

УДК 346.1

## НОВАЦИИ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Самородов Дмитрий Альбертович<sup>1</sup>,

канд. юрид. наук, доцент,

e-mail: samorodov.dmitrij@yandex.ru,

<sup>1</sup>Московский университет имени С.Ю. Витте, г. Москва, Россия

*Статья посвящена анализу современного состояния норм отечественного законодательства о банках, банковской системе Российской Федерации и банковской деятельности, а также выявлению основных тенденций его развития. Анализируются изменения и дополнения, внесенные в действующее законодательство, прежде всего в положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках»), являющегося одним из ключевых нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование российской банковской системы. Выявляются основные новации отечественного законодательства о банковских операциях, а также формулируются предложения, направленные на уточнение и дополнение понятийного аппарата, используемого в Законе «О банках», имеющих целью дальнейшее совершенствование правового регулирования банковских операций в России. Актуальность исследования новаций банковского законодательства не подлежит сомнению. Взрывной рост количества банковских продуктов, предлагаемых населению и юридическим лицам, возрастание закрежденности населения и, как следствие, увеличение общего количества процедур банкротства физических лиц вынуждают законодателя «оттачивать» основные дефиниции Закона «О банках».*

**Ключевые слова:** банковское право, банк, небанковская кредитная организация, банковская система Российской Федерации, банковская операция, сделка кредитной организации, универсальная лицензия, базовая лицензия, драгоценные металлы

## INNOVATIONS ON THE LEGAL REGULATION OF BANKING OPERATIONS IN DOMESTIC LEGISLATION

Samorodov D.A.<sup>1</sup>,

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor,

e-mail: samorodov.dmitrij@yandex.ru,

<sup>1</sup>Moscow Witte University, Moscow, Russia

*This article is devoted to the analysis of the current state of the norms of domestic legislation on banks, the banking system of the Russian Federation and banking activities, as well as the identification of the main trends in its development. The article analyzes the amendments and additions made to the current legislation, primarily to the provisions of the Federal Law “On Banks and Banking Activities”, which is one of the key regulatory legal acts regulating the functioning of the Russian banking system. The article identifies the main innovations in domestic legislation on banking operations. A number of proposals is also formulated, which is aimed at clarifying and supplementing the conceptual apparatus used in this Law, with the aim of further improving the legal regulation of banking operations in Russia. The relevance of the study of innovations in banking legislation is beyond doubt. The explosive growth in the number of banking products offered to the public and legal entities is observed. The increasing debt burden of the population and, as a result, an increase in the total number of bankruptcy procedures for individuals forces the legislator to “hone” the basic definitions of the Law.*

**Keywords:** banking law, bank, non-bank credit institution, banking system of the Russian Federation, banking operation, transaction of a credit institution, universal license, basic license, precious metals

DOI 10.21777/2587-9472-2024-2-60-65

За последние годы отечественное законодательство о правовом статусе кредитных организаций и банковских операциях претерпело существенные изменения. Среди них, в частности, можно отметить следующие:

1) из положений ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках») исключено упоминание о филиалах иностранных банков, и в настоящее время иностранные банки в Российской Федерации могут открывать только представительства;

2) все российские банки по объему правоспособности разделены на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией;

3) существенно расширен круг банковских операций и сделок. В частности, с 2017 г. в соответствии с подп. 7.1–7.3 ст. 5 Закона «О банках» в круг банковских операций включены размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, осуществление переводов по этим счетам, а в круг других сделок, которые вправе осуществлять кредитные организации, – осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами<sup>1</sup>.

