федерации не менее 75% от общего количества работников кредитной организации с иностранными инвестициями», не может применяться, поскольку не соответствует федеральному закону. Таким образом, представляется необходимым исключить п. 31 из рассматриваемого положения. Требование о необходимости предоставить документ, который подтверждает знание русского языка одним из руководителей кредитной организации с иностранными инвестициями (в случае, если все руководители - иностранные граждане или лица без гражданства, в свою очередь должности того, кто займет руководящее место в исполнительном органе или главбуха, предлагается заместить иностранцем или лицом без гражданства), не закреплено в тексте ФЗ о банках, но отражено в п. 30 рассматриваемого нами положения. В этом случае следует привести нормативные правовые акты в соответствие с договоренностями, достигнутыми Россией при вступлении в ВТО: всем указанным лицам руководящего состава обязаны предоставить документ, который подтверждает знание ими русского языка.

Таким образом, нормативными актами России на ее территории допускается участие иностранного капитала в банковской системе в следующих формах: кредитные организации с иностранными инвестициями, представительства иностранных банков.

¹ Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранным инвестициями от 23.04.1997 №437 (утверждено Приказом Банка России от 23.04.1997 №02-195) // Вестник Банка России. 30.04.1997. №25.

2.4. Лицензирование деятельности коммерческого банка

Порядок лицензирования коммерческих банков в последнее время претерпел существенные изменения в связи с новациями в сфере нормативно-правового регулирования банковской деятельности в России. Остановимся на наиболее значимых новых моментах, отражающих порядок лицензирования коммерческих банков.

В настоящее время получил свое законодательное закрепление и активно вводится переход к многоуровневой банковской системе. Она предполагает разделение банков на две группы с различным объемом компетенции. Напомню, верхний уровень составляют банки с универсальной лицензией, которые имеют право осуществлять практически любые разрешенные законом банковские операции. Разумеется, за ними сохраняется право проводить традиционные банковские операции, т.е. открывать физическим и юридическим лицам срочные счета - депозиты и счета до востребования для привлечения денежных средств, обслуживать текущие счета граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Банки с универсальной лицензией не ограничены в праве кредитования, разумеется, в рамках требований, установленных Центральным банком, они могут проводить любые предусмотренные законодательством трансакции с изъявления воли граждан и организаций, включая банки-корреспонденты. За ними также сохраняются полномочия по услугам кассового обеспечения вкладчиков, инкассации денег, ценных бумаг (векселей), платежных и расчетных документов. Наряду с этим банки с универсальной лицензией могут осуществлять ряд операций, которые ранее требовали получения специальной лицензии. Имеются в виду в первую очередь «купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий,

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств»¹.

Нижняя часть новой архитектуры располагает банки с базовой лицензией, для которых введены ограничения в праве осуществлять некоторые банковские операции. Главные из них связаны с ограничениями работы с иностранной валютой и с иностранными юридическими и физическими лицами. В отношении участников правоотношений с иностранным элементом банки с базовой лицензией не могут осуществлять банковские операции «по использованию привлеченных средств для проведения кредитных операций, также привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выдавать банковские гарантии иностранным юридическим лицам и организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства. Банки с базовой лицензией также не могут открывать корреспондентские счета в иностранных банках, за исключением участия в иностранной платежной системе. Соответственно, банки с базовой лицензией не могут приобретать права требования к иностранным субъектам, осуществлять с ними лизинговые операции», выдавать поручительства.

В отношении банков с базовой лицензией введены существенные ограничения в деятельности на фондовом рынке, что продиктовано необходимостью максимального обеспечения их финансовой надежности в условиях его высокой волатильности. Так, эта группа банков может совершать операции и сделки только с определенными категориями ценных бумаг. К ним относятся наиболее надежные ценные бумаги, включенные в список котировок номинального уровня того, кто образует торги, где соучастником является Банк России, также иные ценные бумаги, соответствующие требованиям Банка России. Для банков с базовой

¹ Шохин С.О. Реформа банковской системы: обустроиваем цокольный этаж // Банковское право. 2018. №3. С.7.

лицензией также Банком России установлены специальные ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами. Кроме того, установлены симметричные ограничения в отношении профессиональной деятельности банков с базовой лицензией на рынке ценных бумаг.

Одновременно для банков с базовой лицензией предусмотрены некоторые послабления. Так, для банков «с универсальной лицензией минимальный размер уставного капитала установлен в размере 1 миллиарда рублей, а для банка с базовой лицензией - 300 миллионов рублей. Также для банков с базовой лицензией предполагается ввести облегченные требования по обязательным нормативам»¹, надзорным требованиям, базельским рекомендациям.

