

Социокультурный и правовой аспекты социальной деятельности субъектов в банковской сфере

Марина В. Козырева^{а, @}; Александр Е. Криони^а; Николай В. Морозов^а

^а Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева, 650000, Россия, г. Кемерово, ул. Весенняя, 28

@ mv_kozyreva@mail.ru

Поступила в редакцию 20.02.2019. Принята к печати 29.03.2019.

Аннотация: В статье рассматриваются социокультурный и правовой аспекты социальной деятельности различных субъектов кредитных отношений в Российской Федерации. Особое внимание уделено типам социальной активности субъектов банковской сферы. Аргументировано применение культурологического и деятельностного подходов для исследования типов и видов социальной активности различных субъектов кредитных отношений. В качестве типов социальной активности субъектов банковской деятельности анализируются правомерные и неправомерные действия кредитных организаций. Показана специфика административных правонарушений в данной сфере. Вместе с тем существенное значение отведено культуре предоставления кредитных займов, в особенности микрофинансовых организаций. Отмечено, что деятельность, направленная в первую очередь на извлечение выгоды, не обладает полезностью в контексте нравственности. Изучив поведенческие стереотипы заемщиков денежных средств и различные аспекты деятельности кредитных учреждений, были выявлены виды социальной активности субъектов кредитных отношений. Установлено, что высокий уровень социальной активности заемщиков направлен на удовлетворение физиологических потребностей и потребностей в безопасности. Реализация социальной активности кредитных учреждений главным образом заключается в соблюдении правовой нормативности и повышении уровня культуры предоставления займа. Социальная активность субъектов кредитных отношений, соответствующая культурной и правовой нормативности, способствует развитию национальной экономики.

Ключевые слова: кредитные отношения, заемщик, экономическое поведение, ответственность, культура экономического потребления, активность

Для цитирования: Козырева М. В., Криони А. Е., Морозов Н. В. Социокультурный и правовой аспекты социальной деятельности субъектов в банковской сфере // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2019. Т. 3. № 2. С. 159–164. DOI: <https://doi.org/10.21603/2542-1840-2019-3-2-159-164>

Введение

Современные тенденции трансформации социально-экономических отношений в России оказывают влияние на культуру повседневного поведения граждан в банковской сфере, модель экономического человека [1] и формирование поведенческих стереотипов различных субъектов (государственные институты, банки, банковские сотрудники, заемщики и т. д.), так или иначе связанных с кредитными отношениями. Степень стабильности этих отношений определяется социокультурной средой, в которой они реализуются, уровнем взаимного доверия, стереотипами экономического поведения [2, с. 39] и т. д.

Основной деятельностью банка по размещению средств является кредитование. Термин *кредитование* неразрывно связан с понятием *кредитный риск*, в связи с чем основной задачей банка является оценка и минимизация кредитного риска, а основным принципом, которым обязана руководствоваться каждая кредитная организация, является получение максимальных доходов при минимизации кредитных рисков.

Социальная активность субъектов в банковской сфере

Деловая активность кредитных и банковских организаций связана с двумя аспектами возникновения кредитных рисков. С одной стороны, источником кредитных рисков является финансовая недееспособность физических и юридических лиц (заемщиков), а с другой – незаконная финансовая деятельность кредитных организаций.

Для исследования различных аспектов деятельности кредитных организаций и сформировавшихся моделей поведения заемщиков целесообразно применять культурологический и деятельностный подходы. Культурологический подход включает в себя исследование экономического поведения кредитных организаций и социальной активности заемщиков посредством «стандартизированных институциональных форм и их влиянием на социокультурную среду» [2, с. 38] в сфере кредитования. Деятельностный подход направлен на познание социальной активности участников кредитования. Основными параметрами данного подхода являются культура предоставления займа и культура экономического потребления, а также сложившаяся практика удовлетворения взаимных потребностей кредитора и заемщика, основанная

на социокультурной практике правоприменения в рамках российской [3].

Большой объем невозврата кредитов отрицательно влияет и на рейтинг банка, и на его финансовую устойчивость, и на репутацию кредитной организации. Поэтому банку необходимо тщательно оценивать кредитоспособность заемщиков, благодаря чему банк сможет снизить кредитный риск [4, с. 56]. Сегодня кредитоспособность оценивается с помощью информационных инструментов – кредитной истории и индивидуального кредитного рейтинга¹. Такой метод оценки платежеспособности заемщика, как индивидуальный кредитный рейтинг, имеет ряд недостатков. Во-первых, наличие нескольких легализованных субъектов, рассчитывающих данный показатель (Национальное бюро кредитных историй, Объединенное кредитное бюро, «Эквифакс», а также крупные банки). Во-вторых, неоднозначная методика расчета индивидуального кредитного рейтинга различными бюро кредитной истории. Так, различные бюро кредитных историй применяют определенные параметры различных переменных. К таким параметрам относятся «наличие текущих и исторических просрочек платежей, уровень долговой нагрузки заемщика, количество запросов его кредитной истории, ее глубина». В модели Объединенного кредитного бюро, например, наибольший вес имеет параметр «наихудший показатель просрочки за последние 6 месяцев». По данным на январь 2019 г. в России низкий кредитный рейтинг имеют 9,8 млн человек².

