

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2023, №1 [http://www.agequal.ru/pdf/2023/AGE\\_QUALITY\\_1\\_2023.pdf](http://www.agequal.ru/pdf/2023/AGE_QUALITY_1_2023.pdf)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Рахманина Н.В. Особенности регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях санкций // Электронный научный журнал «Век качества». 2023. №1. С. 172-182. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2023/123011.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 346.5

## **Особенности регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях санкций**

*Рахманина Наталья Викторовна,  
кандидат юридических наук,  
доцент кафедры правовых дисциплин  
НОЧУ ВО «Московский экономический институт» (МЭИ),  
109390, г. Москва, ул. Артюхиной, д. 6, корп. 1  
[nrakhmanina@rambler.ru](mailto:nrakhmanina@rambler.ru)*

В статье исследуется правовое регулирование предпринимательской деятельности кредитных организаций. Автор изучает динамику развития банковского сектора России за 2021-2022 гг. Анализируется структура банковской системы России, рассматриваются виды коммерческих организаций – банки и небанковские кредитные организации, исследуется их правовой статус и объем правоспособности. Банком является кредитная организация, обладающая исключительным правом осуществления большинства банковских операций, в то время как небанковские кредитные организации – это кредитные организации, которые могут осуществлять только отдельные банковские операции, предусмотренные законом. В статье рассматриваются виды банковских операций и сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Автор сравнивает понятия «банковская операция» и «банковская услуга»

Кроме того изучению подвергаются основные меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков на период 2022-2023 гг., в частности, в отношении кредитных организаций.

**Цель статьи:** исследовать особенности регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций в условиях санкций.

**Ключевые слова:** кредитные организации, предпринимательская деятельность, банковская деятельность, Банк России, санкции.

Значение банковского сектора в экономике трудно переоценить, так как именно банковский сектор является важнейшей частью финансовой системы страны. Именно здесь происходит трансформация денежных средств во вкладах в кредиты (размещенные денежные средства), которая в дальнейшем выражается в поддержании национальной платежной системы.

Согласно статистическим данным, в прошлом году наблюдалась положительная динамика в банковском секторе России. Так, в 2021 г. объем активов увеличился на 10%, а в период с января по октябрь 2021 г. – на 12,4% [1]. Увеличилась и чистая прибыль банковского сектора, которая выросла на 65% по сравнению с тем же периодом 2020 г. и составила 1,9 трлн руб., а с января по октябрь финансовый результат увеличился до 2,1 трлн руб. По итогам 2021 г. чистая прибыль российских банков достигла рекордных 2,5 трлн руб. [2].

Однако 2022 г. оказался не столь радужным для банковского сектора. Второй квартал прошлого года показал отрицательную динамику практически по всем показателям (динамика корпоративных кредитов, ИЖК, динамика необеспеченных потребительских ссуд, средств юридических лиц, вкладов физических лиц и т.д.), но к осени ситуация несколько стабилизировалась [7].

Конечно, с учетом сегодняшнего санкционного давления не стоит рассчитывать на сохранение положительного тренда в банковском секторе экономики. И возникает вопрос: каким же образом кредитные организации будут осуществлять предпринимательскую деятельность в условиях санкций?

Итак, в соответствии с законодательством в банковскую систему России входят:

- Банк России;
- кредитные организации;
- представительства иностранных банков<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2022) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492 // Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 02.01.2023.)

Банк России является юридическим лицом, которое осуществляет ряд значимых функций<sup>2</sup>:

- 1) разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику;
- 2) организует денежное обращение и монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
- 3) выступает для кредитных организаций кредитором последней инстанции;
- 4) устанавливает правила расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций и др.

Под кредитной организацией понимается юридическое лицо в форме хозяйственного общества, которое отвечает следующим признакам:

- 1) деятельность его осуществляется на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации;
- 2) цель деятельности – извлечение прибыли;
- 3) вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

При этом следует различать общую и специальную правоспособность кредитной организации: общая правоспособность возникает у кредитной организации с момента государственной регистрации Банком России, а специальная – с момента получения соответствующей лицензии, причем, объем правоспособности напрямую зависит от вида лицензии [3].

Кредитные организации могут быть двух видов: *банки и небанковские кредитные организации*.

*Банк* – это кредитная организация, обладающая исключительным правом осуществления следующих банковских операций:

---

<sup>2</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021 (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022)) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790 // Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 02.01.2023.)