Все перечисленное свидетельствует о том, что банковское право является динамично развивающейся комплексной отраслью российского законодательства, а законодательство о банках и банковской деятельности все в большей степени ориентируется на расширение круга операций, осуществляемых с помощью таких инструментов, как драгоценные металлы и драгоценные камни. При этом многие вопросы, связанные с банковской деятельностью, остаются на данный момент неразрешенными на законодательном уровне. Прежде всего, следует отметить, что, как справедливо указывает М.А. Осипова, в отечественном законодательстве отсутствует дефиниция термина «банковская деятельность». Определение данного понятия существует только в научной и учебной литературе. Так, К.Т. Трофимов считает, что банковскую деятельность можно определить как «основанную на законе либо лицензии предпринимательскую деятельность кредитных организаций на рынке финансовых и связанных с ними услуг по выполнению функций посредничества в кредите, платежах и обращении капитала», О.М. Олейник – как «систему постоянно осуществляемых сделок и операций, направленных на извлечение прибыли», Г.А. Тосунян – как «предпринимательскую деятельность кредитных организаций, а также Банка России (его учреждений), направленную на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленную ими)», А.Г. Братко – как «банковские операции и сделки, а также другие действия кредитной организации, которые непосредственно направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг» [Цит. по: 1, с. 162].

В общей сложности, как указывают Т.А. Тимкина и Н.К. Савельев, в отечественной научной и учебной литературе сформулировано около 16 определений понятия «банковская деятельность» [2]. Как следует из приведенных определений, банковская деятельность характеризуется тем, что она осуществляется:

- кредитными организациями;
  - путем проведения банковских операций и других сделок, предусмотренных Законом «О банках».
- С.Ю. Реуцкий обращает внимание еще на два признака, характеризующие банковскую деятельность:

- 1) направленность на получение прибыли;
- 2) совокупность в данной деятельности как публично-правовых, так и частноправовых отношений [3, с. 163].

На предпринимательский характер банковской деятельности в своем авторском определении данного понятия указывает и А.В. Лепихин [4, с. 120]. Однако в соответствии с положениями ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» у Банка России получение прибыли не является целью деятельности<sup>2</sup>, поэтому предпринимательской, как нам представляется, можно считать банковскую деятельность, осуществляемую исключительно кредитными

<sup>1</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон: [от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (посл. ред.)]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

<sup>2</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон: [от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (посл. ред.)]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570) (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

организациями, существующими в организационно-правовой форме хозяйственных обществ. Соответственно, на наш взгляд, целесообразно закрепить в ст. 1 Закона «О банках» определение понятия «банковская деятельность» как систематической деятельности, осуществляемой Центральным банком РФ (Банком России) и другими кредитными организациями, составляющими банковскую систему Российской Федерации, посредством осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Ключевыми понятиями современного отечественного законодательства о банках и банковской деятельности являются «банковская система Российской Федерации», «банк» и «небанковская кредитная организация». Н.В. Неверова вполне обоснованно называет разделение с 1 июня 2017 г. отечественных банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией одним из наиболее существенных изменений банковского законодательства за последние годы [5, с. 216]. При этом обращает на себя внимание противоречие, возникающее между определением понятия «банк», закрепленным в ст. 1 Закона «О банках», и определением понятия «банк с базовой лицензий», закрепленным в ст. 5.1 Закона «О банках». Согласно определению, содержащемуся в ст. 1, банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности три основные банковские операции, а именно:

- 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии со ст. 5.1 Закона «О банках» банки с базовой лицензией не имеют права на осуществление банковских операций, предусмотренных п. 2, 7, 7.1–7.3 ч. 1 ст. 5 Закона «О банках», в частности не могут размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет. В ст. 36 Закона «О банках» указывается, что право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо, при соблюдении определенных условий, в частности при наличии у кредитной организации собственных средств в размере не менее 3 000 600 000 руб., – банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее 2 лет. Соответственно, законодатель подчеркивает, что для привлечения денежных средств физических лиц во вклады, т.е. для осуществления банковской операции, указанной в ст. 5 Закона «О банках» под № 1, необходимыми условиями являются наличие у кредитной организации универсальной лицензии и ее участие в системе обязательного страхования вкладов в банках. Иными словами, во избежание путаницы, которая может возникнуть как у самих кредитных организаций, так и у их клиентов, мы полагаем целесообразным считать банками только кредитные организации, которые имеют универсальную лицензию Центрального банка РФ. Исходя из этого, мы предлагаем сформулировать в ст. 1 Закона «О банках» определения понятий.