Тем не менее, рассматривая культуру экономического потребления, стоит обратить внимание на такой момент, как деятельность микрофинансовых организаций. Такие организации, как правило, не нацелены на формирование собственного положительного имиджа деловой репутации. Они в основном преследуют извлечение выгоды от уровня деловой и социальной активности, не проявляя должной заинтересованности к проверке платежеспособности заемщиков. «С точки зрения аксиологического подхода в изучении духовно-нравственного аспекта жизнедеятельности человека и общества в целом деятельность, направленная на получение выгоды, не обладает полезностью в контексте специфики содержания нравственности» [5, с. 202-3]. Правовая и социокультурная реальность способствует многим микрофинансовым организациям предоставлять микрозаймы по повышенным процентным ставкам. При этом возврат предоставленных заемных средств зависит

от «эффективной» деятельности «черных» коллекторов, а не от возможности погашения их со стороны заемщика. Например, за 9 месяцев 2018 г. в Новосибирской области была оформлена одна пятая часть всех микрофинансовых займов, что составило 4,2 млн договоров из 21,22 млн, принадлежащих на всю территорию РФ (по данным Сибирского главного управления Банка России). В сравнении с 2017 г. этот показатель увеличился в 2 раза³.

Существующий уровень правовой культуры, более того, ее отсутствие у потенциального заемщика, способствует расширению противоправной деятельности кредитных организаций. Прежде всего, это вызвано возможностью совершения заранее недействительных сделок и фиктивных операций с ними, что определяет социокультурный и правовой аспекты их деятельности в целом. В качестве примера можно привести следующие ситуации⁴.

- Банк России отозвал лицензию у ВостСибтранскомбанка (г. Иркутск). Пойти на такие меры Банку России пришлось из-за того, что банк длительное время проводил непрозрачные сделки, фиктивные операции для сокрытия значительной недостачи денег в кассе. Руководство кредитной организации вывело более 130 млн руб. высоколиквидных активов с ущербом для кредиторов и вкладчиков.
- В начале октября 2018 г. Банк России отозвал лицензии у волгоградского банка «КОР» и московского банка «Флора-Москва». По данным Центрального Банка РФ обе кредитные организации причинили вред общественным отношениям, а именно непосредственным объектом административного правонарушения стало содержание требований ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ) «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵.

На основании имеющихся данных о «Прекращении деятельности кредитных организаций»⁶ за последние 5 лет (2015 г. – октябрь 2018 г.) в РФ закрылось 475 кредитных организаций. Пик отзыва лицензий у кредитных организаций наблюдался в 2016 г. Именно в этом году зафиксировано наибольшее количество прекративших существование кредитных организаций – 112.

¹ О кредитных историях. ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СЗ РФ. 03.01.2005. № 1 (ч. 1). Ст. 44.

² Кривошапко Ю. Заемщикам раздадут баллы // Российская газета. 30.01.2019. Режим доступа: <https://rg.ru/2019/01/30/rossiianam-budut-prisvaivat-personalnye-kreditnye-rejtingi.html> (дата обращения: 27.09.2018).

³ Решетникова Н. До одного процента // Российская газета. 31.01.2019. Режим доступа: <https://rg.ru/2019/01/31/reg-sibfo/kak-izmenitsia-spros-na-mikrozajmy-v-sibiri.html> (дата обращения: 27.09.2018).

⁴ ЦБ отозвал лицензии у банков // Российская Газета. 19.10.2018. Режим доступа: <https://rg.ru/2018/10/19/reg-cfo/cb-otozval-licenzii-u-dvuh-bankov.html> (дата обращения: 27.09.2018).

⁵ Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // СЗ РФ. 07.01.2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

⁶ Прекратившие существование кредитные организации // Банки.ру. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения: 27.09.2018).

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. количество прекративших существование кредитных организаций сократилось вдвое, что, безусловно, является положительной тенденцией, т. к. банки стали более серьезно подходить к осуществляемой деятельности. Причинами развития этой тенденции являются создание действенных механизмов государственного регулирования этой деятельности и повышение уровня как экономической ответственности самих заемщиков, так и формирование культуры кредитных отношений.