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

В свою очередь банки могут обладать либо универсальной лицензией, либо базовой лицензией [4]. При этом законодательством предусмотрен определенный минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка в зависимости от вида лицензии:

- 1) для банка с универсальной лицензией – 1 миллиард руб.;
- 2) для банка с базовой лицензией – 300 миллионов руб.

В статье 5 Федерального закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлен полный перечень банковских операций и сделок, которые могут осуществлять кредитные организации:

- 1) привлечение до востребования и на определенный срок денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление денежных переводов по поручению физических и юридических лиц;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа в наличной и безналичной формах иностранной валюты и др.

К банковским сделкам в соответствии с законом относятся:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, которые предусматривают исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, а также монетами из драгоценных металлов и др.

*Небанковские кредитные организации* – это кредитные организации, которые вправе осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

В соответствии с законодательством предусмотрено несколько видов небанковских кредитных организаций:

- небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;
- расчетная небанковская кредитная организация;
- небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции;
- небанковская кредитная организация – центральный контрагент [6].

В отношении небанковских кредитных организаций также установлены требования к минимальному размеру уставного капитала:

- 1) для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – 90 миллионов руб.;
- 2) для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента – 300 миллионов руб.

Отметим, что кредитная организация – это всегда коммерческое юридическое лицо, которое осуществляет предпринимательскую деятельность

[9], а точнее, банковскую деятельность. Это понятие нашло определение в юридической литературе. Так, Р.О. Ручкин рассматривает банковскую деятельность как *«предпринимательскую деятельность кредитной организации по оказанию банковских и иных, не запрещенных федеральными законами и нормативными актами Банка России финансовых услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств, а также денежными расчетами»* [10].

Как видим, банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности и отвечает основным ее признакам: самостоятельности, рисковому характеру деятельности, систематичности, получению прибыли в качестве основной цели деятельности<sup>3</sup>. Специфика деятельности кредитных организаций выражается в оказании ими банковских услуг. В этой связи возникает вопрос, как соотносятся упомянутые нами понятия «банковская операция», «банковская сделка» и «банковская услуга».

Е.В. Тихомирова, например, трактует *банковскую операцию* как *«определенные действия (процедуры) банка, осуществляемые им в связи с обслуживанием клиентов»* [11]. В литературе высказывается мнение о том, что одним из признаков банковской операции является наличие у кредитной организации лицензии Банка России на ее совершение, чего нельзя сказать о банковской сделке [11]. В то же время *банковская услуга* – это *«комплексная деятельность кредитной организации по удовлетворению потребностей клиентов банка, форма удовлетворения данных потребностей»* [8].

На наш взгляд, термин «банковская операция» в большей степени носит экономический характер, в то время как понятие «банковская услуга» – это юридическое содержание отношений, складывающихся между банком и его клиентом. Кроме того, по нашему мнению, понятие «банковская услуга» шире,

---

<sup>3</sup> Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от от 16.04.2022) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст.3301 // Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 08.01.2023.)

нежели понятие «банковская операция» так как в качестве банковской услуги можно рассматривать, например, обслуживание банковских карт и т.д.

15 апреля 2022 г. на официальном сайте Банка России были опубликованы меры, предпринятые финансовым мегарегулятором по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков. Причем, эти меры условно можно разделить на две большие группы [5]:

- 1) регуляторные послабления в отношении всех участников финансового рынка;
- 2) регуляторные послабления в отношении отдельных участников рынка.

Если говорить о кредитных организациях, то регуляторные послабления коснулись следующих аспектов:

- 1) продлено действие возможности для банков при оценке кредитного риска контрагентов, в отношении которых введены санкции со стороны отдельных государств, для формирования резервов на возможные потери не ухудшать оценку их финансового положения, качества обслуживания долга, категорию качества обеспечения, категорию качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенную на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения санкций;
- 2) на три года продлевается:
  - применение пониженного коэффициента риска 50% по кредитным требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами, учреждениями иностранных государств или государственных объединений введены меры ограничительного характера, и возможность не объединять данных заемщиков в группу связанных заемщиков в целях расчета нормативов концентрации риска;

- применение коэффициента риска 75% по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, зарегистрированным в Крыму или Севастополе в целях расчета всех обязательных нормативов;
- 3) послабления по соблюдению системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27);
- 4) устанавливается дополнительная и повышенная дополнительная ставка страховых взносов, подлежащих уплате банками-участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов, в размере 0% базовой ставки;
- 5) рекомендация Банка России кредитным организациям рассмотреть вопрос о переносе выплаты дивидендов и бонусов менеджменту и другие меры.

