

Ярулин Роман Маратович

магистрант

Научный руководитель

Чаттаев Азамат Русланович

канд. юрид. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Государственный университет просвещения»

г. Москва

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

***Аннотация:** в статье рассматриваются ключевые аспекты правового регулирования деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. Особое внимание уделяется анализу нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банков и иных кредитных учреждений. Автор исследует полномочия Центрального банка РФ в сфере надзора и контроля за кредитными организациями, а также механизмы лицензирования и аккредитации данных субъектов финансового рынка. В статье также раскрываются проблемные вопросы, связанные с обеспечением финансовой устойчивости кредитных организаций, защитой прав и интересов вкладчиков и кредиторов. Сформулированные в ходе анализа выводы ориентированы на выявление направлений законодательного усовершенствования, способствующего укреплению институциональной архитектуры финансовой системы Российской Федерации и минимизации угроз её дестабилизации.*

***Ключевые слова:** кредитная организация, банковское законодательство, правовой статус, банковские операции.*

Кредитные организации играют ключевую роль в функционировании современной финансовой системы, аккумулируя денежные средства и осуществляя их трансформацию в инвестиции. В условиях рыночной экономики эффективное управление кредитными организациями является важнейшим условием обеспечения финансовой стабильности и экономического роста. В связи с этим

вопросы правового регулирования деятельности банков и иных кредитных учреждений приобретают особую актуальность.

Функционирование кредитных институтов в структуре финансового рынка сопряжено с высокими уровнями риска, а также ориентировано на укрепление макроэкономической устойчивости и поддержание социальной сбалансированности. Ввиду стратегического значения банковской системы к её участникам предъявляется комплекс жёстких требований, оказывающих непосредственное влияние на их правовой режим. Несмотря на активное освещение данной тематики в научной и практической плоскости, отечественное законодательство не содержит унифицированного определения понятия «правовой статус» применительно к кредитной организации. Отсутствие чёткой терминологической фиксации провоцирует неоднозначные трактовки, стимулирует научные дискуссии и побуждает к обращению как к теоретическим источникам, так и к правоприменительной практике и доктринальным подходам.

В научной доктрине правовой статус кредитной организации рассматривается как совокупность юридических характеристик, определяющих её положение в финансовых правоотношениях, допустимые виды деятельности, права и обязанности. В официальных источниках и юридической литературе правовой статус понимается как нормативно закреплённое положение субъекта, определяемое его целевыми установками, принципами функционирования, объёмом полномочий и функциями.

Организация, ведущая кредитную деятельность, функционирует как юридическое лицо чаще всего в виде общества хозяйственного типа, что соответствует нормам гражданского права. Банковские сделки, включая обслуживание расчетов, выдачу кредитов и прием депозитов, могут проводиться только при наличии специального разрешения от ЦБ РФ. Главы 42–45 Гражданского кодекса Российской Федерации детально регулируют структурную организацию, выбор формы юридического существования и спектр разрешенных финансовых операций, которые может выполнять данная организация. Для законного осуществления банковской деятельности необходимо получить официальную ли-

цензию, выдаваемую исключительно Центральным банком России. Законодатель акцентирует приоритет норм специализированного банковского регулирования при разрешении коллизий с иными отраслями права, о чём свидетельствует содержание ст. 846, 848, 850 ГК РФ и других соответствующих положений [1].

Функционирование кредитных учреждений на территории России регулируется совокупностью правовых норм, закреплённых в федеральных законах и нормативных документах, разрабатываемых Банком России. Ключевое значение в данной системе имеют положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2], а также Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3]. Кроме того, важную роль играют подзаконные акты, издаваемые регулятором, направленные на конкретизацию и практическое применение общих положений.