Также можно заметить, что в период с января по октябрь 2018 г. уже было закрыто 60 кредитных организаций, и это не предел. Основываясь на данных, представленных на сайте Банки.ру и учитывая, что в среднем ежемесячно закрывается примерно 5 кредитных организаций, можно сделать прогноз о том, что, предположительно, за 2018 г. было закрыто около 70 организаций⁷.

Проведенный анализ оснований отзыва лицензий на осуществление банковских операций в период с ноября 2015 г. по ноябрь 2018 г. позволил выделить следующее:

1) неисполнение кредитными организациями требований федерального законодательства, регулирующего банковскую деятельность (например, ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);

2) снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитных организаций;

3) использование крайне рискованной бизнес-модели, результатом которой становится образование на балансе значительного объема задолженности компаний, обладающих признаками отсутствия реальной хозяйственной деятельности;

4) в структуре баланса кредитных организаций более половины пассивов приходится на привлеченные денежные средства населения, которые кредитные организации размещают в низкокачественные активы (порядка 70 % кредитного портфеля сформированы сомнительной и безнадёжной ссудной задолженностью)⁸.

Тяжбы о подобных правонарушениях вызывают сложность в судебной практике, потому что нормы о банках и банковской деятельности содержатся в различных федеральных законах, что вызывает значимые противоречия при определении должной меры ответственности. Так, меры административного принуждения кредитных организаций за нарушение банковского законодательства предусмотрены ФЗ от 10.02.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а также различными подзаконными актами, в частности инструкциями Банка России [6, с. 97].

Положения ст. 15.26 КоАП РФ, прежде всего, содержат санкции за нарушения требований к организации банковской деятельности. При этом положения п. 3 ст. 15.26 КоАП РФ свидетельствуют о возможности регулирования и моральной компенсации причинения вреда интересам кредиторов и вкладчиков (в п. 2 ст. 15.26 КоАП РФ преимущественно идет речь о степени общественной опасности)⁹.

Примеров неправомерной деятельности в банковской сфере немало, как и число организаций, совершавших административные нарушения и экономические преступления.

От неправомерного поведения данных организаций зависят многие факторы, имеющие национальный масштаб:

- 1) устойчивость валютной системы государства;
- 2) соблюдение финансово-кредитной дисциплины;
- 3) надежность вкладов физических и юридических лиц [7];
- 4) культура финансового потребления.

Банк России при осуществлении контроля над деятельностью кредитных организаций очень часто сталкивается с правонарушениями норм и требований банковской деятельности, которые в 90 % случаев влекут за собой причинение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков. В связи с этим существенно расширилась судебная практика, например, в судах различных инстанций в 2015 г. было рассмотрено 200 тыс. дел об административных правонарушениях в области банковской сферы, а в 2016 г. – уже 240 тыс. таких же дел. Стоит отметить, что, к сожалению, данная цифра с каждым годом неуклонно увеличивается. И последствия данного роста – тысячи обманутых вкладчиков, которым впоследствии не возмещаются в полном размере причиненные убытки [7].

Совсем недавними примерами административной ответственности в банковской сфере стали привлечения Центральным банком РФ к административной ответственности руководителей сразу трех московских банков (должностных лиц, выступающих единоличным исполнительным органом) – «Инбанка», «Профессионал Банка» и банка «ЦентроКредит»¹⁰ – за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

⁷ Там же.

⁸ Инсайдерская информация Банка России // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/insideinfo/> (дата обращения: 17.11.2018).

⁹ Кодекс Российской Федерации...

¹⁰ Банк России привлёк к административной ответственности главу НКО «Финчер» // Банки.ру. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9586524> (дата обращения: 17.09.2018).

Количество административных правонарушений и судебных исков в банковской сфере свидетельствует о крайне низком уровне правосознания субъектов кредитных организаций (в т. ч. должностных лиц кредитных организаций). Несмотря на широкое правоприменение норм административного законодательства и регулирования данной сферы нормативными актами иных отраслей права, до сих пор сохраняется тенденция нанесения вреда национальной экономике. Речь идет о переплетении правовых и культурных норм, создающих предпосылки для формирования поведенческих стереотипов участников кредитных отношений. Правовые инструменты, регулирующие деловую и социальную активность участников данного рынка, определяют не только уровень владения профессиональными компетенциями и правосознания кредитных организаций, но и уровень правовой культуры и культуры потребления заемщиков в сфере кредитования. В связи с этим, с нашей точки зрения, следует различать следующие виды активности в банковской сфере: деловую активность кредитных организаций, а также социальную активность кредитных организаций и заемщиков.