Многоуровневая банковская система не является отечественным изобретением. Она успешно функционирует в ряде стран, особенно обладающих обширными территориями и рассредоточенным населением, а также характеризующихся жестким государственным регулированием банковской сферы. Ярким примером является организация банковской системы в таких странах, как Китай, Соединенные Штаты Америки, Бразилия, а также Германия и ряд других, где при определенных различиях, нюансах и вариациях функционирует трехуровневая банковская система. Необходимо отметить, что она не лишена недостатков и также подвергается критике, но в большей степени это связано с правоприменительной практикой и страновыми особенностями организации. По мнению большинства исследователей, в США создана и действует трехуровневая банковская система. На верхнем уровне расположены три главных регулятора: Федеральная резервная система (далее - ФРС), Федеральное казначейство Соединенных Штатов Америки и Федеральная корпорация страхования депозитов (далее - ФКСД). В соответствии с федеративным устройством этой страны банковское законодательство в США находится как

¹ Шохин С.О. Реформа банковской системы: обустроиваем цокольный этаж // Банковское право. 2018. №3. С.7.

на федеральном уровне финансовой системы, так и на уровне субъектов федерации - штатов, при этом между ними в некоторых аспектах могут наблюдаться существенные различия в нюансах. Соответственно, банки по своему правовому положению бывают национальные, а могут быть штатные. Банки, деятельность которых регулируется федеральными законами, входят в качестве банков-членов в Федеральную резервную систему, что является прямым требованием закона. Местные банки функционируют в соответствии со «штатными» нормативными актами и имеют право входить в ФРС.

Институциональная структура банковской системы Германии представлена трехуровневой моделью. В то же время она принципиально отличается от американского аналога. Во главе германской банковской системы находятся Государственный банк Германии (Бундесбанк) и банки федеральных земель. Необходимо принимать во внимание, что европейские банки функционируют в условиях европейской интеграции, что накладывает на их деятельность определенный отпечаток. В то же время Бундесбанк в пределах национальной юрисдикции осуществляет основные функции государственного финансового регулятора, т.е. планирует и реализует монетарную политику, обеспечивает стабильность цен в еврозоне, осуществляет в пределах государства банковский надзор и контроль. Особенностью банков федеральных земель является: они представляют собой банки с государственным участием. Соответственно, их повышенная надежность и системное территориальное расположение позволяют им иметь на региональном уровне определенные конкурентные преимущества в обслуживании крупных институциональных клиентов и выступать в качестве системообразующих или базовых организаций для сберегательных касс.

Далее крупная группа финансовых организаций представлена деятельностью коммерческих банков. Коммерческие банки могут иметь различную правовую форму - это частные организации, организации, образованные полностью или с участием публично-правовых образований,

финансовые организации, основанные на кооперативных началах, банки с иностранным участием.

Эта основная группа банков осуществляет все виды банковских операций - от универсальных до узкоспециализированных, что является отличительной чертой немецкой банковской системы. И хотя частные, публично-правовые и кооперативные банки Германии применяют различные инструменты и предлагают различные продукты, явно просматриваемой специализации в их деятельности, как в Великобритании или Франции, не существует.

Для России с учетом ее огромной территории и низкой обеспеченности населения банковскими услугами во многих субъектах Российской Федерации введение банков с базовой лицензией, а по сути - региональных банков с облегченными нормативными и надзорными требованиями может помочь решить эту проблему. Такие банки могли бы стать основной кредитной площадкой для некрупного бизнеса. Положительной чертой изменений является выстраивание более понятной и прозрачной системы банковских и небанковских организаций, включая микрофинансовые организации, в том числе в вопросе изменения их статуса, когда речь идет о переходе из одной группы в другую.

За счет большей определенности и системности установления компетенции банковских учреждений различного уровня предлагаемые изменения также будут способствовать снижению рисков за счет повышения прозрачности в работе банков, а также облегчению и упорядочению надзора со стороны Банка России. Вместе с тем можно предвидеть и некоторые сложности. Сохранение для небольших региональных банков минимального размера собственных средств в 300 миллионов рублей на данном этапе может оказаться избыточным, особенно на стадии их становления. Необходимо учитывать экспортно-импортную направленность российской экономики. Многие хозяйствующие субъекты некрупного предпринимательства по всей территории России вынуждены использовать

импортное оборудование и сырье в своей производственной деятельности, включая государственно-частные партнерства при реализации региональных и муниципальных программ. В подобных ситуациях не до конца понятно, как будет решаться вопрос с валютными расчетами без увеличения издержек клиентов при расчетах. Учитывая, что для банков с базовой лицензией сохраняется право привлечения без ограничений денежных средств физических лиц и в этом случае, соответственно, такие вклады подлежат обязательному страхованию в системе АСВ, можно было бы установить для этой категории банков облегченные условия участия в системе страхования вкладов, что уменьшило бы их издержки, поскольку региональный характер деятельности в случае банкротства определяет меньшую социальную значимость.