Банк – это кредитная организация, имеющая универсальную лицензию Центрального банка РФ (Банка России), участвующая в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящая на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая базовую лицензию Центрального банка РФ (Банка России).

Рассмотрим такую группу сравнительно недавно закрепленных в ст. 1 Закона «О банках» банковских операций, как операции с драгоценными металлами. Согласно действующему законодательству (ст. 5 Закона «О банках») банковские операции и другие сделки кредитные организации могут осуществлять как с денежными средствами (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и с драгоценными металлами и драгоценными камнями. В частности, операции с драгоценными металлами могут проводить коммерческие банки, которые имеют базовую или универсальную лицензию Банка России для работы со средствами в рублях и иностранной валюте.

Объектом купли-продажи в рамках данных операций и сделок выступают различные виды драгоценных металлов. К драгоценным металлам, обращающимся на рынке, относятся золото, серебро, платина и палладий. Посредством финансовых операций с ними осуществляются как долгосрочные инвестиционные операции, так и страхование финансовых активов для приобретения необходимой валюты

в процессе международных расчетов, в том числе краткосрочные финансовые спекулятивные сделки<sup>3</sup>. Драгоценные металлы представляют собой редкие химические элементы, не подверженные, в отличие от других металлов, коррозии и окислению, имеющие определенную ювелирную ценность из-за своего внешнего вида – характерного блеска. В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» к драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий)<sup>4</sup>.

Исходя из положений ст. 5 Закона «О банках» операции российских банков с драгоценными металлами можно условно разделить на следующие группы:

1) собственно банковские операции. К ним, в частности, относятся:

- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (как до востребования, так и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

2) сделки – осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В настоящее время основу правового регулирования договоров банковского вклада в драгоценных металлах в Российской Федерации составляют ст. 844.1 «Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах» Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) и Закон «О банках».

Металлические счета и вклады открываются как для физических, так и для юридических лиц, включая сами банки. Особой разновидностью металлических счетов является обезличенный металлический счет (далее – ОМС), представляющий собой специальный банковский счет, на котором отражается принадлежащий клиенту драгоценный металл в граммах без сведений о пробе, номерах слитков и производителе. ОМС доступны в четырех металлах: золото, серебро, платина и палладий. Банки устанавливают котировки покупки и продажи металлов с учетом действующих цен Банка России, ситуации на внутреннем рынке, а также тенденций колебания цен на мировом рынке. Они могут меняться несколько раз в день. Как правило, минимально необходимый для покупки объем металла составляет 1 г для серебра и 0,1 г для золота, платины и палладия<sup>5</sup>.

Как и договоры банковского вклада и банковского счета, предметом которых являются валюта Российской Федерации и иностранная валюта, договоры металлических счетов и вкладов являются реальными, т.е. вступают в силу с момента внесения вкладчиком (или владельцем счета) предмета договора (например, слитка золота либо серебра) в кассу (хранилище) банка. Т.А. Строева вполне логично, на наш взгляд, указывает, что поскольку положения о договоре банковского вклада в драгоценных металлах содержатся в гл. 44 ГК РФ, то можно сделать вывод о том, что договор банковского вклада в драгоценных металлах является разновидностью договора банковского вклада, соответственно, имеет ту же правовую природу, что и договор банковского вклада [6, с. 98]. Обязательствами банков по договорам металлических счетов и вкладов являются:

1) возврат драгоценного металла того же наименования и той же массы или эквивалента денежных средств и процентов по договору;

2) выполнение распоряжений клиента о перечислении на счет, о выдаче со счета драгоценного металла того же наименования и той же массы или эквивалента денежных средств.

В научной и учебной литературе подчеркивается, что металлические счета и вклады имеют как достоинства, так и недостатки. В частности, к достоинствам металлических счетов и вкладов, в от-

<sup>3</sup> Банковское дело и банковские операции: учебник / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М.П. Логинов [и др.]; под ред. М.С. Марамыгина, Е.Г. Шатковской. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – С. 311.