Социальная активность заемщиков предопределяет направленно-волевую адаптацию лиц к социальным условиям и социокультурной среде. В свою очередь, социальная адаптация требует сформированности представления о культурных компетенциях, т. е. определенных состояниях индивидов в зависимости от преобладающих в обществе иерархий ценностей [8, с. 112]. Принимая во внимание уровень закрепованности населения и его финансовой недееспособности, на сегодняшний день в обществе преобладает модель поведения, характеризующая процесс удовлетворения потребностей и интересов за счет средств кредитных организаций. Причем значительный объем заемных средств (преимущественно предоставленных микрофинансовыми организациями) направлен на удовлетворение физиологических потребностей и потребностей в безопасности (в стабильности, защите, законности, правомерном образе жизни, необходимых, индуцированных ограничениях и т. д.). «Данный уровень потребностей формирует поведенческие установки, ориентирующие индивида в системе нормативно-поведенческих характеристик, и прогнозирует его образ жизни. Существенное воздействие на актуализацию данного вида потребностей оказывают процесс воспитания и характерная для индивидуума социокультурная среда» [9, с. 71]. То есть социальная активность заемщика – волевое действие лица, направленное на привлечение денежных средств в целях удовлетворения ряда потребностей, отвечающих требованиям социальной реальности.

Деловая активность кредитных организаций характеризуется не только деятельностью, направленной на кредитование заемщиков, но и деятельностью по совершению банковских операций и иных действий, предусмотренных отраслевым

законодательством. Деловая активность кредитной организации соотносится с требованиями экономического поведения. «Экономическое поведение в рамках российской ментальности является отражением социального поведения и обладает такими признаками, как достижение социально-экономических целей, рациональность экономической деятельности, удовлетворение экономических интересов» [2, с. 38]. Деятельностный и культурологический подходы к анализу деловой активности кредитных учреждений в данном случае обращают внимание на ценностное содержание самой деятельности. Это касается, прежде всего, культуры предоставления денежных займов, т. е. степень внимательности к кредитной истории и кредитному рейтингу заемщика, а также к оценке его платежеспособности. Однако, деловая активность наравне с рациональностью, характерной для экономического поведения, обращает внимание на культуру предоставления займов. Реализация социальной активности кредитных организаций обеспечивается главным образом соблюдением стандартов, предусмотренных законодательством относительно предоставления денежных займов в зависимости от экономического имиджа заемщика. Кредитные организации должны внимательно подходить к изучению кредитного рейтинга заемщика, что предопределяет уровень социальной активности заемщика в сфере кредитования.

Заключение

Случаи привлечения к административной ответственности банковских организаций ежегодно растут высокими темпами. На наш взгляд, данная проблема достаточно актуальна и должна незамедлительно решаться путем ужесточения мер ответственности руководителей банковских организаций вплоть до уголовной ответственности. Кроме того, необходимо привлечение органов местного самоуправления, поскольку такие проблемы должны выноситься на общественные обсуждения. И самое главное, необходимо повышать финансовую грамотность и культуру финансового потребления населения, особенно людей пенсионного возраста, поскольку зачастую именно они оказываются жертвами ненадежных вложений в сомнительные финансовые организации.

Противоправная деятельность кредитных и банковских организаций в конечном счете наносит экономический ущерб, формирует негативное отношение к банковским организациям в повседневной социокультурной практике. Тем самым формируются негативные поведенческие стереотипы, связанные с причинением ущерба субъектам различного уровня. Речь идет как об институциональных субъектах (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования), так и об индивидуальных (кредитные и банковские организации, кредиторы и вкладчики).

Литература

1. Козлова В. И. К вопросу о применении термина «свобода» в модели экономического человека в современной экономической науке // Финансовая экономика. 2018. № 3. С. 43–45.
2. Золотухин В. М. Социально-философский и культурологические аспекты экономического поведения в российской ментальности // Вестник Кемеровского государственного университета культуры и искусств. 2018. № 43. С. 36–41.
3. Zolotukhin V., Zolotukhina N., Yazevich M., Rodionov A., Kozyreva M. Ideological Paradigms and Their Impact on Environmental Problems Solutions in Coal Mining Regions // E3S Web Conf. IInd International Innovative Mining Symposium (Devoted to Russian Federation Year of Environment). 2017. Vol. 21. DOI: 10.1051/e3sconf/20172104008
4. Николова А. А. Регулирование кредитных рисков банка // Финансовая экономика. 2018. № 3. С. 56–57.
5. Бельков А. В., Козырева М. В., Тарасенко А. А. Влияние аксиосферы культуры и правоприменения на формирование эколого-экономического мышления в промышленно развитых регионах // Экологические проблемы промышленно развитых и ресурсодобывающих регионов: пути решения: сб. тр. II Всерос. молодежной науч.-практ. конф., 21–22 декабря 2017 г. Кемерово, 2017. С. 202-1–202-6.
6. Степанова В. В. Административная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2014. № 4. С. 97–100.
7. Астафьев В. Б. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. 216 с.
8. Флиер А. Я. Культурология для культурологов. М.: Академический проект, 2000. 496 с.
9. Золотухин В. М., Козырева М. В. Социокультурные основания реализации и регламентации потребностей в контексте исследования качества жизни // Вестник Кемеровского государственного университета культуры и искусств. 2016. № 37-1. С. 68–75.