В рамках рассматриваемой проблематики лицензирования деятельности коммерческих банков, следует уделить внимание вопросам отзыва уже выданных лицензий. Тенденция сокращения количества кредитных организаций имеет прогрессивную направленность в связи с усилением банковского надзора за деятельностью кредитных организаций и выявлением кредитных организаций, нарушающих банковское законодательство и ведущих противоправную деятельность, что приводит к оздоровлению банковской системы в целом. Можно привести множество примеров противоправной деятельности банков, связанной с «забалансовыми» вкладами, которые не отражены в официальной отчетности кредитной организации¹, с созданием различных схем совершения преступлений в банковской сфере, «среди которых схема приобретения банком ценных бумаг по завышенной стоимости; схема хищения средств банка с помощью осуществления фиктивных записей по счетам учета; схема хищения средств банка с помощью «зеркального» отражения в учете ценных бумаг; схема формирования банком фиктивной кредиторской задолженности

¹ Кутин Е.О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема «забалансовых» вкладов // Банковское право. 2015. №4. С. 16 - 19.

перед вкладчиками; схема сокрытия кредиторской задолженности банка перед вкладчиками за счет искажения учета»¹. Тенденция сокращения кредитных организаций имеет и отрицательный аспект, который выражается в следующих положениях.

Во-первых, стремительная динамика отзыва лицензий позволяет говорить о нестабильном развитии банковской системы, что сказывается на доверии к ней со стороны потенциальных клиентов. Ситуация с массовым отзывом лицензий у кредитных организаций порождает вопросы: в каком банке хранить денежные средства; по какому критерию их выбирать; должен ли клиент банка знать о «плохих» активах и неграмотном управлении в банке; знать о том, что банк нарушает законодательство и Банк России уже неоднократно применял к нему меры надзорного реагирования и, очевидно, скоро будет и вовсе отозвана лицензия и др.? Рейтинги кредитных организаций, которые имеются в сети Интернет, и относительно высокая занимаемая позиция в этом рейтинге конкретной кредитной организации не являются гарантией того, что у нее в будущем не отзовут лицензию.

Во-вторых, массовый отзыв лицензий и закрытие кредитных организаций рождают одинаковую проблему для сотен тысяч вкладчиков по возврату своих денежных средств и клиентов банков по их сохранению. Сегодня существует правовой механизм защиты вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»²), однако он гарантирует возврат сумм только в пределах 1 млн 400 тыс. руб. Для юридических лиц такой механизм вообще отсутствует. Подчеркнем, что денежные средства, находящиеся на счетах, являются по большому счету оборотными средствами предпринимателей, так

¹ Чернов П.Л. Использование экономической экспертизы для установления обстоятельств банкротства коммерческих банков // Вопросы региональной экономики. 2016. №1(26). С.8.

² Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. 12.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.

как государство обязывает работать (вести бизнес) по безналичному расчету. Также за счет этих средств уплачиваются налоги, и за неисполнение налоговой обязанности налоговым законодательством установлены жесткие налоговые санкции. Отзыв лицензии приводит не только к убыткам клиентов банков, но и сказывается на их деловой репутации в связи с неплатежами контрагентам. Для субъектов, оформивших кредиты на различные цели (в том числе и с государственной поддержкой¹, ситуация с отзывом лицензии порождает проблемы, связанные с недостатком информации по дальнейшему исполнению кредитных обязательств, и правовые последствия в случае их неисполнения.

Распространены случаи, связанные со списанием со счета денежных средств, которые в дальнейшем в бюджет не поступили. Например, денежные средства были списаны с расчетного счета юридического лица, но не перечислены в бюджет Пенсионного фонда в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете банка, у которого на момент списания денежных средств (30 июня 2016 г.) лицензия еще не была отозвана (Приказ Банка России от 7 июля 2016 г. №ОД-2157 об отзыве лицензии у кредитной организации ПАО КБ «ЕвроситиБанк»)². В суде действия юридического лица не были признаны добросовестными. В обоснование своей позиции суд указал на следующие обстоятельства: до направления спорных платежных поручений информация о нестабильном положении банка и его падения в рейтинге была размещена на интернет-сайтах, и, соответственно, истец должен был быть осведомлен о неблагоприятной ситуации в банке, а также о том, что авансовый платеж был отправлен до наступления срока оплаты.

Основная работа, направленная на оздоровление национальной банковской системы, по мнению председателя Центрального банка

¹ Сюбарева И.Ф. Правовое регулирование финансово-экономического механизма сферы образования: соотношение публичного и частного // Журнал российского права. 2013. №10. С. 32.

² Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 31 мая 2017 г. по делу №А21-8658/2016 [Электронный ресурс] // URL: <http://13aas.arbitr.ru> (дата обращения: 01.06.2018).