Согласно определению, закреплённому в законодательстве, юридическое лицо получает статус кредитной организации при условии наличия у него эксклюзивного права на выполнение банковских операций. Это право подтверждается специальной лицензией, выдача которой находится в компетенции Банка России. Целью подобной деятельности является извлечение прибыли в рамках установленного правового режима [1]. Закон вводит запрет на ведение производственного, торгового и страхового бизнеса, за исключением случаев, непосредственно связанных с обеспечением полноценного функционирования самой кредитной структуры [4].

Установленные правовые ограничения подчёркивают принцип институциональной независимости кредитных организаций. В соответствии с действующим законодательством, данные субъекты не связаны субсидиарными обязательствами ни с государственными структурами, ни с Центральным банком. Государственные и муниципальные органы не обладают полномочиями вмешиваться в текущую операционную деятельность кредитных учреждений, если иное не предусмотрено законодательными актами федерального уровня.

Нормативные предписания определяют юридическую основу создания, трансформации и ликвидации кредитных организаций, устанавливая требования к организационно-правовой форме, структуре органов управления, минимальному размеру уставного капитала и механизмам внутреннего и внешнего контроля. Эти параметры обеспечивают правовую предсказуемость и устойчивость функционирования банковского сектора.

Особо значимой составляющей регулирования является механизм лицензирования. Уполномоченный орган, известный как Российский Центральный банк, обладает компетенцией регулировать банковскую деятельность через выдачу разрешений, временную остановку их действия или полное аннулирование права на проведение операций в банковской сфере. Реализация этих функций позволяет формировать эффективную систему надзора и контроля, способствующую укреплению финансовой стабильности и защите интересов вкладчиков и иных заинтересованных лиц.

Вместе с тем, практика применения законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций, выявляет ряд проблем, требующих дальнейшего совершенствования правового регулирования.

Проблемы правового регулирования управления кредитными организациями. Одной из ключевых проблем является недостаточная эффективность надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций. Несмотря на широкий спектр контрольно-надзорных полномочий, Банк России не всегда своевременно выявляет признаки финансовой неустойчивости кредитных организаций и принимает адекватные меры реагирования. Это приводит к росту числа банкротств кредитных организаций и увеличению расходов государства на осуществление мер по предупреждению банкротства и санации банков.

Другой проблемой является недостаточная эффективность механизмов корпоративного управления в кредитных организациях. Несмотря на наличие законодательных требований к структуре органов управления и контроля банков, на практике нередко наблюдаются случаи концентрации управленческих

полномочий в руках узкого круга лиц, что создает предпосылки для злоупотреблений и принятия рискованных решений.

Кроме того, в законодательстве отсутствуют четкие критерии оценки деловой репутации и квалификации руководителей кредитных организаций, что затрудняет осуществление Банком России эффективного контроля за составом менеджмента банков. Внедрение интегральной оценки финансовой устойчивости организации, несомненно, приведет к укреплению доверия и к кредитным организациям, и к их руководителям.

Таким образом, совершенствование правового регулирования управления кредитными организациями является важной задачей, решение которой будет способствовать повышению устойчивости банковского сектора, защите прав вкладчиков и кредиторов, а также обеспечению стабильности финансовой системы Российской Федерации в целом. Необходимо дальнейшее развитие законодательства, направленное на усиление надзорных полномочий Банка России, повышение требований к корпоративному управлению в кредитных организациях, а также совершенствование механизмов оценки деловой репутации и квалификации руководителей банков.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – №32. – Ст. 3301.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №325–1 (ред. от 12.12.2023) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1992. – №34. – Ст. 1966.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 23.04.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №28. – Ст. 2790.

4. Замотаева О.Н. Особенности нормативного регулирования правового статуса кредитных организаций / О.Н. Замотаева, Е.М. Кечайкина // Теория и

практика общественного развития. – 2022. – №2. – С. 67–71. DOI 10.24158/tipor.2022.2.9. EDN IVPWCF

5. Шибайкин А.В. Стратегия экономической устойчивости предприятий АПК в современных российских экономических условиях / А.В. Шибайкин, Ю.В. Гордополов. – Саратов: ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2008. – 180 с. EDN ATOYJL