

**Автор:**

**Охрименко Николай Сергеевич**

магистрант

Юридический институт им. М.М. Сперанского

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный

университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых»

г. Владимир, Владимирская область

## **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ**

***Аннотация:** в статье рассмотрена специфика банковских операций и сделок на основе исследования особенностей экономических отношений в современных банках. На основе анализа специфики банковских операций и сделок автором сформулированы основные правовые проблемы этой сферы, приведена статистика преступлений в ней. Для этого выделены основные составляющие этого важного фактора банковской деятельности. Исследователем проведен достаточно углубленный анализ, показаны все проблемы, сложности и особенности банковских операций и сделок. Особое внимание уделено Центральному банку (Банку России) и реализуемых им полномочиям в современных экономических и политических условиях.*

***Ключевые слова:** банк, сделка, операция, преступление, Банк России, правоохранительные органы, современное общество, государство, банковская деятельность.*

Банковская деятельность представляет собой осуществление субъектами банковской системы банковских операций.

Термин «банковская деятельность» относится к числу межотраслевых и довольно часто употребляется в текстах различных нормативных актов, что связано с комплексным характером банковского законодательства. Существует множество нормативных источников, касающихся банковской деятельности и не относящихся напрямую к уголовному праву, однако необходимых в некоторых случаях для квалификации данного вида преступлений. И дело даже не в

огромном их количестве, сложность состоит в том, что все указанные нормативные акты не всегда согласованы даже между собой, не говоря уже об их соответствии уголовному законодательству.

В юридическом словаре термин «банковская деятельность» трактуется, как все виды деятельности (операций), осуществление которых в соответствии с прямыми императивными предписаниями федерального законодательства и нормативными актами Центрального банка РФ возможно после регистрации кредитной организации и получения разрешения (лицензии) Центрального банка РФ [5, с. 114].

Е.В. Черникова рассматривает «банковскую деятельность» в качестве финансово – экономической деятельности, которую составляют совокупность действий и процедур, осуществляемых кредитными организациями при проведении банковских операций и сделок, а также регулирующих, контрольных и надзорных функций Банка России, основанием которой являются сочетание целей обеспечения публичных интересов и получения коммерческой прибыли [10, с. 14].

По мнению Ю.В. Кучеры, «банковская деятельность» представляет собой коммерческую деятельность банковских учреждений, осуществляемую путем систематического проведения банковских операций на основании лицензии Банка России, полученной после регистрации и в соответствии с действующим законодательством, с целью получения прибыли [4]. С точки зрения К.Т. Трофимова, «банковская деятельность» понимается как коммерческая деятельность кредитных организаций на финансовом рынке и связанных с ним услуг по выполнению роли посредника в кредите, платежах и обращении капитала, осуществляемая на основании закона или лицензии [6].

Основным средством противодействия преступлениям в банковской сфере в российском законодательстве является уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность, предусмотренная ст. 172 УК РФ. В 2010 г. по данной уголовно – правовой норме зарегистрировано 140 преступлений, в 2011 г. – 192, в 2012 г. – 229, в 2013 г. – 251, в 2014 г. – 213, в 2015 г. – 250 [7, с. 15]. Анализируя указанную динамику, можно сделать вывод о том, что норма,

предусматривающая уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность, используется крайне неэффективно.

Причиной тому, по нашему мнению, является то обстоятельство, что, формулируя содержание рассматриваемой нормы, законодатель не смог отказаться от бланкетной диспозиции и до настоящего времени не определил понятие «банковская деятельность». Данное обстоятельство, по нашему мнению, является одной из основных причин возникновения проблем с применением в практической деятельности правоохранительных органов нормы ст. 172 УК РФ.

Банк как кредитная организация может совершать только банковские операции, которые указаны в лицензии. В настоящее время в ст. 5 Закона о банках дан исчерпывающий перечень банковских операций, к которым относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов [8].

Банковские операции можно разделить на пассивные и активные.

Пассивные операции направлены на привлечение средств [2, с. 26]. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- формирование собственного капитала банка;
- прием вкладов (депозитов);

- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков- корреспондентов;
- получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов;
- эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- евровалютные кредиты.

Активные операции коммерческих банков направлены на размещение банковских ресурсов. Примеченные и собственные денежные средства банки используют для кредитования клиентов и ведения предпринимательской деятельности.

Все банковские операции и другие сделки исполняются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила совершения банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России согласно федеральным законам.

Сделки – форма взаимодействия кредитной организации и клиента с выгодой для обеих сторон и по их взаимной договоренности. Таким образом, в оформлении сделки участвует и потребитель, и кредитная организация, а порядок действий, которые при этом совершаются, подпадает под саморегулирование сторон.

Любой банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта.

Главным банковским учреждением в России является Банк России (Центральный банк Российской Федерации). Это особый публично-правовой институт. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, Центральный банк РФ наделен исключительным правом эмиссии денег в стране; также пунктом 2 этой же статьи на ЦБ возложена обязанность защиты национальной валюты и обеспечения устойчивого её курса [1].

В действующем законодательстве указано, что Банк России проводит сделки и операции. В отличие от коммерческих организаций получение прибыли не является его главной задачей, поскольку цели Банка России в первую очередь носят публичный характер. Это обеспечение устойчивости рубля, укрепление системы кредитных организаций, поддержание стабильности национальной платежной системы.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О Центральном банке (Банке России)» «прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 настоящего Федерального закона банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 настоящего Федерального закона» [9]. В статье 46 указано, что Банк России вправе осуществлять «банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом». Как следует из данной статьи, в отношении Банка России понятия сделки и операции разграничены. Подобного разделения нет в современном законодательстве, регулирующем деятельность коммерческих кредитных организаций [3].

По материалам статьи можно сделать вывод, что для современного законодательного обеспечения сделок и операций в сфере правового регулирования Российской Федерации необходимы изменения.

Современному банковскому законодательству необходимо пересмотреть взаимосвязь различных услуг. В противном случае происходит подмена понятий, когда сделку будут называть операцией и официально регламентировать порядок необходимых действий. Это приведет к императивному регулированию сделок при невысоком значении саморегулирования. Совершенствование банковского законодательства, напротив, даст возможность дифференцировать различные услуги и повысить качество работы кредитных организаций.

### ***Список литературы***

1. Конституция Российской Федерации (принятая всенародным голосованием 12.12.1993 г.). – М.: Право, 2017.
2. Баева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – №2. – С. 21–29.
3. Ионов В.А. Некоторые вопросы обращения электронных денежных средств в России // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2014. – №3 (27). – С. 88–92.
4. Кучера Ю.В. Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. – Омск, 2000. – 37 с.
5. Сухарев А.Я. Большой юридический словарь / А.Я. Сухарев, М.Е. Волосов, В.Н. Додонов, Н.И. Капинус; под ред. А.Я. Сухарева. – 6-е изд., доп. и перераб. – М.: Приор, 2017. – 364 с.
6. Трофимов К.Т. Правоспособность банка // Хозяйство и право. – 2015. – №4. – С. 9–11.
7. ФКУ «ГИАЦ МВД РФ». Преступность и правонарушения 2016. Статистический сборник: Справочное издание. – М.: МВД РФ 2016. – 175 с.
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395–1-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
10. Черникова Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты): Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14. – М., 2009. – 34 с.