Российской Федерации Эльвиры Набиуллиной, завершена¹. Действительно, за последние три года регулятором были отозваны в совокупности 241 лицензия на осуществление банковских операций. Из них в 2015 г. - 93; 2016 г. - 97; 2017 г. – 51. Отзыв лицензии является наиболее жесткой мерой, применяемой Банком России в процессе осуществления надзорной деятельности. Несмотря на декларирования о расчистке банковского сектора от «слабых игроков», не избежали отзыва лицензии и крупные банки, как, например, ООО «Внешнеэкономический промышленный банк» (по величине активов 40-е место в банковской системе Российской Федерации на 01.01.2016), ПАО «Татфондбанк» (по величине активов 42-е место в банковской системе Российской Федерации на 01.02.2017), ПАО «Банк "ЮГРА"» (по величине активов 29-е место в банковской системе Российской Федерации на 01.07.2017) и др.² Решение Банка России об отзыве лицензии может быть оспорено в судебном порядке. Однако Банк России, как правило, выигрывает в подобных спорах. «Стоит отметить, что наиболее часто встречающимися основаниями отзыва лицензии на осуществление банковских операций по-прежнему являются: нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, а также нормативных актов Банка России; законодательства в сфере ПОД/ФТ; несоблюдение нормативов достаточности собственных средств»³; «установление фактов существенной недостоверности отчетных данных; реальная угроза интересам вкладчиков и кредиторов»⁴. Необходимо отметить позитивные и негативные последствия сокращения кредитных организаций по основанию лишения их лицензии. Безусловно, положительным является факт оздоровления банковской системы от недобросовестных участников, осуществляющих

¹ URL: <https://www.rbc.ru/economics/15/02/2018/5a85045c9a79474b03cbd7d>.

² URL: <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/>

³ Лаутс Е.Б. Снижение собственных средств (капитала) банка и меры по предупреждению банкротства: правовые аспекты взаимодействия // Банковское право. 2017. №6. С. 40.

⁴ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 23.05.2018 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №6. Ст. 492.

противоправную деятельность¹. При этом сокращение количества кредитных организаций обусловлено в том числе происходящими изменениями в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность. Например, только с июля по ноябрь 2017 г. введено в действие более 30 нормативных актов и документов Банка России (указаний, положений, писем, информационных писем, приказов), направленных на регулирование различных аспектов банковской деятельности². Установление более жестких законодательных требований к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации способствовало возникновению и развитию тенденции к укрупнению банковского капитала в целом. По мнению Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации В. Матвиенко, «чистка банковской системы, проводимая регулятором, сегодня привела к концентрации активов в крупнейших банках, большая часть которых - государственные. На долю кредитных учреждений с госучастием приходится уже почти 70% активов. Среди десяти самых крупных банков России девять, по сути, являются государственными»³.

Таким образом, подводя итог по параграфу 2.4. исследуемой темы диссертации, необходимо подчеркнуть, что происходящее огосударствление банковской сферы не способствует развитию здоровых конкурентных отношений между равноправными субъектами на рынке банковских услуг⁴. Важным является вопрос о недопущении использования инструмента отзыва лицензии в целях перераспределения собственности.

¹ Сюзбарева И.Ф. Тенденции сокращения кредитных организаций: защита прав вкладчиков правовые проблемы банковского надзора и юридическая ответственность Банка России // Банковское право. 2017. №5. С. 47.

² Ручкина Г.Ф. Нормативное регулирование банковской деятельности: актуальные направления в условиях трансформации банковской системы // Банковское право. 2017. №6. С. 18.

³ РИА Новости. URL: <https://ria.ru/economy/20180226/1515283199.html>.

⁴ Локшина Ю. // Коммерсантъ. 2016. №49. 2016. С. 8.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Так сложилось исторически, что банки и вся банковская деятельность, хотя и регламентируются юридически, но зависят они от финансовых процессов в стране. Юридические процедуры образования, этапов создания банков обусловлены их экономической природой. Коммерческие банки являются особыми институтами – носителями кредитно-денежных обязательств, они занимают ведущее место в экономических отношениях. На основании проведённого исследования, можно сформулировать следующие выводы.

1. Понятие и характерные черты коммерческого банка исходят из его экономической природы и выступают в единой увязке юридических предписаний и принципов, а также юридических взаимосвязей, рождающихся в процессе осуществления коммерческим банком своей деятельности.

Учитывая характерную деятельность коммерческих банков, ведение банковских операций, отображающих юридическую сущность коммерческого банка, а также основываясь на научных материалах и положениях действующего российского законодательства, можно сформулировать такое определение коммерческого банка: коммерческий банк - это коммерческая организация, образуемая на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, которая на основе специального разрешения (лицензии) Банка России имеет исключительное право осуществлять на договорной основе с целью получения прибыли и в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативно-правовых актов, обеспечивающих (направленных на) поддержание стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков и кредиторов, 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 счетов физических и юридических лиц.

2. Поскольку правовой статус коммерческого банка напрямую зависит от экономических целей создания, от частных и публичных сторон его создания, то и этапы создания несколько отличаются от тех, которые присущи другим юридическим лицам.

