

К ВОПРОСУ О ПРАВОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПОНЯТИЙ «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА» И «КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»

Аннотация: в статье рассматривается правовое положение банков, кредитных организаций, небанковских кредитных организаций в свете развития российской экономики. Анализируются различные модели к подходу о различие или схожести понятий «банковская система» и «кредитные организации».

Ключевые слова: банк, небанковская кредитная организация, кредитная организация, банковская система.

Annotation: the article considers the legal status of banks, credit organizations, non-bank credit organizations in the light of the development of the Russian economy. The violations of the rights of consumers of financial services, in the field of banking law and the general economic activity of economic entities are investigated. Authorities of state bodies are analyzed in the matter of protecting the rights of bank customers and other consumers of financial services. Possible ways of protecting the rights and legitimate interests of consumers of financial services in the light of Russian reality are predicted.

Keywords: bank, non-bank credit organization, credit organization, banking system, microfinance organization, borrower, consumer of financial services.

Развитие товарно-денежных отношений, расширением торгового оборота и торговли предопределило появление специальных организаций осуществляющих обслуживание и надзор за торговой отраслью, а постепенное укрепление экономики выделило эти организации в самостоятельный институт

финансового права. На сегодняшний день о значении банков и кредитных организаций не приходится напоминать, они появляются повсеместно и стали одним из направлений жизнедеятельности общества. Это связано со многими причинами и с обеспечением потребностей населения в обороте денежных средств и с минимизацией участия государственного механизма в товарно-денежных отношениях и в кредитовании финансовых субъектов и в предоставлении расчетных и прочих финансовых услуг. Опыт развития банковской системы объективно привел общество к пониманию необходимости создания кредитных организаций разнообразных видов, способных максимально полно удовлетворить запросы рынка по широкому спектру сформировавшихся и находящихся в стадии формирования финансовых услуг [1, с. 8-9].

По мнению Д.Н. Бахрара и В.В. Скороходовой, коммерческие банки являются юридическими лицами с особой правосубъектностью [2, с. 8]. По мнению ученых такая особенность связана непосредственно с тем, что с одной стороны на банки воздействует государство, а с другой стороны, что банки вступают в договорные правоотношения и взаимодействие и с гражданами и с юридическими лицами, реализуя тем самым предоставленные им государством полномочия, определяя тем самым финансовую политику и общее настроение общества.

Именно в банковской сфере должно происходить сочетание лично коммерческих и обще-частных целей. Однако, зачастую в современных обыкновениях банк выступает сугубо коммерческой организацией направленной на консолидацию денежных средств и реализующая различные услуги в этой отрасли.

Появление кредитных организаций обусловлено расширением товарооборота и торговли, повлиявших на развитие денежных отношений и, как следствие, выделение специализированных организаций, их обслуживающих.

Действующее законодательство различает между понятиями «банк» «кредитная организация» и «банковская система». Первая статья закона «О банках и банковской деятельности» содержит основные определения, которые

позволяют вычлениить основные признаки банка и кредитной организации и отличить эти понятия между собой.

Банком признается кредитная организация обладающая исключительным правом на привлечение денежных средств во вклады и открытием банковских счетов физическим и юридическим лицам. Банк по своей организационной структуре может выступать только в виде хозяйственного общества. Исходя из основных принципов работы банков и их экономической направленности можно заметить, что банк это фискально-экономический хозяйствующий субъект принимающий в обращения свободные денежные средства и получающий от этого прибыльность.

Небанковская кредитная организация это хозяйственное общество имеющая право на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренный законом «О банках и банковской деятельности». Определение допустимых банковских операций относится к строгой прерогативе Центрального банка России. По мнению многих ученых само понятие небанковская кредитная организация противоречиво, так как легальным толкованием закреплено, что небанковские организации осуществляют отдельные (другие) виды операций, но все же банковские, что ставит определенную коллизию при отнесении такого рода организаций к числу небанковский. В науке высказывается теории по корректировке понятия «небанковские кредитные организации» так, В.Л. Добин предлагал вариант понятия, который абстрагировался от слова «банк» и сводился лишь к обозначению непосредственных функций, которая выполняется организация в качестве основной [1, с. 10]. Будет ли рабочей такая классификация и как отнесется законодатель к такому определению говорить трудно, но с точностью стоит заметить, что государство все большее и большее значение уделяет банковскому сектору и старается всю деятельность облачить в норму права во избежание пробелов в праве, что благоприятно скажется на устранении теневой банковской деятельности и общей защите прав потребителей финансовых услуг. Так как, ныне действующая банковская система нашего государства