Однако в 2023 г. будут отменены некоторые из вышеперечисленных мер [12], такие как:

- 1) фиксация валютных курсов, стоимости ценных бумаг и имущества (для целей пруденциального регулирования), а также справедливой стоимости ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов;
- 2) послабления по несоблюдению лимитов открытых валютных позиций для снижения рисков и стимулирования снижения доли «токсичных» валют в балансах кредитных организаций и др.

Предполагается, что названные меры поддержат предпринимательскую деятельность кредитных организациях в этот непростой период и будут способствовать стабилизации функционирования банковской системы России в целом.

### **Список литературы**

1. Аналитика банковского сектора // BANKIROS: сайт. М., 2023. - URL: <https://bankiros.ru/analytics/bank> (дата обращения: 10.01.2023).

2. Банковский сектор. Аналитический комментарий // Национальные Кредитные Рейтинги (НКР): сайт. М., 2023. - URL: [https://ratings.ru/files/research/banks/NCR\\_BanksOutlook\\_Nov2021.pdf](https://ratings.ru/files/research/banks/NCR_BanksOutlook_Nov2021.pdf) (дата обращения: 10.01.2023).
3. Данилов И.В. Правовое регулирование банковской деятельности / И.В. Данилов // Актуальные проблемы экономики и права. 2009. № 4. С. 179-187.
4. Дерюгина Т.В. Проблемы разрешения коллизий при регулировании корпоративных отношений / Т.В. Дерюгина // Власть Закона. 2017. № 1 (29). С. 28-36.
5. Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях реализации санкционных рисков // Банк России: сайт. М., 2023. - URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 02.01.2023).
6. Небанковские кредитные организации // Банк России: сайт. М., 2023. - URL: <http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/nko/> (дата обращения: 02.01.2023).
7. О развитии банковского сектора Российской Федерации в октябре 2022 // Банк России: сайт. М., 2023. - URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 02.01.2023).
8. Оробинский С.С. Взаимосвязь понятий «банковская услуга» и «банковский продукт» / С.С. Оробинский // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2007. № 3. С. 95-98.
9. Рахманина Н.В. Статус индивидуальных предпринимателей при оказании финансовых услуг / Н.В. Рахманина // Век качества. 2022. № 4. С. 98-108.
10. Ручкин Р.О. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: диссертация... кандидата юридических наук: 12.00.03 / Ручкин Ростислав Олегович; [Место защиты: Рос. гос. ун-т правосудия]. – М., 2016. - 196 с.

11. Секретарева Т.М. Банковские операции и банковские сделки - слагаемые банковской деятельности / Т.М. Секретарева // Финансы и кредит. 2017. № 23. С. 450-458.
12. Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году // Банк России: сайт. М., 2023. - URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 02.01.2023.).

## **Features of regulation of business activities of credit institutions in the context of sanctions**

***Rakhmanina Natalia Viktorovna,***  
*PhD in Law, Associate Professor of the Department of Legal Disciplines*  
*Non-state private educational institution of higher education*  
*«Moscow Institute of Economics» (MIE),*  
*109390, Moscow, st. Artyukhina, 6, building. 1*  
[\*nrakhmanina@rambler.ru\*](mailto:nrakhmanina@rambler.ru)

The article examines the legal regulation of business activities of credit institutions. The author studies the dynamics of the development of the Russian banking sector in 2021–2022. The structure of the Russian banking system is analyzed, the types of commercial organizations - banks and non-bank credit organizations are considered, their legal status and legal capacity are examined. A bank is a credit institution that has the exclusive right to carry out most banking operations, while non-bank credit institutions are credit institutions that can only carry out certain banking operations provided for by law. The article discusses the types of banking operations and transactions that can be carried out by credit institutions. The author compares the concepts of «banking operation» and «banking service».

In addition, the main measures of the Bank of Russia to stabilize the situation on the financial market in the context of the realization of sanctions risks for the period 2022-2023, in particular in relation to credit institutions, are being studied.

***The purpose of the article:*** to study the features of the regulation of business activities of credit institutions in the context of sanctions.

**Keywords:** credit institutions, entrepreneurial activity, banking activity, Bank of Russia, sanctions.