



DOI: 10.59560/18291155-2025.2-191

РОЗА АМИРОВА

Юрист в офисе Примириателя

финансовой системы

Республики Армения,

преподаватель кафедры

Гражданского права

и гражданско-процессуального права

Российско-Армянского университета

БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЯМ

Аннотация

Современная банковская система Республики Армения играет важнейшую роль в обеспечении устойчивого экономического развития, предоставляя широкий спектр финансовых услуг гражданам и юридическим лицам.

Предметом исследования в данной статье является правовая природа и содержание понятий «банковская деятельность» и «банковская услуга» в контексте регулирования финансового сектора Республики Армения. Цель исследования заключается в комплексном анализе действующего законодательства, доктринальных подходов и практических аспектов, связанных с определением и классификацией банковских услуг, а также в выработке предложений по их более точному и функциональному разграничению.

Основные положения исследования включают:

- 1) анализ законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Республике Армения;
- 2) выявление недостатков текущего определения банковской деятельности;
- 3) рассмотрение банковских услуг как видового понятия по отношению к банковской деятельности с выделением их характерных черт;

4) классификацию потребительских банковских услуг в РА по различным критериям;

5) предложение комплексного подхода к определению банковской деятельности и банковских услуг, учитывающего экономические, юридические и социальные аспекты.

Исследование подчеркивает необходимость конкретизации законодательных определений для обеспечения эффективного регулирования и адаптации к инновациям в банковской сфере.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковские услуги, лицензирование, классификация услуг, Центральный банк.

1. Введение

Актуальность исследования обусловлена динамичным развитием банковского сектора, внедрением технологических инноваций, цифровизацией и появлением новых финансовых инструментов, таких как криптовалюты, что требует совершенствования законодательной базы и уточнения ключевых понятий. Отсутствие четких и современных определений «банковской деятельности» и «банковской услуги», а также пробелы в их правовом регулировании создают сложности в правоприменительной практике и препятствуют эффективному надзору за банковским сектором.

Цель исследования — комплексный анализ правовой природы и содержания понятий «банковская деятельность» и «банковская услуга» в контексте законодательства РА, разработка авторских определений этих понятий и предложений по совершенствованию нормативной базы. Основные задачи:

- изучить доктринальные и законодательные подходы к определению понятий «банковская деятельность» и «банковская услуга», предложить их авторские определения;
- исследовать классификацию потребительских банковских услуг;
- выявить недостатки действующего законодательства и разработать рекомендации по его совершенствованию.

Новизна работы заключается в разработке авторских определений указанных понятий, учитывающих экономические, юридические и социальные аспекты, а также в предложении практических рекомендаций по оптимизации законодательной базы и правоприменительной практики для адаптации к современным вызовам банковского сектора.

2. Понятие банковской деятельности

Прежде чем говорить о роли банковской деятельности для различных секторов рынка экономического развития, важно понять, как законодательство и доктрина определяют и регулируют данное понятие.

Регулирование деятельности банков, действующих на территории Республики Армения, осуществляется в соответствии с законом РА «О банках и банковской деятельности». Данный закон устанавливает порядок и условия регистрации, лицензирования создаваемых и действующих банков, их филиалов и филиалов иностранных банков, представительств, порядок регулирования и прекращения деятельности, а также проведения надзора за банковской деятельностью. Закон определяет такие ключевые понятия, как «банк» и «банковская деятельность». В банковскую систему Республики Армения включены Центральный Банк РА, банки, действующие на территории РА, их филиалы, представительства, оперативные офисы, а также действующие на территории РА филиалы и представительства иностранных банков. Деятельность банков и кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, подлежит регулированию не только Законом РА «О банках и банковской деятельности», но также Гражданским кодексом Республики Армения, законами РА «О Центральном банке», «О переводе средств платежными поручениями», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О банковской тайне», а также другими применимыми законами и нормативно-правовыми актами.

Статья 4 Закона РА «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской деятельности как прием вкладов или обращение с предложением принять вклады и от имени и с риском принимающего вклад разместить их путем предоставления кредитов, вкладов, депозитов и (или) осуществления инвестиций¹.

В большинстве стран, включая Республику Армения, лицензирование на осуществление банковской деятельности является обязательным требованием. Регулирование банковской сферы и выдача лицензий обычно осуществляются Центральным Банком или другим регулирующим органом.

¹ Закон РА «О банках и банковской деятельности» от 30.06.1996 г. (с посл. измн. от 09.06.2022 г.).

