

КРУГ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СООТВЕТСТВУЮЩИЙ РЕАЛИЯМ НАСТОЯЩЕГО ВРЕМЕНИ

THE CIRCLE OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION BANKING SYSTEM CORRESPONDING TO THE REALITIES OF THE PRESENT

A. Lepihin

Annotation

In the introductory part of this article discussed the socio – economic essence of the banking sector in general and the importance of the banking system. The main part analyzes the current banking legislation of the Russian Federation in the interest of the disclosed subject structure of the banking system, given the characteristics of its elements, are examples offered by different scientists, their definition of the banking system and its composition. In conclusion, the author formulated a proposal to amend Article 2 of the Federal Law "About Banks and Banking Activity".

Keywords: banking sector, the banking system, the subjects of the banking system, the Bank of Russia, Bank of development and foreign economic activity, credit institutions, representative offices of foreign banks licensed to conduct banking operations.

Лепихин Александр Владимирович
Адъюнкт,
Казанский юридический
институт МВД России

Аннотация

Во вводной части статьи рассмотрена социально – экономическая ценность банковского сектора в целом и значение банковской системы. В основной части проанализировано современное банковское законодательство РФ в интересующей части, раскрыт субъектный состав банковской системы, дана характеристика ее элементов, приведены примеры, предлагаемые разными учеными, их позиции определений банковской системы и ее состава. В заключении автором сформулировано предложение о внесении изменения в статью 2 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Ключевые слова:

Банковский сектор, банковская система, субъекты банковской системы, Банк России, Внешэкономбанк, кредитные организации, представительства иностранных банков, лицензия на осуществление банковских операций.

Банковский сектор, являясь одним из важнейших элементов экономики любого современного государства, оказывает огромное воздействие на жизнедеятельность общества. Значение банковского сектора в социально – экономическом развитии страны определяется теми макроэкономическими функциями, которые он и выполняет. Деятельность банковской системы России направлена на обеспечение устойчивости и ликвидности российской валюты, единства экономического пространства нашего государства, развитие внешнеэкономических отношений в финансовой сфере и оказания иных услуг в денежно – кредитной сфере.

Значительное влияние банковский сектор государства оказывает и на функционирование государственных и муниципальных органов, предприятий, учреждений и иных субъектов, которые в большей степени зависят от банковского сектора государства. Воплощение в жизнь многих социальных, экономических, экологических и иных проектов так же определяется характером и развитием банковской системы. К примеру, проводимая Рос-

сийской Федерацией политика государственных приоритетов, которые содержатся в национальных проектах, направленных на улучшение жизни населения и создание необходимых предпосылок для повышения его экономической активности и благосостояния [1, с. 250–254].

Одним из важных аспектов обеспечения успешной реализации национальных проектов является адаптация банковской системы к их целям и задачам, что позволит оптимизировать финансовые потоки, оптимизировать расходование выделяемых средств, обеспечить предоставление населению современного набора финансовых услуг на всей территории страны [2, с. 2–6]. Именно указанные обстоятельства характеризуют банковскую сферу как социальное явление, оказывают влияние на сущность банковской деятельности и банковской системы в целом. Банковская система, являясь частью политической, общественной и экономической жизни, может способствовать экономическому росту, социальной и политической стабильности как государства, так и общества, либо наоборот повлечь тяжелые кризисные явления.

Таким образом, совершенствование банковской системы и правового регулирования банковской деятельности является необходимым условием проводимых в стране экономических, политических и иных преобразований.

Банковская система и банковская деятельность тесно взаимосвязаны между собой. По средствам банковской деятельности субъекты банковской системы реализуют свои функции для достижения целей, поставленных перед ними государством. По мнению Я.А. Гейвандова, банковская деятельность и банковская система взаимообусловлены, а в ходе определения банковской системы и ее состава, учитывая ее институциональные и организационно – правовые особенности, в первую очередь необходимо оценивать содержание банковской деятельности [3, с. 175]. Исходя из этого, мы попробуем рассмотреть банковскую систему и круг ее субъектов, опираясь на сущность банковской деятельности.

Проанализировав российское банковское законодательство, мы пришли к выводу, что банковская деятельность предполагает осуществление учреждениями, наделенными соответствующим правом (Банк России, Внешэкономбанк и кредитные организации), банковских операций и банковских сделок, перечень которых носит исчерпывающий характер. При этом Банк России, действуя на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86–ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", осуществляет указанную деятельность для выполнения своих функций с целью защиты и обеспечения устойчивости рубля, развития и укрепления банковской системы РФ, обеспечения стабильности и развития отечественной национальной платежной системы, развитие и обеспечения стабильности финансового рынка России [4].