Целесообразно выделить два этапа создания коммерческого банка. Первый этап условно можно назвать подготовительным. Здесь особая роль отводится частной инициативе, но в нормативных рамках, призванных обеспечивать защиту интересов государства и общества. В частности, следует обратить внимание на четыре ключевых момента (1-определение состава учредителей; 2- выбор организационно-правовой формы; 3- формирование уставного капитала; 4- подбор сотрудников). Второй этап создания коммерческого банка предусматривает непосредственно юридическую процедуру государственной регистрации и лицензирования.

3. Процесс государственной регистрации юридических лиц в качестве банков представляет собой комплекс административных процедур, состоящих из определенного количества этапов и отдельных поступательных действий, направленных на достижение промежуточных целей (например, подачу документов в Банк России для их рассмотрения, направление документов Банком России в ФНС России для регистрации, выдачу лицензии и т.д.).

На наш взгляд, целесообразно разработать и утвердить единый комплексный нормативный правовой акт (федеральный закон), который предусматривал бы осуществляемые Банком России, государственными органами власти и организациями административные процедуры, в частности:

- зафиксировать ясный и полный перечень типизированных решений, принимаемых Банком России, заинтересованными органами государственной власти и организациями в рамках каждой административной процедуры по

госрегистрации организаций как коммерческих банков. Соответственно, будет логичным нормативно зафиксировать конкретные основания и документы, направляемые в соответствующие компетентные органы юридическим лицом;

- разработать и нормативно определить полный перечень типизированных административно-процедурных действий Банка России, заинтересованных органов государственной власти и организаций, сообразующийся с перечнем соответствующих действий и решений в процессе госрегистрации организаций как коммерческих банков, а также определить последовательность и их нормативную продолжительность;

- установить правила документального оформления типизированных административно-процедурных действий Банка России, заинтересованных органов государственной власти и организаций;

- выделить отдельно и дополнить права и обязанности лиц-учредителей, желающих открыть коммерческий банк. Также будет целесообразным закрепить право заявителя на рассмотрение в административном и судебном порядках административного спора, возникающего в процессе регистрации или получения лицензии;

- уточнить какую именно ответственность несут лица за неисполнение или ненадлежащее исполнение процессуальных действий по госрегистрации в качестве банка, применяемой как к заявителям, так и должностным лицам Банка России, заинтересованным органам государственной власти и организациям, участвующим в данном процессе.

4. Мнение о многоуровневости банковской системы Российской Федерации, является ошибочным. Во-первых, в соответствии с текстом статей 1 и 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»¹, соответствующими актами Банка России в состав банковской системы всегда входили кредитные организации, которые

¹ СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.

состояли из банков и небанковские кредитные организации (расчетных организаций, депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций и платежных небанковских кредитных организаций). Но никто в современной правовой доктрине не конструирует многоуровневую банковскую систему только на том основании, что у нас много различных видов кредитных организаций. Все эти субъекты работают в банковской сфере.

5. Основным критерием для предоставления банкам той или иной лицензии является минимальный размер уставного капитала (с универсальной лицензией - 1 млрд рублей, а с базовой – 300 млн рублей). В этой связи, можно с высокой степенью вероятности утверждать, что наибольшее число банков с универсальными лицензиями появится в экономически развитых регионах, имеющих значительные доходы, а в регионах с низкими доходами - банки с базовой лицензией, которые в конечном счете превратятся в филиалы банков с универсальной лицензией.

В результате будут обостряться противоречия внутри банковской системы Российской Федерации, снизится качество банковского обслуживания в региональных банках, появятся иные негативные экономические последствия такого решения. В конечном счете существенно снизится число банков в Российской Федерации.

Таким образом, создание коммерческого банка представляет собой динамический институт юридически взаимосвязанных процедур, требующий дополнительного научного исследования и единого нормативного закрепления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 №6-ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-ФКЗ) // Российская газета. 25.12.1993. № 237; СПС «Гарант». 2018.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (ред. от 7 февраля 2017 г.) // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998г. (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 1998. №31. Ст. 3824.
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 3 августа 2018г.) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст. 492.
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 3 июля 2016г.) // СЗ РФ. 2003. №50. Ст. 4859.
6. Федеральный закон от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч. I). Ст. 3418.
7. Федеральный закон от 27 июля 2010 №210-ФЗ (ред. от 19.07.2018) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.
8. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. №160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1999. №28. Ст. 3493.

9. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. 12.11.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.
10. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2014. №19. Ст. 2304.
11. Федеральный закон от 29 декабря 2015 г. №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2016. №1 (часть I). Ст. 23.
12. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. N 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2013. №30 (часть I). Ст. 4084.
13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (ред. от 22 декабря 2014 г.) // СЗ РФ. 2011. №27. Ст. 3873.
14. Федеральный закон от 28 июня 2014г. №189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2014. №26 (ч. I). Ст. 3395.
15. Федеральный закон от 8 августа 2001г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (ред. от 28 декабря 2016г.) // СЗ РФ. 2001. №33 (часть I). Ст. 3431.
16. Федеральный закон от 2 октября 2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (ред. от 28 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2011. №41. Ст. 4849.