В некоторых юрисдикциях, например в Швейцарии, законодательство может не содержать формального определения банковской деятельности, но устанавливать требования к осуществлению такой деятельности. Обязательное наличие лицензии от регулирующего органа является одним из таких ключевых требований¹.

В РФ банковская деятельность также не имеет легального определения, помимо указания федерального законодателя на ее источники регулирования и перечня банковских операций, что довольно странно, учитывая название федерального закона².

Банковская деятельность представляет собой объект исследования многих ученых, которые пытаются дать развернутое определение данному понятию. Необходимость точного определения банковской деятельности обусловлена желанием обеспечить не только справедливые и эффективные условия для всех участников банковского процесса, но и безопасность и надежность банковских операций для клиентов и системы в целом.

Определение банковской деятельности, представленное в статье 4 Закона РА «О банках и банковской деятельности», содержит несколько общих и обширных формулировок. Несмотря на то что оно охватывает основные аспекты банковской деятельности, такие как прием вкладов, размещение кредитов и инвестиций, по нашему мнению, оно может считаться несовершенным в некоторых аспектах. Во-первых, определение включает в себя общие термины, такие как «размещение кредитов» и «осуществление инвестиций», которые могут оставаться нечеткими и поддаваться различным интерпретациям. К примеру, термин «размещение кредитов» может включать как предоставление займов юридическим и физическим лицам, так и кредитование в различных формах (овердрафт, кредитные линии, ипотечные займы и т. д.). Однако без конкретизации трудно определить, охватывает ли это понятие, например, лизинговую деятельность или предоставление кредитов в рамках партнерских программ. Это может создавать путаницу при применении закона и осуществлении контроля над банковской деятельностью. Во-вторых, определение не охватывает все

¹ Ст. 3 Швейцарского Федерального закона «О банках и сберегательных кассах» от 08.11.1934 г. Доступно по ссылке: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ch/pdf/ch-banking-act-en.pdf> (дата обращения: 03.05.2025 г.).

² Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996, № 6. - Ст. 492.

возможные виды банковской деятельности, такие как операции с ценными бумагами, управление активами и др. Кроме того, учитывая технологические изменения в банковской сфере, определение может быть устаревшим и не охватывать новые формы банковских услуг, такие как криптовалюты, цифровизация и другие инновационные формы предоставления финансовых услуг. Отсутствие в определении четких указаний относительно этих аспектов может приводить к юридическим пробелам и усложнять регулирование новых финансовых инструментов.

В различных определениях банковской деятельности её основой признаются банковские операции¹. Операции, осуществляемые банками на территории РА, регулируются Законом РА «О банках и банковской деятельности». В соответствии с ним банки могут осуществлять следующие операции: расчетные операции, депозитные операции, кредитные операции, операции с ценными бумагами и другими платежными инструментами, валютные операции, дополнительные операции (например, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, покупка, продажа и управление банковскими слитками драгоценных металлов и памятливыми монетами, лизинг и т.д.). Считаем, что определение сущности банковской деятельности только на основании банковских операций является неэффективной и не отражает в полном объеме содержание банковской деятельности. Некоторые исследователи включают в данное понятие и другие сделки, которые тоже могут осуществлять банки, и при этом также называют их банковскими². В то же время по своей сути такие «банковские сделки» могут совершаться также другими участниками финансового рынка. Так,

¹ **Маркунцов С.А.** О необходимости законодательного закрепления понятия «банковская деятельность» // Российская юстиция. 2006, № 4; **Хоменко Е.Г.** Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2016, № 8. - С. 76-83; **Трофимов К.Т.** Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. 2005, №4. - С. 89-95; **Кучера Ю.В.** Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации/ Ю.В. Кучера. - Омск, 2000; **Саркисян А.Ж.** Незаконная банковская деятельность: уголовно-правовые аспекты / А.Ж. Саркисян. - Ростов-на-Дону, 2007. - С.60; **Олейник О.М.** Основы банковского права: курс лекций. - М., 1997; **Тедеев А.А.** Банковское право: учебник. 4-е издание, переработанное и дополненное. - М.: МПСИ; - Воронеж: МОДЭК, 2011. - С. 34; **Осипова М.А.** О понятии банковской деятельности в РФ / М.А. Осипова // Право и законодательство, 2012. - С. 161-166; **Пыхтин С.В.** Лицензирование банковской деятельности // Законность. 2000, № 11. - С. 44-46.