Внешэкономбанк осуществляет деятельность для реализации своих функций на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82–ФЗ "О банке развития" с целью повышения конкурентоспособности отечественной экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной по реализации проектов в РФ и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства [5]. При этом для осуществления своей деятельности Внешэкономбанку не требуется лицензия Банка России. Кредитные организации осуществляют банковскую деятельность на основании Закона Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395–1 "О банках и банковской деятельности", при этом условием осуществления таковой деятельности

организациями будет являться особый порядок регистрации их в качестве кредитных, а основанием – лицензия на проведение банковских операций, выдаваемая Банком России [6].

В соответствии со ст. 2 Закона Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 395–1 "О банках и банковской деятельности" – "Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков..." [6].

Термин "банковская система", содержащийся в финансовом словаре, определяется как совокупность разнообразных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансового механизма [7, с. 40].

По мнению Е.С. Щетковой, банковская система, условно являясь самостоятельным компонентом экономической системы государства, с точки зрения внутреннего устройства обладает всеми обязательными признаками системы как совокупности взаимосвязанных элементов [8, с. 79]. С позиции А.В. Журавлева, который, рассматривая особенности банковской системы, отмечает, что в систему могут быть включены только те элементы, в деятельности которых воплощается ее свойство [9, с. 15]. Соглашаясь с мнениями указанных авторов, мы приходим к выводу, что только те субъекты, которые законодательно включены в банковскую систему, имеют право осуществлять банковскую деятельность, а осуществление банковской деятельности возможно только в рамках банковской системы.

Банковская система по вертикали определяется ее уровнями. В банковских системах развитых стран всегда наличествует центральный банк, коммерческие и различные финансово – кредитные институты. Как правило, банковские системы иностранных государств состоят из двух уровней. А.З. Арсланбекова считает, что с переходом России на рельсы рыночной экономики ее банковская система стала представлять собой двухуровневую систему, в которой Банк России располагается на верхнем уровне и все другие организации на втором уровне. [10, с. 10] Эту же точку зрения поддерживает Я.А. Гейвандов, выделяя два уровня банковской системы, он поясняет, что банковскую систему образуют государственный и предпринимательский институциональные элементы. [3, с. 58] С.А. Голубев представляет банковскую систему в широком и узком смыслах. В узком смысле он включает в банковскую систему Банк России, кредитные организации, а так же филиалы и представительства иностранных банков на территории России.

В широком смысле автор включает в банковскую си–

стему совокупность следующих элементов – Банк России (верхний уровень), кредитные организации и банковские группы, филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковскую инфраструктуру банковского рынка (нижний уровень) [11, с. 97–98]. Автор дифференцировал элементы по уровням исходя из их положения в системе, обусловленное отношениями субординации. На верхнем уровне расположен Центральный банк РФ, так как этот орган наделен государством регулятивными и надзорными функциями, то есть управлением всей системой. Остальные элементы выступают как равноправные во взаимоотношениях друг с другом, в связи с чем составляют нижний уровень.

Мы согласны с общим пониманием банковской системы и определения ее критериев, высказанных указанными авторами, однако, по нашему мнению они не выделяют особенный отличный от Банка России и кредитных организаций характер осуществления банковской деятельности Внешэкономбанком и не включают его в отдельный уровень банковской системы. Кроме того, включение С.А. Голубевым в банковскую систему филиалов иностранных банков в настоящее время является неактуальным в связи с запретом на их регистрацию в соответствии с положениями Федерального закона от 14.03.2013 г. № 29 – ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [12].

Ю.И. Плохута – Плакутина в своих изысканиях предлагает выделить "средний уровень" банковской системы РФ, к которому относит Внешэкономбанк, обосновывая это тем, что данное учреждение отличается от кредитных организаций более высоким уровнем саморегуляции и статусом, что не позволяет соотносить их одному уровню, но и не позволяет поставить его в один ряд с Центральным Банком РФ [13, с. 44–49]. Этой же позиции придерживается в своей работе А.Г. Пшеничников, поясняя, что Внешэкономбанк обладает определенной независимостью от Банка России, которая не позволяет ставить его в один уровень с кредитными организациями. Автор предлагает выделить Внешэкономбанк в качестве отдельного субъекта банковской системы России, определяя его в третий уровень [14 с. 44]. Мы поддерживаем позицию данных ученых, соглашаясь с тем, что Внешэкономбанк является обособленным и самостоятельным элементом банковской системы и подлежит включению в нее в качестве отдельного субъекта на законодательном уровне. Однако мы считаем, что для более объективного определения субъектного состава банковской системы РФ, который бы действительно соответствовал реалиям настоящего времени, выделение Внешэкономбанка в качестве отдельного субъекта банковской системы будет недостаточно.