<sup>4</sup> О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон: [от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18254](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18254) (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

<sup>5</sup> Дементьева К., Пославская К., Куликова К. Не все то золото, что шуршит. Граждане вложились в драгоценные счета. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5594761> (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

личие от физического металла, относят то, что вкладчик имеет возможность пополнять или частично изымать средства, а владелец счета – закрыть счет в любое время, не теряя полученного дохода, тогда как к недостаткам причисляют то, что металлические вклады не входят в систему страхования вкладов в банках, т.е. при банкротстве банка, в котором они открыты, возврат средств по счету осуществляется на общих основаниях.

Следует отметить, что банковские вклады и счета в драгоценных металлах являются видом банковской операции, пользующейся все большей популярностью у клиентов. Так, по данным на начало октября 2022 г., отечественные банки фиксируют возросший спрос граждан на вложения в ОМС, преимущественно в золоте. В частности, с начала 2022 г. клиенты Сбербанка купили 100 т драгоценных металлов в обезличенном виде и открыли 300 тыс. ОМС. При этом золота, на которое приходится основная доля вложений в ОМС, клиенты «Сбера» купили в три раза больше, чем за аналогичный период 2021 г., на общую сумму в 33,7 млрд р. Клиенты «Банка ВТБ» за девять месяцев 2022 г. открыли почти 110 тыс. ОМС, из них 44 % пришлось на счета в золоте, около 25 % – на серебро, примерно 17 % – на палладий, 16 % – на платину<sup>6</sup>. По мнению некоторых авторов, металлические счета являются хорошей защитой активов в иностранной валюте от инфляции<sup>7</sup>. Следовательно, есть основания полагать, что законодательная база, регулирующая открытие и ведение металлических счетов и вкладов, будет в дальнейшем активно развиваться и совершенствоваться.

Итак, подведем итог. Ранее нами отмечалось, что основными тенденциями развития банковской системы России на современном этапе ее развития являются, в частности, сокращение присутствия на рынке банковских услуг иностранных кредитных организаций и общее сокращение числа кредитных организаций путем отзыва у них лицензий Центробанком РФ [7, с. 20]. Так, по оценкам эксперта российской версии журнала «Форбс» Г. Перемитина, в 2024 г. число отечественных банков может сократиться на 15, причинами чего будут являться отзывы лицензий Центробанком РФ, реорганизации финансовых организаций, точечные сделки М&А. При этом прибыль российского банковского сектора в 2024 г. с рекордных 3,3 трлн р. может сократиться на полтриллиона<sup>8</sup>. В последние пять лет выявилась также тенденция консолидации на отечественном рынке финансовых услуг. По мнению Г.А. Батори и А.А. Струковой, консолидация банковской системы Российской Федерации путем укрупнения банков и банковских групп по решению как руководства самих банков, так и по инициативе Центробанка РФ представляет собой необходимый и эффективный процесс, позволяющий повысить надежность финансовой системы в условиях экономических санкций, импортозамещения и инфляции [8, с. 6–7]. Как нам представляется, к данным тенденциям можно добавить расширение круга банковских операций и иных сделок, составляющих специальную правоспособность кредитных организаций.

Для дальнейшего развития отечественного законодательства о банковской деятельности нам представляется целесообразным совершенствование дефинитивного, т.е. понятийного, аппарата. В частности, как мы указывали ранее, целесообразным является закрепление в положениях Закона «О банках» определения понятия «банковская деятельность», а также уточнение определений терминов «банк» и «небанковская кредитная организация», что будет являться логичным шагом на пути дальнейшего совершенствования правового регулирования банковских операций в Российской Федерации.

### Список литературы

1. *Осипова М.А.* О понятии банковской деятельности в Российской Федерации // Известия Байкальского государственного университета. – 2012. – № 2. – С. 151–166.
2. *Тимкина Т.А., Савельева Н.К.* Систематизация понятия «банковская деятельность» // Вектор экономики. – 2017. – № 10. – С. 28–33.

