

# ОПУБЛИКОВАТЬ СТАТЬЮ

в изданиях НИЦ "Социосфера"



[ПОДРОБНЕЕ](#)

## СОЦИОСФЕРА

- *Российский научный журнал*
- *ISSN 2078-7081*
- *РИНЦ*
- *Публикуются статьи по социально-гуманитарным наукам*

## PARADIGMATA POZNÁNÍ

- *Чешский научный журнал*
- *ISSN 2336-2642*
- *Публикуются статьи по социально-гуманитарным, техническим и естественно-научным дисциплинам*

[ПОДРОБНЕЕ](#)



## СБОРНИКИ КОНФЕРЕНЦИЙ

- *Широкий спектр тем международных конференций*
- *Издание сборника в Праге*
- *Публикуются материалы по информатике, истории, культурологии, медицине, педагогике, политологии, праву, психологии, религиоведению, социологии, технике, филологии, философии, экологии, экономике*



[ПОДРОБНЕЕ](#)

## Библиографический список

1. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2015 г. № 658. О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами "Электронный бюджет" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/ru/performance/ebudget/> (дата обращения 06.12.2020)
2. Государственная программа РФ «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утвержденная постановлением Правительства РФ 15 апреля 2014 г. №320 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru/ru/performance/ebudget/> (дата обращения 06.12.2020)
3. Газета Эксперт от 28.08.2020 URL: <https://gaexpert.ru>. (дата обращения 06.12.2020).
4. Сморгун Л. В. Бюджет для граждан // Человек. Сообщество. Управление. – 2018. – Т. 19. - №19. – С.6-17.
5. Тургель И.Д. Местное самоуправление в России: десять лет в условиях реформирования // Муниципалитет: экономика и управление. - 2012. - № 2. - С. 18-29.

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С. А. Черкасов

*Аспирант,  
Оренбургский государственный  
университет,  
г. Оренбург, Россия*

---

**Summary.** The author examines the legal regulation of credit institutions in the Russian Federation. The relevance of the topic is due to the fact that in the context of innovative development of the Russian economy, a special role is assigned to organizations engaged in banking activities. The author describes in detail the regulatory documents governing this aspect. In addition, the author considers the powers of the Central Bank in relation to the regulation of credit institutions in the Russian Federation.

**Keywords:** code; credit; regulations; legal regulation; Central Bank.

---

Актуальность темы данной статьи обусловлена тем, что в условиях инновационного развития экономики России особая роль отводится организациям, осуществляющим банковскую деятельность. Вместе с тем, в настоящее время российская банковская сфера испытывает негативное воздействие как внешних, так и внутренних факторов, связанных с оттоком капитала из страны, запретом кредитования на внешних финансовых рынках, спекулятивных операций на внутреннем валютном рынке, способствующих обесцениванию рубля к основным иностранным валютам и т.д. Наблюдаются уменьшение объемов банковского кредитования, сокращение банковских вкладов и как следствие изменение финансовой устойчивости кредитных организаций, переоценка ценных бумаг и резкое ухудшение качества кредитных портфелей, что негативно сказывается на развитии банковской деятельности.

Неустойчивость банковского сектора, его недостаточная капитализация негативно влияют на способность банковских организаций оказывать необходимые финансовые услуги гражданам и организациям.

На сегодняшний день не существует специально созданного, банковского законодательства, и тем более системы нормативно-правовых актов кредитной системы России в целом, но существует отдельные нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или частично, поэтому выделить их в отдельный блок представляется возможным. Для более наглядного представления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, будем придерживаться традиционной системы построенной по иерархическому признаку. Одним из главных нормативно-правовых актов является – Конституция РФ (ст. 71, 74, 75, 103), а также Кодексы и федеральные законы (Гражданский Кодекс РФ, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2, с. 3].

Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие отношения должны быть урегулированы более детально. Такую функцию выполняют иные федеральные законы, принимаемые в отрасли банковского законодательства.

ФЗ № 86-ФЗ устанавливает цели и направления деятельности Банка России, а также его функции, среди которых: проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения; кредитование в последней инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ и правил проведения банковских операций и т.д. [5, с. 4].

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать ФЗ «О банках и банковской деятельности». В ст. 5 он определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам, а так же определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций,

обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях [3, с. 1].

Кроме того существуют и другие федеральные законы, которые также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией и заемщиком, однако эти федеральные законы можно отнести к регулированию кредитных отношений только косвенно. К ним относятся: ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», ФЗ «Об исполнительном производстве», ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Помимо приведенных выше федеральных законов отношения, возникающие в процессе взаимодействия сторон по поводу осуществления кредитования, регулируются иными нормативными документами, такими как: нормативно-правовые акты Центрального банка, указы Президента, акты и постановления. В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты Правительства РФ: акты министерств и ведомств, международные соглашения, обычаи делового оборота, локальные нормативные акты [1, с. 4].

К числу основных направлений административно-правового регулирования деятельности кредитных организаций относятся: осуществление Банком России государственной регистрации, лицензирования деятельности кредитных организаций, анализа систематически направляемой отчетности, проведение контрольно-надзорных мероприятий, выявление нарушений в деятельности, привлечение нарушителей к ответственности, отзыв лицензии, участие в процедуре банкротства и ликвидации и пр.