17. Федеральный закон от 18 июля 2009г. №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (ред. от 22 декабря 2014 г.) // СЗ РФ. 2009. №29. Ст. 3618.
18. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2005. №1 (ч. I). Ст. 44.
19. Федеральный закон от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2011. №27. Ст. 3872.
20. Федеральный закон от 28 июля 2004г. №87-ФЗ «О признании утратившими силу Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» // СЗ РФ. 2004. №31. Ст. 3223.
21. Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 3 июля 2016 г.) // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.
22. Указ Президента РФ от 4 марта 2011г. №270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (ред. от 25 июля 2013 г.) // СЗ РФ. 2011. №10. Ст. 1341.
23. Указ Президента РФ от 21 мая 2012г. №636 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» (ред. от 29 декабря 2016 г.) // СЗ РФ. 2012. №22. Ст. 2754.
24. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2011 №373 «О разработке и утверждении административных регламентов исполнения государственных функций и административных регламентов предоставления государственных услуг» // Собрание законодательства РФ. 30.05.2011. №22. Ст. 3169.

25. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 28 декабря 2012 г. №395-П) (ред. от 4 августа 2016 г.) // ВБР. 2013. №11.
26. Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями от 23.04.1997 №437 (утверждено Приказом Банка России от 23.04.1997 №02-195) // Вестник Банка России. 30.04.1997. №25.
27. 36. Положение о порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй (утверждено Банком России 28 декабря 2014 г. №452-П) // ВБР. 2015. №20.
28. Положение о порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (утв. Банком России 20 июля 2007 г. №308-П) (ред. от 4 июня 2012 г.) // ВБР. 2007. №46.
29. Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (утв. Банком России 10 апреля 2006 г. №285-П) (ред. от 1 августа 2016 г.) // ВБР. 2006. №30.
30. Положение о порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (утв. Банком России 28 апреля 2012 г. №377-П) // ВБР. 2012. №33.
31. Положение о территориальных учреждениях Банка России (утв. Банком России 11 апреля 2016 г. №538-П) // ВБР. 2016. №39.

32. Указание Банка России от 22 июля 2015г. №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» // ВБР. 2015. №71.
33. Указание Банка России от 19 февраля 2015г. №3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» (ред. от 11 декабря 2015г.) // ВБР. 2015. №39.
34. Указание Банка России от 31 августа 2005г. №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ред. от 25 января 2015г.) // ВБР. 2005. №52.
35. Указание Банка России от 2 декабря 2014г. №3466-У «О порядке определения наличия оснований, предусмотренных п. п. 5 и 6 ч. 2 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // ВБР. 2014. №111.
36. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (ред. от 21 марта 2016 г.) // ВБР. 2010. №23.
37. Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 5 декабря 2013г. №147-И (ред. от 20 декабря 2016 г.) // ВБР. 2014. №23 - 24.
38. Указание Банка России от 17 сентября 2009 г. №2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных» // ВБР. 2009. №63.

39. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. №135-И (ред. от 21 марта 2016 г.) // ВБР. 2010. №23.

40. Регламент взаимодействия Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Центрального банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций (утв. МНС РФ №БГ-16-09/86, Банком России №01-33/2202 26.06.2002) // Вестник Банка России. 10.07.2002. №38.

Монографии, учебники, учебные пособия

1. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование. 3-е изд. М.: Волтерс Клувер, 2007. 327 с.
2. Алексеев В.Б. и др. Финансовое право Российской Федерации: Учеб. пособие. М.: Волтерс Клувер, 2015. 289 с.
3. Алексеев С.С. Общая теория права: В 2 т. М.: Юридическая литература, 1982. Т. II. 359 с.
4. Ананьин Б.В. Банкирские дома в России, 1860 - 1914 гг.: Очерки истории частного предпринимательства. 2-е изд. М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2006. 293 с.
5. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учеб. пособие. СПб.: Питер, 2015. 252 с.
6. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под. ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. 471 с.
7. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Под. ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Вузовский учебник, 2009. 526 с.
8. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебник. М.: Юристъ, 2003. 478 с.