² **Братко А. Г.** Банковское право (теория и практика). - М., 2000. - С. 25; **Костыкова О. В.** Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 2007 г.

например, операции по хранению и управлению ценными бумагами на основании лицензии могут осуществлять профессиональные участники рынка ценных бумаг.

М. М. Агарков разбивает все сделки, совершенные банками, на две группы: к первой относит договоры, составляющие непосредственно предмет деятельности банка (банковские сделки или банковские операции), ко второй – сделки, имеющие вспомогательное значение, служащие материальной предпосылкой работы последних¹. Такого же мнения придерживаются и другие авторы².

В юридической доктрине банковскую деятельность рассматривают также как разновидность предпринимательской деятельности, представляющей собой совокупность постоянно или систематически проводимых операций разных видов, объединенных общей целью, объектом которых являются деньги или иные финансовые инструменты³.

В целом термин «банковская деятельность» может быть определен как деятельность финансовых посредников, обладающих лицензией на осуществление банковских операций. В то же время этот термин может быть трактован как деятельность банков, включающую в себя также деятельность банков на рынке ценных бумаг и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством к совмещению с банковской деятельностью. Как справедливо отмечал Тавасиев А.М., банковская деятельность — это разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций⁴.

Проанализировав основные определения банковской деятельности, приходим к выводу, что для достижения максимальной точности и полноты ее определения необходимо включить в рассмотрение как экономические, так и юридические и социальные аспекты данного понятия. Такой подход позволит сформировать комплексное

¹ Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. 2-е изд. - М.: БЕК, 1994. - С. 46.

² Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). - М., 2000. - С. 25; Тосунян Г., Викулин А. Исключительная правоспособность банка // Хозяйство и право. 1999, № 5. - С. 58-63.

³ Олейник О.М. Основы банковского права: курс лекций. - М: Юрист, 1999; Жуков Е. Ф. Банковское дело / Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М.: Издательство Юрайт, 2015. - С. 591; Трофимов К.Т. Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. 2005, № 4. - С. 89-95.

⁴ Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Изд-во Юрайт, 2013. - С. 647.

представление, отражающее многогранный характер банковской деятельности. Исходя из вышесказанного, под понятием «банковская деятельность» следует понимать осуществление разнообразных банковских операций при наличии соответствующей лицензии на данный вид деятельности, основной целью которой является получение доходов, а также выполнение функций в соответствии с законодательством.

3. Понятие банковских услуг

Определение и классификация банковских услуг имеет большое практическое значение. В первую очередь, банковские услуги устанавливают пределы предпринимательской деятельности банка. Во-вторых, данный вопрос имеет существенное значение для процесса лицензирования банковской деятельности и разграничения банковской и небанковской деятельности в имущественном обороте. В-третьих, без четкого определения и классификации банковских услуг и банковской деятельности в целом, без явного разграничения от других видов деятельности, невозможно осуществлять их правового регулирования.

Необходимо также исходить из того, что понятие «банковская деятельность» является родовым, а понятие «банковская услуга» соответственно видовым по отношению к первому понятию. Среди характерных черт банковских услуг следует выделить:

- в основном их длящийся характер¹. Однако ряд банковских услуг можно отнести к реальным договорам, не имеющим длительный характер действия, например купля-продажа валюты;
- фактическое неравенство банковского предприятия и его клиента;
- доверительный характер, который проявляется в доверии клиента к выбранному банку при открытии счета, хранении денежных средств и других аспектах сотрудничества;
- преимущественно стандартные формы банковских услуг, что объясняется их массовым и унифицированным характером.

Большинство авторов, среди которых Ю. В. Головин, И. С. Диденко, Д. Е. Швед, О. Х. Гагиева, А. Г. Гамзунов, склонны рассматривать банковскую

¹ **Оробинский С.С.** Взаимосвязь понятий «банковская услуга» и «банковский продукт» // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2007. №. 3. - С. 95-98.

услугу как совокупность или разновидность банковских операций¹. Например, И. С. Диденко утверждает, что «банковская услуга — взаимосвязанная совокупность банковских операций, которые реализуются банком клиенту на договорной основе и направлены на удовлетворение потребностей клиента в банковском обслуживании»². А. Г. Гамзунов рассматривает банковскую услугу как совокупность фактических или/и юридических действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента. При этом он замечает, что «банковская услуга может состоять из одной или нескольких банковских операций. В случае предоставления банковской услуги путем осуществления одной операции содержание и название будут совпадать»³.

