

УДК 34.09

***ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СОЗДАНИЯ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В РОССИИ***

***Деревяшкина Ю.В.***

*Студент-магистрант*

*ОИ Университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)*

*Россия, г. Оренбург*

**Аннотация:** Автор статьи выявляет наиболее характерные особенности в механизме правового регулирования создания кредитной организации в современных условиях. В статье изложена правовая и экономико-финансовая необходимость обеспечения своевременным и качественным механизмом правового регулирования в процессе создания кредитной организации на территории Российской Федерации. Автор излагает новые подходы в части определения соблюдения законных оснований для создания кредитной организации с учетом вышедшей новой редакции и других федеральных законов. Влияние корпоративного права на механизм нормативно-правового регулирования кредитной организации.

**Ключевые слова:** механизм, правовое регулирование, корпоративное право, федеральные законы, кредитная организация, банк, банковская система, создание кредитной организации.

***FEATURES OF LEGAL REGULATION  
OF CREATION OF A CREDIT ORGANIZATION IN RUSSIA***

***Derevayshkina Yu.V.***

*Graduate student*

*OI University named after O.E. Kutafin (Moscow State Law Academy)*

*Russia, Orenburg*

**ANNOTATION**

The author of the article reveals the most characteristic features in the mechanism of legal regulation of the creation of a credit organization in modern conditions. The article outlines the legal and economic and financial need to ensure a timely and high-quality mechanism of legal regulation in the process of creating a credit institution in the territory of the Russian Federation. The author presents new approaches in terms of determining compliance with the legal grounds for creating a credit institution in the light of the new edition and other federal laws. The impact of corporate law on the mechanism of legal regulation of a credit institution.

**Keywords:** mechanism, legal regulation, corporate law, federal laws, credit organization, bank, banking system, creation of a credit organization.

За последние пять лет в банковской системе России произошли кардинальные изменения. Развитие рыночных отношений задают на постоянной основе совершенно новые ориентиры, подходы и требования к банковской системе страны. И как следствие, обеспечение равновесия и устойчивости банковской системы возможно только при наличии эффективного и рационального управления и ее регулирования. Роль банковской системы возрастает, а, следовательно, и повышается рейтинг показателей, обеспечивающих работу каждого банка на соответствующем уровне.

По своей правовой и экономической природе механизм правового регулирования в современных экономических условиях, усиливающихся интеграционных процессах российской экономики, развития финансовых и кредитных организаций, новые рычагов правового пространства призван создать благоприятную и целостную систему правового воздействия. По своей сущности и направленности данный механизм должен удовлетворять интересы субъектов права и экономики. Механизм правового регулирования представляет собой систему юридических средств и техник, организованных наиболее

последовательным образом в целях преодоления препятствий, стоящих на пути для удовлетворения общих интересов субъектов права и возникших правоотношений. Целью механизма правового регулирования является обеспечить беспрепятственное движение интересов субъектов к ценностям (в контексте содержательного признака). Эффективность механизма правового регулирования напрямую зависит от того, насколько грамотно определены цели регулирования и насколько оптимально подобраны все юридические средства для их достижения.

Сегодня российское законодательство в части нормотворчества и законодательных новелл не всегда соответствуют реалиям настоящей действительности, с которыми приходится сталкиваться кредитным организациям в процессе их создания. Существующие пробелы в законодательстве Российской Федерации создают целый круг и комплекс задач, которые требуют неукоснительного вмешательства и полной реализации действующих федеральных законов. Для полного обоснования представим легальное определение к понятию «кредитная организация», которое в силу закона закреплено законодателем в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [1]. Так, под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Данное понятие является системным, объединяющим все возможные виды кредитных организаций. При этом необходимо различать понятия «кредитные организации» и «банковская система», зачастую смешиваемые в специальной и юридической литературе. Из выше представленного является очевидным, что кредитная организация – это обязательно юридическое лицо в соответствии с действующим

законодательством, которое является коммерческой организацией, так как главной целью является извлечение прибыли.

При создании кредитной организации ее цель сформулирована в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [1], которая четко излагается в Уставе кредитной организации. В процессе создания кредитной организации все этапы наделены особым правовым статусом и регулируются всеми нормативными актами, которые регулируют предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации. Полагаться при этом обязательно на принципы, которыми кредитная организация должны руководствоваться в процессе создания.