9. Банковское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Д.Г. Алексеева, Л.Г. Ефимова. М.: Проспект, 2014. 320 с.
10. Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018. 161 с.
11. Белых В.С. Банковское право: Учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2014. 668 с.
12. Бородина Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Саратов: СГАП, 2001. 137 с.
13. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. М.: Спарк, 2001. 336 с.
14. Братусь С.Н. Юридические лица в советском гражданском праве. Ученые труды: понятие, виды, государственные юридические лица. М.: Юрид. изд-во МЮ СССР, 1947. Вып. 12. 364 с.
15. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М.: Аванта+, 2003. 489 с.
16. Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации. Юридический статус. Организация. Функции. Полномочия. М.: Изд-во Моск. независимого института международного права, 1997. 208 с.
17. Гиндин И.Ф. Банки и экономическая политика в России (XIX - начало XX в.). Избранное. Очерки истории и типологии русских банков. М.: Наука, 1997. 622 с.
18. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право: Учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юриспруденция, 2000. 303 с.
19. Годме П.М. Финансовое право. М.: Прогресс, 1978. 428 с.
20. Гражданский кодекс России. Проблемы. Теория. Практика: Сборник памяти С. А. Хохлова / Ответственный редактор А. Л. Маковский. М.: Международный центр финансово-экономического развития. 1998. 194 с.
21. Гражданское право: Общая часть: Учебник: В 4 т. 3-е изд., перераб. и доп. / Отв. ред. Е.А. Суханов. М.: Волтерс Клувер, 2008. Т. 1. 720 с.

22. Гражданское право: актуальные проблемы теории и практики / Под общ. ред. В.А. Белова. М.: Юрайт-Издат, 2007. 993 с.
23. Гражданское и торговое право зарубежных стран: Учеб. пособие / Под общ. ред. В.В. Безбаха и В.К. Пучинского. М.: МЦФЭР, 2004. 893 с.
24. Гурьев А.Н. Очерк развития кредитных учреждений в России. СПб.: Типо-литография «Якорь», 1904. 250 с.
25. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. 404 с.
26. Жаровская Е.П. Банковское дело: Учебник для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалт. учет, анализ и аудит». 4-е изд., испр. и доп. М.: Омега-Л, 2006. 450 с.
27. Залогин В.И. Банковское право: Учеб. пособие. М.: Волтерс Клувер, 2010. 255 с.
28. Захаров В.С. Очерки банковской системы СССР. М.: Финансы и статистика, 2007. 253 с.
29. Исаева Е.А. Банковское дело: Учеб.-практ. пособие. М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2011. 317 с.
30. Карасева М.В. Финансовое правоотношение. М.: Норма, 2001. 283 с.
31. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2008. 720 с.
32. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М.: Юриспруденция, 2010. 278 с.
33. Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права / Под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. М.: Юристъ, 2011. 498 с.
34. Мейер Д.И. Русское гражданское право: В 2 ч. М., 1997. Ч.1. 253 с.
35. Мехряков В.Д. История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России / Науч. ред. А.И. Архипова. М.: Институт экономики РАН, 1995. 295 с.

36. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2015. 200 с.
37. Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII - первая половина XIX в.). СПб.: Крига, 2004. 398 с.
38. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 2016. 424 с.
39. Овсянко Д.М. Административное право. М.: Юристъ, 2010. 500 с.
40. Попова Е.М. Эволюция кредитно-банковской системы России (начало 60-х гг. XVIII в. 90-е гг. XX в.): перепринт. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. 67с.
41. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М.: Юриспруденция, 2015. 160 с.
42. Солдатова В.И., Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (постатейный). М.: Юстицинформ, 2011. 528 с.
43. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2013. 424 с.
44. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография. М.: Проспект, 2013. 112с.
45. Тосунян Г.А. Теория банковского права. М.: Юристъ, 2004. Т. 1. 696 с.
46. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. М.: «Дело Лтд», 1995. 230 с.
47. Усокин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: «Все для вас», 2015. 200 с.
48. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит». 8-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 518 с.
49. National Bank of Romania. Economic statistics. 2016 // URL:<http://www.bnro.ro/Baza-de-date-interactiva-604.aspx#>.

50. Putman E. Droit bancaire. Paris: Economica, 2011. P. 41 - 124.

Статьи

1. Агафонов С.И. Понятие административной процедуры и концепции законодательного регулирования административных процедур в зарубежных государствах // Право и жизнь. 2006. №101. С. 260-265.
2. Бацура М.С. Банковские правоотношения: понятие, содержание, специфика // Государство и право. 2013. №5. С. 109 - 112.
3. Бацура М.С. Отзыв лицензии как мера ответственности, применяемая Банком России // Российское правосудие. 2014. №7. С. 98 - 104.
4. Березенкова Д.А. Анализ форм участия иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации // Проблемы развития общества в условиях неопределенности: экономические, социальные и управленческие аспекты: Материалы Международной научно-практической конференции: Сб. науч. ст. / Под ред. И.Е. Бельских, В.Н. Гуляихина, А.Ф. Московцева. 2014. С. 13 - 16.
5. Воробьева Т.И., Сальникова М.Г. Административные процедуры и запреты как средство обеспечения законности и правопорядка в сфере внутренних дел // Административное и муниципальное право. 2010. №1. С. 398-402.
6. Гаврин Д.А. О банковской системе России // Бизнес, менеджмент и право. 2014. №2. С. 82 - 91.
7. Глушко А.В. Правовая природа центральных банков // Финансовое право. 2007. №4. С. 33 - 38.
8. Горбунова О.Н. Значение понятия «коррупция» в финансовом праве // Финансовое право. 2012. №5. С. 2 - 7.
9. Гринь С. В. Влияние Базеля III на банковскую систему Российской Федерации. URL:<https://science-education.ru/pdf/2014/3/277.pdf>.
10. Гусев Н.А., Пасько С.Н. Проблемы привлечения иностранного капитала в экономику России в условиях кризиса // Наука и знание:

конкурентный потенциал общества, науки и бизнеса в условиях глобального мира: Материалы XVIII Международной научно-практической конференции: Сб. науч. ст. Новороссийск, 2016. С. 44 - 56.