<sup>6</sup> Дементьева К., Пославская К., Куликова К. Не все то золото, что шуршит. Граждане вложились в драгоценные счета. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5594761> (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

<sup>7</sup> Титова Ю. Золотой щит. Почему растет спрос на металлические счета в банках. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/412391-zolotoy-shchit-pochemu-rastet-spros-na-metallicheskie-scheta-v-bankah> (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

<sup>8</sup> Перемитин Г. Эксперты спрогнозировали уход 15 российских банков с рынка в 2024 г. – URL: [https://www.forbes.ru/finansy/507299-eksperty-sprognozirovali-uhod-15-rossijskih-bankov-s-rynka-v-2024-godu?utm\\_source=forbes&utm\\_campaign=news](https://www.forbes.ru/finansy/507299-eksperty-sprognozirovali-uhod-15-rossijskih-bankov-s-rynka-v-2024-godu?utm_source=forbes&utm_campaign=news) (дата обращения: 12.04.2024). – Текст: электронный.

3. *Реуцкий С.Ю.* Некоторые теоретические аспекты банковской деятельности // Закон и право. – 2019. – № 4. – С. 163–167.
4. *Лепихин А.В.* Понятие банковской деятельности через призму субъектов банковской системы и ее значение для установления объективных признаков состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2017. – № 1. – С. 116–120.
5. *Неверова Н.В.* О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2018. – № 1. – С. 213–220.
6. *Строева Т.В.* Правовой режим договоров банковского вклада в драгоценных металлах // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2019. – № 3. – С. 97–103.
7. *Самородов Д.А.* Основные тенденции развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 2. Юридические науки. – 2022. – № 1. – С. 17–22.
8. *Батори Г.А., Струкова А.А.* Банковская консолидация как пример рациональной и сбалансированной политики Центрального банка Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. – 2019. – № 2. – С. 5–18.

#### References

1. *Osipova M.A.* O ponyatii bankovskoj deyatel'nosti v Rossijskoj Federacii // Izvestiya Bajkal'skogo gosudarstvennogo universiteta. – 2012. – № 2. – S. 151–166.
2. *Timkina T.A., Savel'eva N.K.* Sistematizaciya ponyatiya "bankovskaya deyatel'nost'" // Vektor ekonomiki. – 2017. – № 10. – S. 28–33.
3. *Reuckij S.Yu.* Nekotorye teoreticheskie aspekty bankovskoj deyatel'nosti // Zakon i pravo. – 2019. – № 4. – S. 163–167.
4. *Lepihin A.V.* Ponyatie bankovskoj deyatel'nosti cherez prizmu sub"ektov bankovskoj sistemy i ee znachenie dlya ustanovleniya ob"ektivnyh priznakov sostava prestupleniya, predusmotrennogo st. 172 UK RF // Vestnik Kazanskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii. – 2017. – № 1. – S. 116–120.
5. *Neverova N.V.* O nekotoryh novellah pravovogo regulirovaniya funkcionirovaniya bankovskoj sistemy Rossijskoj Federacii // Vestnik Saratovskoj gosudarstvennoj yuridicheskoy akademii. – 2018. – № 1. – S. 213–220.
6. *Stroeve T.V.* Pravovoj rezhim dogovorov bankovskogo vklada v dragocennyh metallah // Skif. Voprosy studencheskoj nauki. – 2019. – № 3. – S. 97–103.
7. *Samorodov D.A.* Osnovnye tendencii razvitiya bankovskoj sistemy Rossijskoj Federacii na sovremennom etape // Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S.Yu. Vitte. Seriya 2. Yuridicheskie nauki. – 2022. – № 1. – S. 17–22.
8. *Batori G.A., Strukova A.A.* Bankovskaya konsolidaciya kak primer racional'noj i sbalansirovannoj politiki Central'nogo banka Rossijskoj Federacii // Nauchnye zapiski molodyh issledovatelej. – 2019. – № 2. – S. 5–18.