На наш взгляд, такой подход к определению понятия «банковская услуга» является несколько суженным, поскольку такие банковские услуги, как сбережения ценностей, консультативно-информационное обеспечение не включаются в данную концепцию. Важно учесть, что банковский сектор постоянно развивается и появляются новые виды услуг, которые могут не подпадать под традиционные определения.

Некоторые ученые трактуют банковскую услугу как разновидность банковского продукта⁴.

В современной юридической литературе существует концепция, согласно которой банковская услуга рассматривается в качестве соглашения, которое осуществляется кредитными учреждениями в установленных законодательством пределах. Сторонниками данного

¹ **Діденко І.С.** Еволюція поглядів на тлумачення поняття «банківська послуга» та сучасне її визначення/ І.С. Діденко// Інноваційна економіка. 2012. № 11 С. 253–257;
Гагиева О. Х. Организация и управление маркетинговой деятельностью коммерческого банка: автореф. на соиск. уч. степени канд. экон. наук: 08.00.10/ Гагиева Ольга Хасанбекова. Владикавказ, 2005. – С. 21; **Головин Ю. В.** Комплекс социально-ориентированных банковских услуг и его роль в решении социальных проблем экономики: автореф. дис. на соиск. уч. степени док. экон. наук: 08.00.10/ Головин Юрий Викторович; Санкт-Петербургский госунивер. экономики и финансов. Санкт-Петербург, 2000. – С. 34; **Швед Д. Е.** Управление маркетинговой деятельностью финансовой организации: автореферат дис. на соиск. уч. степени канд. экон. наук: 08.00.05/ Швед Дмитрий Евгеньевич. – М. 2011. – С. 23.

² **Діденко І.С.** Еволюція поглядів на тлумачення поняття «банківська послуга» та сучасне її визначення/ І.С. Діденко// Інноваційна економіка. 2012. № 11. – С. 253–257.

³ **Гамзунов А.Г.** Банковская услуга, как предмет деятельности банка. Доступно по ссылке: http://www.rusnauka.com/11_NPRT_2007/Economics/21947.doc.htm (дата обращения 03.05.2025г.).

⁴ **Лаврушин О.И.** Банковский менеджмент: учебник / Кол. авторов. 2-е изд. перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2009. – С. 560; **Калистратов Н. В.** Банковский розничний бізнес/ Н.В. Калистратов, В. А. Кузнецов., А.В. Пухов. – М.: Изд. группа “БДЦ Пресс”, 2006. – С. 213.

подхода выступают Д. К. Исаев, А. Ю. Викулин, Г. А. Тосунян, Б. И. Топорин, А. Ю. Никелин, А. М. Екмалян и другие. Раскрывая сущность понятия «банковская услуга», они предлагают понимать под банковскими услугами совокупность соглашений, направленных на удовлетворение потребностей клиентов и получения прибыли, при этом исключительное право на осуществление таких соглашений предоставляется кредитным организациям¹.

Проанализировав основные точки зрения о сущности понятия «банковская услуга», считаем, что банковская услуга является более широким понятием, чем банковский продукт или же банковская операция, где акцент делается не только на самом продукте (например, на кредите), но также на процессах и взаимодействии между банком и клиентом.

На наш взгляд, имеет место различие между понятиями «банковская услуга», «банковская операция» и «банковский продукт», так как они представляют собой разные аспекты банковской деятельности.

- **Банковская услуга** может рассматриваться как конечный результат, предоставляемый банком клиенту. Это включает в себя не только сами банковские продукты, но и уровень обслуживания, предоставляемый банком в процессе взаимодействия с клиентом.

- **Банковская операция** чаще всего относится к конкретным действиям или транзакциям, совершаемым банком в рамках предоставления услуги или продукта. Это может быть, например, перевод средств, открытие счета и т.д.

Понятие банковской операции, используемое в банковском праве, не следует смешивать с понятиями гражданско-правовой сделки или гражданского договора. Оно не имеет определенного гражданско-правового содержания и вводится прежде всего в целях определения финансово-экономического существа банковской деятельности и ее разграничения от других видов деятельности на финансовом рынке. Понятие банковской операции изначально было разработано германскими правоведами в первой четверти XX в. и включено в немецкий Закон о кредитном деле (*Kreditwesengesetz*)².

¹ Діденко І.С. Еволюція поглядів на тлумачення поняття «банківська послуга» та сучасне її визначення/ І.С. Діденко// Інноваційна економіка. 2012. № 11 [37]. - С. 253–257.