представляет собой двухуровневую систему, основанную на взаимоотношениях между кредитными организациями в двух плоскостях. По вертикали отношения подчинены между Центральным Банком как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями коммерческими и специализированными банками, при этом происходит разделение административных и оперативных функций связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный Банк остается банком в полном смысле слова только для двух категорий клиентов — коммерческих, специализированных и правительственных структур с преобладанием функций «Банка — банку», управление деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционированием кредитно-финансовых услуг [3, с. 5]. Именно в этой связи подход к вопросу о различии понятий «банковская система» и «кредитные организации» необходимо рассматривать с точки зрения государственного-частного партнерства [4, с. 7].

И так, рассматривая детально понятия банк и кредитная организация стоит заметить, что понятие кредитная организация шире понятия банка, так кредитная организация объединяет в себе многие финансовые институты такие как небанковская организация, тогда как банк является одним из элементов общего понятия кредитная организация.

Подходя к понятию банковская система стоит определиться с тем, что данное понятие подразумевает совокупность национальных банков, небанковских кредитных учреждений и иностранных банков, действующих в совокупной общности по распоряжению денежно-кредитных средств. Именно по этому понятия «банковская система» и «кредитные организации» являются разрозненными и несмешиваемыми понятиями, которые являются по своей природе самостоятельными институтами финансовых отношений.

И так с очевидностью модно сказать, что международный финансово-экономический кризис оказал существенное влияние не только на зарубежные банковские системы, но и на структуру российского рынка и банковской системы. Произошло увеличение доли государственного участия в совокупных

банковских активах, в том числе выделились категория системно значимых кредитных организаций, а также холдинговые структуры с их участием. Очевидными тенденциями являются как усиление роли банковских групп, так и ужесточение регулирования их деятельности, в том числе транснационального. Хотя в настоящее время банковские группы напрямую не рассматриваются как правосубъектные объединения, тем не менее данная тенденция есть, объем регулирующего воздействия возрастает.

Кроме того, необходимо определиться и с другими субъектами, имеющими непосредственное отношение к банковским группам, - это системно значимые банки. Если говорить о влиянии на рынок банковских услуг, на банковскую систему, оценивать международные тенденции в данном направлении и особенности банковского регулирования и надзора, то, безусловно, можно констатировать постепенное выделение их в отдельную группу кредитных организаций с особым правовым статусом. Все эти обстоятельства диктуют необходимость учета особого правового положения данных субъектов, осознания системности, а не фрагментарности регулирования. Поэтому необходимо системное регулирование их правового положения и деятельности, прозрачное с точки зрения других участников рынка, клиентов, налогоплательщиков. С учетом их огромной роли для рынка банковских услуг это имеет непосредственное отношение к развитию банковских услуг, обеспечению стабильности соответствующего рынка и защиты прав клиентов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Иризепова М.Ш. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗЕРВОВ В БАНКОВСКИХ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ//Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2018. Т. 20. № 3. С. 72-84.

2. Бахрах Д.Н., Скороходова В.В. Административная правосубъектность коммерческих банков // Вестник Уральского института экономики, управления и права. 2009. №6.

3. Красовская Т.В., Монастыршин С.А., Жабина О.А. Банковская система и небанковские коммерческие организации // Молодой ученый. — 2013. — №5. — С. 332-333.

4. Иншакова Агнесса Олеговна Роль государственно-частного партнерства в правовом обеспечении инновационных процессов // Экономика. Налоги. Право. 2011. №3.

5. Ряскова Е.С. ТРАНСФОРМАЦИЯ ФУНКЦИЙ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА//Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2018. Т. 20. № 4. С. 137-149.

6. Кочкин И.В., Буянский С.Г. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ// Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2016. № 2 (35). С. 83-89.