Sociocultural and Legal Aspects of Social Activity of Subjects in the Banking Sector

Marina V. Kozyreva^{a, @}; Alexander E. Krioni^a; Nikolay V. Morozov^a

^a T. F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, 28, Vesenniyaya St., Kemerovo, Russia, 650000

@ mv_kozyreva@mail.ru

Received 20.02.2019. Accepted 29.03.2019.

Abstract: The paper features some sociocultural and legal aspects of social activity executed by various subjects of the credit relations in the Russian Federation. The focus is made on the banking sector. The authors use culturological and activity approaches to legal and illegal actions of credit institutions and demonstrate some specific traits of administrative offenses in this sector. The paper also describes the culture of credit loans, in particular, that of microfinance institutions. The authors believe that this kind of activity is aimed at gaining and can be characterized as immoral. They studied behavioral stereotypes of borrowers and credit institutions to classify the social activities of the credit relations subjects. A high level of social activity of borrowers is directed to satisfaction of physiological requirements and security needs. The social activity of credit institutions is mostly limited by its respect for legal standards and improving the level of culture of loan granting. Hence, if the social activity of credit relations subjects that meets cultural and legal standards, it contributes to the development of national economy.

Keywords: credit relations, borrower, economic behavior, responsibility, culture of economic consumption, activity

For citation: Kozyreva M. V., Krioni A. E., Morozov N. V. Sociocultural and Legal Aspects of Social Activity of Subjects in the Banking Sector. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye i obshchestvennye nauki*, 2019, 3(2): 159–164. (In Russ.) DOI: <https://doi.org/10.21603/2542-1840-2019-3-2-159-164>

References

1. Kozlova V. I. To a question of application of the term "freedom" in model of the economic person in modern economic science. *Financial Economy*, 2018, (3): 43–45. (In Russ.)
2. Zolotukhin V. M. Socio-philosophical and culturological aspects of economic behaviour in the Russian mentality. *Bulletin of the Kemerovo State University of Culture and Arts*, 2018, (43): 36–41. (In Russ.)
3. Zolotukhin V., Zolotukhina N., Yazevich M., Rodionov A., Kozyreva M. Ideological Paradigms and Their Impact on Environmental Problems Solutions in Coal Mining Regions. *E3S Web Conf. IInd International Innovative Mining Symposium (Devoted to Russian Federation Year of Environment)*, 2017, vol. 21. DOI: 10.1051/e3sconf/20172104008

4. Nikolova A. A. Management of credit risks of bank. *Financial Economy*, 2018, (3): 56–57. (In Russ.)
5. Bel'kov A. V., Kozyreva M. V., Tarasenko A. A. Influence of culture and law enforcement on formation of ecological-economic thinking in industrially developed regions. *Environmental problems of industrially developed and resource-extraction regions: solutions*: Proc. II All-Russian youth Sci.-Prac. Conf., December 21–22, 2017. Kemerovo, 2017, 202-1–202-6. (In Russ.)
6. Stepanova V. V. Administrative responsibility for violation of legislation on banks and banking activities. *Vektor nauki Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Iuridicheskie nauki*, 2014, (4): 97–100. (In Russ.)
7. Astafiev V. B. *Administrative responsibility for violations of the law about banks and bank activity*. Cand. Jurispr. Sci. Diss. Moscow, 2009, 216. (In Russ.)
8. Flier A. Ia. *Science of culture for a cultural scientist*. Moscow: Akademicheskii proekt, 2000, 496. (In Russ.)
9. Zolotukhin V. M., Kozyreva M. V. Sociocultural bases of realization and regulation of needs for the context of research of sociocultural aspect of life quality. *Bulletin of the Kemerovo State University of Culture and Arts*, 2016, (37-1): 68–75. (In Russ.)