² Карапетов А.Г., Байбак В.В., Иванов О.М., Любимова М.А., Махалин И.Н., Павлов А.А. Сарбаш С.В., Ястржембский И.А. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: Постатейный

▪ **Банковский продукт** — это конкретное «финансовое изделие», предоставляемое банком. Он может включать кредиты, депозиты, кредитные карты и другие финансовые инструменты.

Вместе с тем мы разделяем мнение тех авторов, которые обосновывают существование тесной взаимосвязи между ними¹.

Таким образом, тесная связь понятий «банковская услуга» и «банковская деятельность» с экономическим развитием подчеркивает его динамичный характер, а многочисленные интерпретации свидетельствуют о постоянных изменениях в данной области. Важно учитывать эту сложность при разработке методологий и стратегий в сфере банковского обслуживания.

4. Классификация потребительских банковских услуг в РА

Банковский сектор предоставляет широкий круг услуг, число которых продолжает расти в условиях современной конкуренции и глобализации. Эта динамика обусловлена разнообразием потребностей клиентов, технологическими инновациями и стремлением банков адаптироваться к изменяющемуся финансовому окружению. Наиболее распространенными потребительскими банковскими услугами являются банковские счета, кредитные продукты, дебетовые и кредитные карты, электронные и мобильные банковские услуги и т.д.

Классификация потребительских банковских услуг оказывает непосредственное влияние на процесс лицензирования и деятельность банков в целом. Неоправданная конкретизация банковских услуг может создать ненужные ограничения для банков, затрудняя их предпринимательскую деятельность и сужая сферу их действий. С другой стороны, расширительное определение содержания банковской услуги будет препятствовать реализации принципа специализации на определенных видах банковской деятельности, что создаст трудности для процесса эффективного управления. Предложение сгруппировать банковские услуги по какому-либо существенному признаку, учитывая как исключительно банковские, так и другие разрешенные операции, является логичным подходом для более гибкого и адаптивного

комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. - М-Логос, 2019. - С. 568.

¹ **Перехожев В.А.** Конкурентоспособность банковского продукта на региональном рынке: автореф. дис. на соиск. уч. степени канд. экон. наук: 08.00.10/; Оренбур. госунар. универ. - Санкт-Петербург, 2003. - С. 24.

лицензирования, учитывая разнообразие услуг и операций в современном банковском секторе. В то же время определение конкретной банковской услуги как принадлежащей к определенному типу является спорным вопросом.

Классификация потребительских банковских услуг в РА может различаться в зависимости от банка. Как отмечается в литературе, она может выражаться в перечне банковских услуг, который рассматривается и принимается на этапе создания банка, с учетом какой-либо политики банка и при определении его миссии¹.

Услуги, предоставляемые банками в РА, можно условно классифицировать по разным критериям.

1. *По специфике банковской деятельности* – специальные, неспециальные и промежуточные услуги.

▪ **Специальные (традиционные) услуги** – это те, которые вытекают из самой природы деятельности банка и непосредственно связаны с основными функциями банков. *Депозитные, кредитные, расчетные и кассовые операции* считаются специальными услугами.

▪ **К промежуточным операциям** относятся операции с иностранной валютой, ценными бумагами, банковскими слитками из драгоценных металлов и другие операции. Такие услуги не относятся к основным, но играют значимую роль в деятельности банка.

▪ **К неспецифическим услугам** относятся, например, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, предоставление финансовых и инвестиционных консультаций, посреднические услуги, управление ценными бумагами и инвестициями других лиц, факторинг, финансовый лизинг, предоставление банковских ячеек и т. д. Эти услуги являются дополнительными к основным услугам.

2. *По субъектам-получателям услуг* – услуги, оказываемые юридическим и физическим лицам, или же услуги, предоставляемые клиентам, имеющим банковский счет, и услуги, предоставляемые без наличия банковского счета.

3. *По тарифам за оказание услуг* – платные услуги и бесплатные. Банки самостоятельно определяют перечень платных и бесплатных услуг, а также размер комиссий и тарифов.

¹ Едренова В.Н., Крючков О.А. Анализ подходов к классификации банковских услуг // Финансы и кредит. 2004, № 26.

4. *По формам привлечения и размещения средств банка* – активные, пассивные и активно-пассивные операции.

О. И. Лаврушин впервые предложил классификацию банковских услуг, разделяя их на три основные группы: привлечение средств, размещение средств и расчетно-кассовые услуги. Все операции коммерческого банка условно делятся на три группы, с чем согласны многие ученые и специалисты:

- 1) пассивные операции (*привлечение средств*);
- 2) активные операции (*размещение средств*);
- 3) активно-пассивные (*посреднические, трастовые и прочие*) операции¹.