11. Добкин Л. З. Первопроходцы коммерческого кредита // Деньги и кредит. 1995. № 1. С. 61-63.

12. Иванов В.А. Эволюция банковской системы России // Банковское право. 2006. №3. С. 60 - 61.

13. Кутин Е.О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема «забалансовых» вкладов // Банковское право. 2015. №4. С. 16 - 19.

14. Кырлан М.Г. К вопросу о правовом регулировании деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и представительств иностранных банков в России // Банковское право. 2017. №5. С. 9-12.

15. Лаутс Е.Б. Снижение собственных средств (капитала) банка и меры по предупреждению банкротства: правовые аспекты взаимодействия // Банковское право. 2017. №6. С. 40-46.

16. Локшина Ю. // Коммерсантъ. 2016. №49. 2016. С. 8-10.

17. Манько А. В. Кредитные учреждения в царской России // Банковское дело. 1996. №7. С.38; Андрюшин С. А. Банковская система России: либеральные реформы и их последствия // Деньги и кредит. 1997. №4. С. 48-53.

18. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка РФ // Банковское право. 2006. №2. С. 23 - 25.

19. Петрова Г.В. Влияние документов «Базель-3» Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. №2. С. 25 - 29.

20. Ручкина Г.Ф. К вопросу о правовом аспекте предпринимательской деятельности банков в условиях модернизации российской экономики // Банковское право. 2010. №5. С. 11 - 16.

21. Ручкина Г.Ф. Нормативное регулирование банковской деятельности: актуальные направления в условиях трансформации банковской системы // Банковское право. 2017. №6. С. 18.
22. Степаненко Ю.В., Филатова Е.В. Особенности структуры и содержания административных процедур государственной регистрации банков // Современный юрист. 2017. №4. С.23-27.
23. Сюбарева И.Ф. Правовое регулирование финансово-экономического механизма сферы образования: соотношение публичного и частного // Журнал российского права. 2013. №10. С. 32-35.
24. Чернов П.Л. Использование экономической экспертизы для установления обстоятельств банкротства коммерческих банков // Вопросы региональной экономики. 2016. №1(26). С.7-9.
25. Шохин С.О. Реформа банковской системы: обустроиваем цокольный этаж // Банковское право. 2018. №3. С.7-10.

Судебные акты

1. Постановление Президиума Верховного Суда РФ от 7 августа 2002г. №100пв-02 // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2003. №2.
2. Постановление Президиума ВАС РФ от 30 июля 2002 г. №6640/01 по делу №А30-7/2001 // Вестник ВАС РФ. 2002. №11.
3. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 14 декабря 2000 г. №268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2001. №2.
4. Постановление ФАС Московского округа от 6 декабря 2006 г., 13 декабря 2006 г. №КА-А40/11913/06 по делу №А40-18455/06-92-139 // СПС «КонсультантПлюс».

Электронные ресурсы

1. URL: <http://asozd.duma.gov.ru>.
2. URL: <http://www.duma.gov.ru/systems/law/?number=+66477-7+&sort=date>
3. URL: <https://www.rbc.ru/economics/15/02/2018/5a85045c9a79474b03cbd7d>
4. URL: <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/>
5. URL: <https://ria.ru/economy/20180226/1515283199.html>.
6. URL: <http://www.asros.ru/ru/events/431> (дата обращения: 01.04.2018).
7. URL: <http://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 01.04.2018).

Авторефераты и диссертации

1. Викулин А.Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций: финансово-правовой аспект: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12 / Викулин Александр Юрьевич. Москва, 1997. 145 с.
2. Макарова Я.М. Проблемы правового положения Центрального банка Российской Федерации как юридического лица: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Макарова Янина Михайловна. Москва, 2001. 29 с.
3. Рыбакова С.В. Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права: Дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 / Рыбакова Светлана Викторовна. Саратов, 2009. 603 с.
4. Черникова Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: финансово-правовые аспекты: Дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 / Черникова Елена Вадимовна. Москва, 2009. 432 с.
5. Шаповалов М.А. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности - опыт России и Франции: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Шаповалов Михаил Алексеевич. Саратов, 2009. 170 с.
6. Юсупов Р.З. Правовое положение коммерческих банков в РФ: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Юсупов Рамиль Зякяриевич. Самара, 2001. 200 с.