Являясь органом банковского регулирования и банковского надзора, Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов в соответствии со ст. 56 Закона о Банке России, а также инструкций ЦБ РФ от 01.12.2003 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» [4, с. 4].

Целям совершенствования банковского надзора, в том числе на основе лучшего понимания и оценки таких аспектов деятельности кредитной организации, как финансовая устойчивость (состояние капитала, качество активов, доходность, ликвидность), корпоративное управление (включая организацию систем управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование), прозрачность структуры собственности, структура группы, в которой кредитная организация является головной организацией или участником, служит институт кураторов кредитных организаций,

введенный Положением о кураторах кредитных организаций, утвержденным ЦБ РФ 07.09.2007 № 310-П.

Проведение проверок кредитных организаций преследует в первую очередь цель поддержания финансовой устойчивости кредитных организаций, которая, по мнению представителей экономической наук, представляет собой наиболее емкий, концентрированный показатель финансового состояния, отражающий степень безопасности вложения средств в компанию. Для успешного управления ею необходимо четко представлять ее сущность, которая, по нашему мнению, заключается в обеспечении стабильной платежеспособности за счет достаточной доли собственного капитала в составе источников финансирования. Это делает банк независимым от внешних негативных воздействий, в том числе обеспечивается независимость от кредиторов и тем самым снижается возможный риск банкротства.

Определяющую роль в обеспечении финансовой устойчивости и стабильности банковского сектора играет деятельность регулятора банковской системы, который устанавливает основные экономические показатели деятельности кредитных организаций, порядок их соблюдения, контроль за исполнением и ответственность за нарушение или ненадлежащее исполнение установленных требований [6, с. 5].

Основу финансовой устойчивости кредитных организаций составляют экономические стандарты (показатели) деятельности кредитных организаций, обязательные экономические нормативы, резервные требования.

Административные полномочия Банка России являются тем самым механизмом, «рычагом», способным «привести в действие» банковскую систему, обеспечить надлежащий характер деятельности и исключение из банковской системы недобропорядочных участников [7, с. 2].

Очевидно, что административно-правовое регулирование банковской деятельности осуществляется не только Банком России.

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов.

### **Библиографический список**

1. Галимова Г.А. К вопросу о защите прав и интересов заемщика в кредитных договорах / Г.А. Галимова // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – №5(21). – 2018.
2. Гарский А.И. К вопросу о правовой природе кредитного договора / А.И. Гарский // «Экономика и социум». – №8(39) – 2017.
3. Ибрагимов Н.Б. Залог как обеспечительный правовой механизм в кредитовании / Н.Б. Ибрагимов // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – №11(27). – 2018.
4. Ильин А.А. Виды кредитных договоров и их особенности / А.А. Ильин // Научный электронный журнал Меридиан. – 2017. – № 4 (9).

5. Купилова Н.В. Пересмотр условий кредитного договора / Н.В. Купилова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». – 2019. – Т.2. – № 1.
6. Никулин Р.В. Правовая природа договора микрозайма / Р.В, Никулин // ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный технический». – 2020.
7. Хмелева Т.И. К вопросу о содержании потребительского кредитного договора / Т. И. Хмелева // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – № 5 (94) – 2017.



## СРОЧНОЕ ИЗДАНИЕ МОНОГРАФИЙ И ДРУГИХ КНИГ



*Два места издания Чехия или Россия.  
В выходных данных издания  
будет значиться*

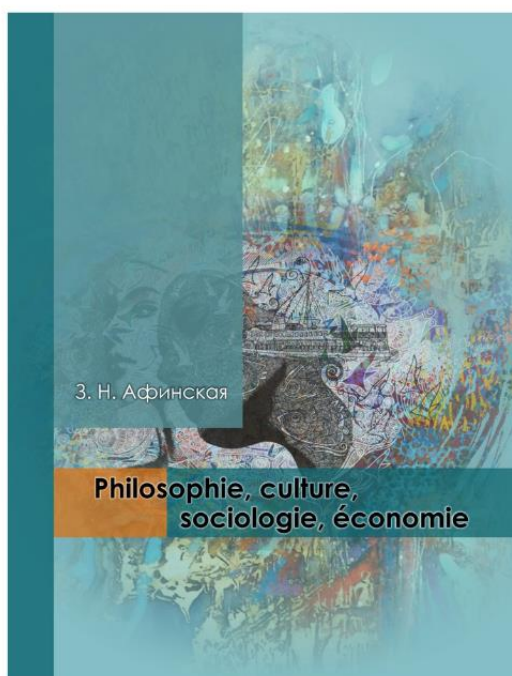
**Прага: Vědecko vydavatelské  
centrum "Sociosféra-CZ"**

*или*

**Пенза: Научно-издательский  
центр "Социосфера"**

## РАССЧИТАТЬ СТОИМОСТЬ

- Корректурa текста
- Изготовление оригинал-макета
- Дизайн обложки
- Присвоение ISBN



## У НАС ДЕШЕВЛЕ

- Печать тиража в типографии
- Обязательная рассылка
- Отсудка тиража автору