

**Свиридов Владимир Анатольевич**

**Sviridov Vladimir Anatolyevich**

кандидат юридических наук, доцент кафедры  
гражданского процессуального  
и предпринимательского права,  
Самарский университет

Candidate of Law, Associate Professor,  
Department of Civil Procedural and Business Law,  
Samara University

E-mail: witla@mail.ru



УДК 349

**ОБ ЭВОЛЮЦИИ ПОНЯТИЙ БАНКОВСКОЕ ПРАВО  
И КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ В УСЛОВИЯХ  
ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РФ**  
**ABOUT EVOLUTION OF CONCEPTS THE BANK RIGHT  
AND CREDIT INSTITUTION IN THE CONDITIONS OF  
INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Ключевые слова:** банковская деятельность, банковское право, банковские реформы, банковские услуги, кредитная организация, банк, инновации.

**Keywords:** banking, banking law, banking reforms, banking services, credit institution, bank, innovative development.

Данная статья посвящена вопросам формирования понятий «банковское право» и «кредитная организация» в условиях банковских реформ и нормативного их обеспечения, а также дискуссиям по поводу этих понятий в правовой литературе. В статье рассматриваются исторические аспекты развития российской банковской системы, законодательные и теоретические подходы к определению банковского права и кредитных организаций в условиях инновационного развития российского общества. Проведенное исследование позволяет утверждать, что затронутые в статье проблемы являются дискуссионными и актуальными.

The article is devoted to the problems of forming the concepts «banking law» and «credit institution» in the context of banking reforms and their regulatory basis, as well as the discussions about these concepts in the legal literature. The historical aspects of development of Russian banking system, legislative and theoretical approaches to the definition of banking law and credit institutions in the context of innovative development of Russian society are regarded in the article. The conducted research allows us to assert that the problems raised in the article are debatable and relevant.

Эволюцию понятий «банковское право» и «кредитная организация» можно проследить путем анализа трех аспектов их развития: истории становления банковской системы, разработки теоретической основы банковского права и принятия законодательных актов, регулирующих общественные отношения, урегулированные нормами банковского права.

Основные преобразования банковской системы после Великой Октябрьской революции 1917 года были связаны с прямым саботажем банковскими работниками и кредитными учреждениями декретов новой власти по реорганизации экономики и кредитного механизма государства. Большие средства обращались в золото и драгоценные металлы, переправлялись за границу. Прекратилось финансирование промышленных предприятий и сельского хозяйства.

Преодолеть кризисную ситуацию удалось путем национализации банков и перевода их под жесткий контроль государства. Причем основное направление реорганизации банковской системы было связано не со сломом механизма банковской организации царского времени, а с использованием этого механизма для построения хозяйственной системы молодой социалистической республики.

Важнейшим этапом становления банковской системы явилась кредитная реформа 1930–1932 годов. Предпосылками реформы были: а) высокий уровень развития банковского дела (на 1 октября 1929 года существовало 1 312 филиалов банков, 20 364 сберегательных кассы и 10 360 первичных кооперативов системы сельхоз-кредита); б) усиление роли Госбанка как главного звена кредитной системы советского времени и сосредоточение в нем краткосрочного кредитования (в 1929 году на долю госбанка приходилось около половины всей банковской сети, 66% привлеченных средств и более 75% краткосрочных кредитных вложений); в) разграничение сфер деятельности банков (Госбанк являлся основным банком краткосрочного кредитования. Долгосрочное кредитование осуществляли Банк долгосрочного кредитования (БДК), Промбанк кредитовал производство, Электробанк – электрохозяйство. Как долгосрочное, так и краткосрочное кредитование осуществляли кооперативные и территориальные банки).

Основные задачи кредитной реформы сводились к: ликвидации коммерческого кредита и замене товарного кредитования банковским, что позволяло устранить посредствующие звенья, которые существовали в связи с наличием коммерческого кредита; сосредоточению краткосрочного кредитования в Госбанке, что позволяло осуществить концентрацию всех ресурсов краткосрочного кредитования в одном органе и управлять ими в соответствии с государственным планом развития народного хозяйства; превращению в основной вид расчетов безналичных расчетов между предприятиями и организациями, сводя к минимуму использование наличных средств для расчетов; перестроению по функциональному признаку банковского аппарата, четко разграничив функции по краткосрочному кредитованию производства и обращения, финансированию и долгосрочному кредитованию капитальных вложений.