К пассивным операциям относятся операции по привлечению средств, такие как прием вкладов и выпуск облигаций. Банк же формирует свои средства, прежде всего, через предоставление кредитов с использованием чужих средств, что довольно типично для банковской деятельности. Банки привлекают ресурсы через различные механизмы, такие как привлечение депозитов от клиентов и кредитование в других банках. Пассивные операции банков делятся на две группы: операции, приводящие к образованию собственных средств или капитала банка, и операции, приводящие к образованию привлеченных средств или обязательств банка.

Активные операции включают в себя широкий спектр договоров, и их объединение в одну группу обусловлено тем, что они направлены на обеспечение клиента необходимыми финансовыми средствами. Это может включать предоставление кредитов, покупку долговых требований, гарантийные операции и другие виды активных финансовых взаимодействий. Их целью является обеспечение клиентам доступа к средствам, которые им необходимы.

Третья группа операций относится к расчетно-кассовым услугам, которые банк предоставляет для обеспечения платежей и финансовых транзакций между клиентами и третьими сторонами: оплата чеков, совершение переводов, получение платежей по векселям и другим документам и т.д. Активно-пассивные операции приносят банку доход в виде комиссионных вознаграждений.

¹ Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 560.

Таким образом, представленная классификация, по нашему мнению, не только логична, но и функциональна, что делает ее полезной для практического применения в банковской сфере. Она обладает значительным практическим значением для регуляторных органов и аналитиков, поскольку позволяет: оценивать финансовую устойчивость банка; анализировать структуру доходов; разрабатывать и внедрять меры регулирования; фокусироваться на потребностях клиентов. Понимание структуры операций помогает банку адаптировать свои услуги под нужды клиентов, улучшая их опыт и расширяя доступ к финансированию.

Считаем, что рассматриваемая классификация не только является удобным инструментом для систематизации, но и способствует более глубокому пониманию как внутренней, так и внешней деятельности коммерческих банков, обеспечивая основу для их устойчивого развития и успешного функционирования на рынке. Однако важно подчеркнуть, что рассмотренные услуги не предоставляются клиентам банков в чистом виде. В современной банковской практике происходит интеграция различных видов услуг в комплексные пакеты, которые предлагаются клиентам в виде так называемых «банковских продуктов». Это связано со стремлением банков более эффективно удовлетворять разнообразные потребности клиентов и конструировать цельные решения для финансового обслуживания.

5. Заключение

На основе анализа законодательных и доктринальных подходов к определению понятий банковской деятельности и банковских услуг как в правовой системе Республики Армения, так и в зарубежных странах, выявлены существующие недостатки и пробелы в правовом регулировании. Определение понятия «банковская деятельность», закрепленное в статье 4 Закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», представляется недостаточно совершенным, поскольку оно не охватывает все существующие виды банковских операций, что создает риски неоднозначного толкования закона, затрудняет надзор за банковской деятельностью и усложняет правовое регулирование новых или развивающихся форм банковских операций. Анализ существующих доктринальных и законодательных подходов к определению банковской деятельности позволил установить необходимость комплексного подхода к формулированию данного

понятия, который бы учитывал не только экономические, но и юридические и социальные аспекты. Такой подход обеспечит всестороннее понимание и отражение многоаспектного характера банковской деятельности.

На основании проведенного анализа предлагается авторское определение: *банковская деятельность представляет собой финансово-экономическую предпринимательскую деятельность банков, осуществляемую в рамках, установленных законами и иными нормативно-правовыми актами, включающую совокупность действий, операций и сделок, направленных на получение прибыли и удовлетворение потребностей клиентов.*

На основе анализа существующих доктринальных подходов к определению сущности понятия «банковская услуга» установлено, что данное понятие является более широким по своему содержанию, чем термины «банковский продукт» или «банковская операция». Банковская услуга акцентирует внимание не только на конечном продукте, но также на процессах и взаимодействии между банком и клиентом, включая качество обслуживания и соблюдение интересов потребителей.