На начало 2016 года на территории РФ зарегистрированы 65 представительств иностранных банков, в том числе стран СНГ, Европы, США, Англии, Японии и Китая [15].

В экономическом словаре под представительством банка понимается банковское учреждение в иностранном государстве, не производящее конкретных финансовых операций, аккредитуемое с целью изучения возможного рынка и защиты интересов своей материнской компании и ее клиентуры [16, с. 821].

В соответствии со ст. 22 ФЗ "О банках и банковской деятельности" представительством кредитной является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту, но при этом оно не в праве осуществлять банковские операции и коммерческие сделки. Законодатель в данном правовом положении не разделяет представительства банков на иностранные и отечественные, следовательно, оно распространяется как на иностранные, так и на отечественные представительства банков.

Каждое открываемое на территории нашей страны представительство иностранного банка подлежит аккредитации и в дальнейшем осуществляет свою деятельность под чутким контролем Банка России [17]. Кроме того, представительства иностранных кредитных организаций не являются юридическими лицами, в нашем государстве ведут свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией [6]. Само по себе представительство помимо того, что не может осуществлять банковские операции и сделки, еще и не в праве заниматься коммерческой деятельностью, а соответственно и не может получать прибыль от своей деятельности. Непосредственной целью существования данного вида организаций в нашей стране является исследования финансово – экономической обстановки и положения в российском банковском секторе, чтобы в последующем оказывать консультационные услуги своим клиентам, а так же для укрепления и расширения контактов с нашими кредитными организациями и развития международного сотрудничества в банковском секторе.

Анализируя изложенное, мы установили, что поскольку представительства иностранных банков в нашей стране не могут проводить банковские операции и сделки, в которых по нашему мнению непосредственно и заключается суть банковской деятельности, то они и не осуществляют ее, следовательно, не могут входить в банковскую систему РФ. По нашему мнению такой субъект как представительства иностранных банков необходимо исключить из состава банковской системы России и в конеч-

ном варианте предложить такой ее состав – Банк России, Внешэкономбанк и кредитные организации, закрепив его на законодательном уровне, внося изменение и дополнение в Закон Российской Федерации от 02 декабря

1990 года № 395–1 "О банках и банковской деятельности", изложив ст. 2 в следующей редакции: "Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, Внешэкономбанк и кредитные организации".

ЛИТЕРАТУРА

1. Пшеничников А.Г. Финансово – правовые аспекты участия банков в реализации национальных проектов // Налоги и финансовое право. – 2008. – № 7. – 328 с.
2. Шохина Э.Х. Национальные проекты – роль банковской системы. Задачи совершенствования правового обеспечения // Банковское право. – 2007. – № 1. – 48 с.
3. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. – М.: Аванта+, 2003. – 496 с.
4. Собрание законодательства РФ.– 2002.– N 28.– Ст. 2790.
5. Собрание законодательства РФ.– 2007.– N 22.– Ст. 2562.
6. Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.– 1990.– N 27.– Ст. 357.
7. Благодатин А.А. Финансовый словарь. – М.: ИНФРА-М, 2009. – VI. – 411 с.
8. Щеткова Е.С. Организационно правовые проблемы противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. – Тюмень, 2005. – 258 с.
9. Журавлев А.В. Центральный банк Российской Федерации: проблемы развития и укрепления банковской системы: дис. ... канд. юрид. наук. – Москва, 2002. – 228 с.
10. Арсланбекова А.З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации // Банковское право. – 2007. – № 3. – 48 с.
11. Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и зарубежных странах (сравнительно – правовой анализ): дис. ... д-ра юрид. наук. – Москва, 2004. – 356 с.
12. Собрание законодательства РФ.– 2013.– N 11.– Ст. 1076.
13. Плохута – Плакутина Ю.И. "Мезоуровень" банковской системы России: понятие, признаки и субъектный состав // Юридический мир. – 2008. – № 5.– 82с.
14. Пшеничников А.Г. Финансово – правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. – Тюмень, 2010. – 197 с.
15. Реестр представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (<http://www.cbr.ru>).
16. Азрилиян А.Н., Азрилиян Е.Г., Калашникова Е.В., Квардакова О.В. Большой экономический словарь.– М.: Институт новой экономики, 2010. – VII. – 1472с.
17. Вестник Банка России.– 2015.– N 78.

© А.В. Лепихин, (fantasyen@mail.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