Следует отметить, что эти цели, в основном, были достигнуты не сразу. Даже шла речь об извращении кредитной реформы, поэтому она и продлилась фактически до 1932 года. По Постановлению ЦИК и СНК СССР от 30 января 1930 года коммерческий кредит был заменен банковским, государственным и кооперативным организациям запрещалось отпускать товары и оказывать друг другу взаимные услуги в кредит. Централизованное управление кредитом стало сочетаться с децентрализацией банковских операций. Краткосрочное кредитование кооперативных организаций взял на себя Госбанк. Также Госбанку передавались краткосрочные операции коммунальных банков (кроме местной промышленности и коммунальных предприятий), а с 1 января 1931 года – краткосрочное и долгосрочное кредитование всего сельского хозяйства.

После внесения поправок Постановлением Совнаркома СССР от 14 января 1931 года «О мерах улучшения практики кредитной реформы» произошла реорганизация специальных банков в банки долгосрочных вложений. В результате реформы финансирование и кредитование капитальных вложений было возложено на четыре специальных банка: Промбанк, Сельхозбанк, Всекобанк (в дальнейшем – Торгбанк) и Цекомбанк, который объединил местные коммунальные банки. Все они подчинялись Народному

комиссариату финансов. В дальнейшем была сформирована банковская система Советского Союза, которая основывалась на трех китах – банках того времени: Госбанк СССР, Внешторгбанк и система Трудовых сберегательных касс.

Мы не случайно уделили так много внимания кредитной реформе 1931–1932 годов, поскольку именно в тот период появились первые нормативные акты и научные труды правоведов, в которых отражались понятия «банковское право» и «кредитная организация». Так, профессор М.М. Агарков, именуя банковское право «банковым», писал: «Банковское право, как показывает самое название, есть совокупность юридических норм, регулирующих организацию и деятельность банков» [1].

Нет необходимости говорить о том, что банковское право в тот период времени не выделялось в качестве самостоятельной отрасли или подотрасли права и не преподавалось в юридических вузах в качестве самостоятельной дисциплины. Отдельные институты (кредит и заем, расчеты и др.) входили в структуру гражданского и отчасти финансового права. Что касается научных дискуссий, то в период новой экономической политики они на фоне полемики о двухсекторном делении цивилистики на гражданское и хозяйственное право так или иначе касались банковского права как института, опосредующего централизованное управление банковским делом со стороны государства.

В учебниках по финансовому праву 80-х годов понятия банковского права не было, там лишь содержались разделы и главы, посвященные правовым основам банковского кредитования и безналичных расчетов [2]. В переведенном с французского учебнике Поля Мари Годме «Финансовое право» был сделан упор на централизованное управление финансами со стороны государства и банковские правоотношения вообще не нашли четкого закрепления [3].

Что касается понятий «банк» и «кредитная организация», то относительно них М.М. Агарков высказал следующее мнение: «Как в экономической, так и в юридической науке банк всего чаще определяют как предприятие, являющееся посредником в кредите» [4]. Подчеркивая важность определения понятия банка для применения норм банковского права, а также для точного уста-

новления границ изучающей их дисциплины, он проводит анализ термина «кредитное учреждение». Причем отмечает, что этот термин является неудачным. Термином «учреждение» обозначался тогда государственный орган, финансируемый из бюджета или используемый для обозначения частного лица, не являющегося корпорацией (например, больницы, музеи, ученые учреждения, публичные библиотеки и т. д.).

Отличие от вышеназванных организаций кредитных учреждений заключалось в том, что они были не бюджетными, а хозяйственными. Но, в то же время, не было и частных кредитных учреждений. Поэтому с позиций гражданского законодательства Государственный банк считался кредитным учреждением, а любой акционерный банк к таковым не относился. Однако термин «кредитное учреждение» в то время настолько вошел в обиход, что отказаться от него было невозможно.

Переход Российской Федерации к рыночным отношениям в корне изменил подход к определению понятий «банковское право» и «кредитное учреждение». Перестройка банковской системы развивалась почти как и в период реформы 1930-1932 годов. Были созданы специализированные банки: Центробанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Но в дальнейшем такая банковская система показала свою несостоятельность и после принятия Закона «О банках и банковской деятельности» 2 декабря 1990 года в Российской Федерации была узаконена двухзвенная банковская система. Первое звено представлял Центральный банк РФ, второе – коммерческие банки. Самым известным изданием того времени было учебное и практическое пособие «Банковское право» Л.Г. Ефимовой [5].

