

## ПОДХОДЫ К ПОНЯТИЮ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Зачеса Елена Николаевна, Овсянникова Эльвира Александровна,**  
АНО ВО «Институт законовeдения и управления Всероссийской  
полицейской ассоциации» (г. Тула, Российская Федерация)

*Данная статья посвящена понятию банковской деятельности в Российской Федерации. Раскрывает понятие и указывает на основные виды банковских операций, совершение которых является ключевым ядром осуществления кредитными организациями банковской деятельности.*

С развитием рыночной экономики и внешнеполитической деятельности, уже невозможно представить какие-либо отношения, в которых не были бы задействованы кредитные организации. Банки и небанковские кредитные организации предлагают своим клиентам целый ряд банковских услуг.

Следует сказать, что термин «банковская деятельность» относится к числу так называемых межотраслевых понятий, которые активно применяются не только в сфере банковского права, но и в других отраслях права. В частности, данный термин употребляется в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в Налоговом кодексе РФ, в Уголовном кодексе РФ, в Кодексе об административных правонарушениях, в Федеральном законе «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», в Федеральном законе «О техническом регулировании», в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» и в других законах и подзаконных нормативно-правовых актах. Безусловно, данный термин активно применяется в нормативных актах Банка России. Законодательное определение данного термина отсутствует, что создает значительные трудности в сфере правоприменения.

Зачастую термин «банковская деятельность» употребляется в законодательстве в различных аспектах, что создает дополнительные трудности для правоприменения (например, в ст. 172 УК РФ после термина «банковская деятельность» в скобках указан термин «банковские операции», из чего можно сделать вывод, что эти понятия синонимичны, что не соответствует понятию «банковской деятельности», которое можно вывести из банковского законодательства). Российский законодатель периодически употребляет термины близкие по значению с понятием «банковской деятельности», но не совпадающие с ним по смыслу и содержанию (например, термины «деятельность кредитных организаций», «банковские услуги», «банковское дело» и некоторые другие), что также усложняет правоприменительный процесс» [4, с. 162].

В силу отсутствия легального определения банковской деятельности, есть необходимость обратиться к научным трудам, по данному вопросу. Так, Г.А. Тосунян считает, что «под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленная на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленная ими) на основании: для Банка России и его учреждений – Закона о Банке России; для кредитных организаций – специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством» [5, с. 227]. Ю.В. Кучера определяет банковскую деятельность как «коммерческую деятельность кредитных организаций на основании лицензии Центрального Банка РФ, полученной после государственной регистрации кредитной организации, направленная на получение прибыли путем систематического совершения банковских операций» [2, с. 25].

Исходя из всего многообразия подходов к пониманию банковской операции, целесообразно выделить основные признаки-критерии, по которым будем отделять банковскую деятельность от смежных и похожих понятий.

Первым и основным признаком следует указать на то, что основной сущностью банковской деятельности является совершение кредитными организациями банковских операций. Более того, необходимо подчеркнуть, что совершение их должно быть систематическим, что и делает деятельность кредитных организаций банковской, так как банки и небанковские организации, как и любые другие юридические лица, имеют права вступать в любые гражданско-правовые отношения и сделки, которые не противоречат закону. То есть, можно предположить, что кредитная организация будет выполнять ежедневно договорные обязательства, которые не связаны с выполнением банковской операции, а следовательно, ее деятельность не будет носить банковский характер, а лишь коммерческий.

Это нас отсылает еще к одному признаку банковской деятельности – коммерческому характеру. Деятельность кредитной организации должна приносить ей доход, так как в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, кредитные организации являются коммерческими, следовательно, их деятельность будет носить предпринимательский характер. Из чего следует сделать вывод, что любая банковская деятельность, любая банковская операция или сделка должна быть платной для клиента банка или небанковской кредитной организации, принося доход кредитной организации. И последний третий признак для банковской деятельности заключается в том, что заниматься ею могут только специальные субъекты, а именно: Центральный Банк Российской Федерации, банки и небанковские кредитные организации и кредитные организации с иностранным уставным капиталом. Любая

кредитная организация должна получить специальное разрешение на совершение банковских операций – лицензию, выдаваемой Центральным Банком Российской Федерации.

Более того, законодатель установил признак исключительности банковской деятельности, то есть банки и небанковские кредитные организации, которые осуществляют систематическое совершение банковских операций, не могут заниматься какой-либо иной производственной или торговой деятельностью, которая будет приносить им основной доход. И традиционно из этого исключительного ограничения была выведена научная деятельность, которая может быть совершена кредитной организацией [1, с. 15].

Таким образом, можно подвести небольшой итог изложенного и определить, что банковская деятельность заключается в систематическом совершении кредитными организациями банковских операций, но приравнивать эти два понятия нельзя, так как помимо банковских операций, банк и небанковская кредитная организация может осуществлять еще целый ряд гражданско-правовых обязанностей и публично-правовых обязательств.

### **Список источников**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 18.06.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.06.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
2. **Кучера, Ю. В.** Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2004.
3. **Осипова, М. А.** О понятии банковской деятельности в Российской Федерации // Известия ИГЭА. – 2012. – № 2. – С. 161–166.
4. **Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М.** Банковское право Российской Федерации / под общ. ред. Б. Н. Топориной. – М., 1999.