В рамках исследования предложено авторское определение банковской услуги, которое отражает ее комплексный характер: *банковская услуга охватывает предоставление различных банковских продуктов и операций, представляя собой совокупность процедур, осуществляемых кредитными организациями в соответствии с требованиями законодательства с целью удовлетворения потребностей клиентов и достижения экономической выгоды.*

Появление новых видов услуг неизбежно в связи с реформированием экономики, постоянным развитием предпринимательской деятельности и усовершенствованием правовой базы рынка. Жизнеспособность банковской деятельности зависит от возможности внедрения банками новых видов услуг, договоров и других гражданско-правовых обязательств, которые пока не охвачены законодательством. При этом такое внедрение может осуществляться без изменения банковского законодательства. Банки, обладая соответствующей лицензией, имеют возможность оперативно расширять спектр предоставляемых услуг при условии, что новые договоры и операции соответствуют функциональному предназначению данной финансовой организации.

Список использованной литературы

1. Закон РА “О банках и банковской деятельности” от 30.06.1996 г. (с посл. измн. от 09.06.2022 г.).
2. Швейцарский Федеральный закон “О банках и сберегательных кассах” от 08.11.1934 г. Доступно по ссылке: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ch/pdf/ch-banking-act-en.pdf> (дата обращения: 03.05.2025 г.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996, № 6. - Ст. 492.
4. **Агарков М.М.** Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. 2-е. изд. - М.: БЕК, 1994.
5. **Братко А.Г.** Банковское право (теория и практика). - М., 2000.
6. **Гагиева О.Х.** Организация и управление маркетинговой деятельностью коммерческого банка: автореф. на соиск. уч. степени канд. эконом. наук: 08.00.10/ Гагиева Ольга Хасанбекова. - Владикавказ, 2005.
7. **Гамзунов А.Г.** Банковская услуга, как предмет деятельности банка. Доступно по ссылке: <http://www.rusnauka.com/11.NPRT.2007/Economics/21947.doc.htm> (дата обращения 01.01.2024 г.).
8. **Головин Ю.В.** Комплекс социально-ориентированных банковских услуг и его роль в решении социальных проблем экономики: автореф. дис. на соиск. уч. степени док. экон. наук: 08.00.10/ Головин Юрий Викторович. - Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государт. универ. экономики и финансов, 2000.
9. **Діденко І.С.** Еволюція поглядів на тлумачення поняття «банківська послуга» та сучасне її визначення/ І.С. Діденко// Інноваційна економіка. 2012. № 11 С. 253–257.
10. **Едронова В.Н., Крючков О.А.** Анализ подходов к классификации банковских услуг // Финансы и кредит. 2004, № 26.
11. **Калистратов Н.В.** Банковский розничний бізнес / Н.В Калистратов, В. А. Кузнецов., А.В Пухов. - М.: Изд. группа «БДЦ Пресс», 2006. - С. 213.
12. **Карапетов А.Г., Байбак В.В., Иванов О.М., Любимова М.А., Махалин И.Н., Павлов А.А., Сарбаш С.В., Ястржембский И.А.** Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. - М-Логос, 2019. - С. 568.
13. **Костькова О.В.** Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 2007 г.

14. **Кучера Ю.В.** Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации/ Ю.В. Кучера. – Омск, 2000.
15. **Лаврушин О.И.** Банковский менеджмент: учебник / Кол. авторов. 2-е изд. перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2009. – С. 560.
16. **Лаврушин О.И.** Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 560.
17. **Маркунцов С.А.** О необходимости законодательного закрепления понятия «банковская деятельность» // Российская юстиция. 2006, № 4.
18. **Олейник О.М.** Основы банковского права: курс лекций. – М., 1997.
19. **Олейник О.М.** Основы банковского права: курс лекций. – М: Юристъ, 1999.
20. **Жуков Е. Ф.** Банковское дело / Под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с.
21. **Оробинский С.С.** Взаимосвязь понятий «банковская услуга» и «банковский продукт» // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2007, №. 3. – С. 95-98.
22. **Осипова М.А.** О понятии банковской деятельности в РФ / М.А. Осипова // Право и законодательство. 2012. – С. 161-166.
23. **Перехожев В.А.** Конкурентоспособность банковского продукта на региональном рынке: автореф. дис. на соиск. уч. степени канд. эконом. наук: 08.00.10/ Оренбур. государ. универ. – Санкт-Петербург, 2003. – С. 24.
24. **Пыхтин С.В.** Лицензирование банковской деятельности // Законность. 2000, № 11. – С. 44-46.
25. **Саркисян А.Ж.** Незаконная банковская деятельность: уголовно-правовые аспекты/ А.Ж. Саркисян. – Ростов-на-Дону, 2007. – С. 60.
26. **Тавасиев А.М.** Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Изд-во Юрайт, 2013. – С. 647.
27. **Тедеев А.А.** Банковское право: учебник. 4-е издание, переработанное и дополненное. – М.: МПСИ; – Воронеж: МОДЭК, 2011. – С. 34.
28. **Тосунян Г., Викулин А.** Исключительная правоспособность банка // Хозяйство и право. 1999, № 5. – С. 58-63.
29. **Трофимов К.Т.** Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. 2005, №4. – С. 89-95.
30. **Хоменко Е.Г.** Банк России в национальной платежной системе Российской Федерации // Актуальные проблемы российского права. 2016, № 8. – С. 76-83.