В зависимости от вида кредитной организации, с момента получения лицензии, обладает правом на совершение конкретных банковских операций и сделок. При этом кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, неисполнение которой влечет к определенным правовым нарушениями и вытекающим из них последствиям. Конструкция ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», позволяет выделить два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации, где разновидностью банка признана также особая категория – «иностраный банк».

Сегодня в условиях реализации Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-02.12.1990 1 «О банках и банковской деятельности» [1] в свежей редакции от 29.05.2019 г. ст. 15 Федерального закона определен порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Данный порядок является механизмом правового регулирования, который должен быть исполнен банком в процессе его создания.

При представлении документов, перечисленных в ст. 14 Закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских

операций. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных Законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев [2].

Лицензия представляет собой нормативно-правовой документ, определяющий специальное разрешение Центрального банка РФ и является одним из основных регуляторов права кредитной организации на осуществление перечня банковских операций. Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензия как финансово-правовой инструмент является частью механизма правового регулирования кредитных организаций.

Частью 3 Закона Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц. На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр

юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее 3-х рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет, об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

В силу выше изложенного материала и цели преследуемой автором в настоящей теме статьи считаем необходимым предоставить информацию о кредитных организациях, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации по состоянию на 06.06.2019 года. – 865 кредитных организаций в разных субъектах РФ [3].

Сегодня при создании кредитной организации необходимым условием правового регулирования является вовлечение и реализация норм корпоративного права. На современном этапе вновь созданная кредитная организация обладает глубокой матричной структурой в сложной иерархии подчинения звеньев высшего, среднего и низшего звена менеджмента. И как следствие, созданная организационная структура должна также соответствовать нормам действующего законодательства и обеспечивать механизм и стандарт высоких подходов корпоративного управления для достижения основных целей и задач, поставленных перед кредитной организацией. В процессе создания кредитная организация в России должна руководствоваться отечественным правом, законодательством Российской Федерации, где корпоративное право принимает непосредственное участие в механизме правового регулирования при создании той или иной кредитной организации.

В настоящее время при создании кредитная организация должна в обязательном порядке в стратегии управления иметь Кодекс корпоративного управления (далее – ККУ). ККУ призван по своей сущности, специфике и направленности обеспечить прибыльный бизнес кредитной организации в условиях эффективной реализации ККУ. При этом обязательно руководствоваться требованиями и принципами действия самой системы корпоративного управления. По структуре и содержанию ККУ состоит из важных разделов, каждый раздел которого подчиняется по своей правовой специфике определенным и четко проработанным принципам корпоративного управления. Представим приблизительную структуру ККУ, которая состоит из девяти разделов: «Преамбула», «О Банке», «Приверженность принципа корпоративного управления», «Соблюдение прав акционеров», «Структура Системы корпоративного управления», «Корпоративное поведение и деловая этика», «Системы внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор», «Коммуникация и прозрачность», «Заключительные положения». Каждый из

разделов ККУ включает параграфы, которые имеют своей целью реализовать определенный комплекс нормативно-правовых высоких стандартов корпоративного управления с целью обеспечения устойчивого развития бизнеса кредитной организации с момента ее создания. В описательной «Преамбуле» ККУ содержится необходимый перечень вводных и основных установок и действий для его исполнения в корпоративной стратегии кредитной организации и в целом финансовой политике кредитной организации. Кредитные организации как особые участники экономических отношений, активно принимающие участие во многих интеграционных процессах, связанных с разного рода возникающих правоотношений обязаны в силу Закона на первоначальном этапе обеспечить себя полноценным механизмом правового регулирования, который должен обеспечить достойный уровень дальнейшего функционирования с целью извлечения прибыли. Помимо своих прямых функций, кредитные организации выполняют и многочисленные публичные функции, которые отвечают экономическим интересам, как самой кредитной организации, так и государства в целом. В связи с этим одной из наиболее важных задач является обеспечение качества защиты интересов собственников кредитной организации, ее клиентов, кредиторов и вкладчиков от постоянно увеличивающихся рисков в условиях корпоративного права. Именно поэтому уровень развития корпоративного права в управлении кредитными организациями является базовым фактором для стабильного функционирования всей финансово-кредитной системы кредитной организации.

### **Библиографический список**

1. Источник: [www.cbr.ru/credit/main/](http://www.cbr.ru/credit/main/). Дата обращения: 07.06.2019.
2. Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ, СПС, Гарант, 2019. Дата обращения: 06.06.2019.
3. Часть 2 в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ, СПС, Гарант, 2019. Дата обращения: 06.06.2019.

*Оригинальность 70%*