В третьей главе этого пособия Л.Г. Ефимова достаточно подробно разбирает правовое положение коммерческих банков, дает их классификацию и в то же время формулирует понятие других кредитных учреждений и определяет их юридический статус. Конечно, основой исследования являлось легальное понятие банка, сформулированное в ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности»: «Банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с

Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РСФСР (в дальнейшем по тексту Закона – Банк России) предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции». Что же касается других кредитных учреждений, не являющихся банками, им законом предоставлялось право выполнять отдельные виды банковских операций.

То есть, по сути, термин «коммерческий банк» не назывался напрямую в Законе о банках и банковской деятельности, но прочно вошел не только в экономическую, но и в правовую терминологию и используется до сих пор в законодательных актах (например, в ст. 11 Налогового кодекса РФ). Конечно, само существование термина «коммерческий банк» вызывает определенные сомнения. Но в отличие от термина «коммерческий магазин» наличие этого понятия представляется более обоснованным. Поскольку некоммерческого магазина быть не может, а в качестве примера некоммерческого банка можно привести Центральный банк Российской Федерации (Банк России), который создается без цели извлечения прибыли и имеет задачи и цели, не связанные непосредственно с коммерческой деятельностью.

Говоря о современном подходе к формулированию понятий «банковское право» и «кредитная организация», можно добавить имена ученых, высказывающих различные позиции о месте банковского права в системе российского права и определяющих понятие банковского права. Это Г.А. Тосунян, Н.Д. Эриашвили, О.М. Олейник, А.Ю. Викулин, А.А. Тедеев и др. К сожалению, рамки данной статьи не позволяют нам провести серьезный анализ понятий, предлагаемых учеными-правоведами, но как основное можно отметить, что в отличие от первоначальных трактовок, понятие банковского права не ограничивается только отношениями в сфере кредитования и расчетов.

В условиях инновационного развития российского общества, нельзя не обратить внимание на современные трактовки понятий «банковское право» и «кредитная организация». В вездесущей

«Википедии» банковское право определяется как межотраслевой комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы [6]. Из многочисленных определений, содержащихся на интернет-сайтах, можно привести еще одно: «Банковское право представляет собой систему формально определенных общеобязательных правил поведения, регулирующих отношения, связанные с определением правового статуса субъектов банковской системы, отношения, возникающие в процессе публично-правового регулирования банковской деятельности, а также отношения, складывающиеся непосредственно в процессе банковской деятельности [7].

Считая первое определение несколько упрощенным, а последнее, наоборот, громоздким и усложненным, можно предложить следующее понятие. Банковское право – совокупность правовых норм, регулирующих отношения по формированию банковской системы и ее принципов, созданию и деятельности кредитных организаций, проведению ими банковских операций, осуществлению банковского контроля и установлению правил банковской ответственности.

Что же касается понятия «кредитная организация», можно отметить, что в процессе эволюционного развития банковского права и законодательства термин «кредитное учреждение» был правильно заменен на понятие «кредитная организация». В то же время выделение понятия «небанковские кредитные организации» представляется не совсем обоснованным, достаточно говорить просто об иных банковских организациях, к которым обычно относят клиринговую палату, расчетный центр организованного рынка ценных бумаг, организации инкассации, кредитные союзы, ломбарды и др. Основной вывод можно свести к тому, что современный понятийный аппарат банковского права формировался, в основном, для отграничения коммерческих банков от других, а небанковских организаций от банков.

В любом случае понятно, что вопросы разработки и совершенствования понятий «банковское право» и «кредитные организации» требуют дальнейшего серьезного исследования и совершенствования.

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. 3-е изд., стереотип. М.: Волтерс Клувер, 2005. С. 3.
2. Советское финансовое право: учебник. М.: Юрид. лит., 1987. С. 379-430.
3. Годме П.М. Финансовое право. М., 1978.
4. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. 3-е изд., стереотип. М.: Волтерс Клувер, 2005. С. 6.
5. Ефимова Л.Г. Банковское право: учебное и практическое пособие. М.: БЕК, 1994.
6. Электронный ресурс // <https://ru.wikipedia.org/wiki>
7. Электронный ресурс//<http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/bankovskoe-pravo.html>