31. Швед Д.Е. Управление маркетинговой деятельностью финансовой организации: автореферат дис. на соиск. уч. степени канд. экон. наук: 08.00.05/ Швед Дмитрий Евгеньевич. – М., 2011. – С. 23.

ՄՊԱՌՈՂՆԵՐԻՆ ՄԱՏՈՒՑՎՈՂ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ամփոփագիր

Հայաստանի Հանրապետության արդի բանկային համակարգը կարևոր դեր է խաղում կայուն տնտեսական զարգացման ապահովման գործում՝ քաղաքացիներին և իրավաբանական անձանց տրամադրելով ֆինանսական ծառայությունների լայն շրջանակ:

Հոդվածում ուսումնասիրվում են «բանկային գործունեություն» և «բանկային ծառայություն» հասկացությունների իրավական բնույթը և բովանդակությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական սեկտորի կարգավորման համատեքստում: Հետազոտության նպատակն է գործող օրենսդրության, դոկտրինալ մոտեցումների և բանկային ծառայությունների սահմանման ու դասակարգման հետ կապված գործնական կողմերի համապարփակ վերլուծություն կատարելը, ինչպես նաև առաջարկություններ մշակել դրանց ավելի ճշգրիտ և ֆունկցիոնալ տարանջատման համար:

Հետազոտության հիմնական դրույթները ներառում են՝

- Հայաստանի Հանրապետությունում բանկային գործունեությունը կարգավորող օրենսդրության վերլուծություն,

- «բանկային գործունեություն» հասկացության ներկայիս սահմանման թերությունների բացահայտում,

- բանկային ծառայությունների դիտարկումը որպես բանկային գործունեության տեսակային հասկացություն՝ դրանց բնորոշ հատկանիշների առանձնացմամբ,

- ՀՀ-ում սպառողական բանկային ծառայությունների դասակարգում տարբեր չափանիշներով,

- բանկային գործունեության և բանկային ծառայությունների սահմանման համապարփակ մոտեցման առաջարկ՝ հաշվի առնելով տնտեսական, իրավական և սոցիալական կողմերը:

Հետազոտությունն ընդգծում է օրենսդրական սահմանումների ճշգրտման անհրաժեշտությունը՝ բանկային ոլորտում արդյունավետ կարգավորման և նորարարություններին հարմարվելու համար:

Հիմնաբառեր. բանկային գործունեություն, բանկային ծառայություններ, լիցենզավորում, ծառայությունների դասակարգում, Կենտրոնական բանկ:

BANKING SERVICES PROVIDED TO CONSUMERS

Annotation

The modern banking system of the Republic of Armenia plays a pivotal role in fostering sustainable economic development by offering a wide range of financial services to individuals and legal entities.

This article examines the legal nature and content of the concepts of "banking activity" and "banking service" within the framework of financial sector regulation in the Republic of Armenia. The study aims to comprehensively analyze the existing legislation, doctrinal approaches, and practical aspects related to the definition and classification of banking services, as well as to formulate proposals for their more precise and functional delineation.

The key aspects of the study include:

- an analysis of the legislation governing banking activities in the Republic of Armenia;
- identification of shortcomings in the current definition of "banking activity";
- examination of banking services as a subcategory of banking activity, highlighting their distinctive characteristics;
- classification of consumer banking services in the Republic of Armenia based on various criteria;
- proposal of a comprehensive approach to defining banking activity and banking services, taking into account economic, legal, and social dimensions.

The study emphasizes the need to refine legislative definitions to ensure effective regulation and adaptation to innovations in the banking sector.

Keywords: banking activity, banking services, licensing, service classification, Central Bank.

Հոդվածը հանձնված է խմբագրություն 01.06.2025 թ., պրվել է գրախոսության 02.06.2025 թ., ընդունվել է տպագրության 13.06.2025 թ.: