

**БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ – СЛАГАЕМЫЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ\*****Татьяна Михайловна СЕКРЕТАРЕВА**преподаватель правовых дисциплин Столичного бизнес-колледжа Йошкар-Олы, аспирант, Межрегиональный открытый социальный институт, Йошкар-Ола, Российская Федерация  
tatsecr@yandex.ru**История статьи:**Принята 14.11.2016  
Принята в доработанном виде 01.12.2016  
Одобрена 08.02.2017  
Доступна онлайн 27.02.2017

УДК 346.7

JEL: K39

**Ключевые слова:**банковская операция,  
банковская сделка,  
соотношение,  
разграничение,  
банковская деятельность**Аннотация****Предмет.** Банковские операции и банковские сделки – это центральные категории банковского права, рассматриваемые по-разному: и как идентичные понятия, и как смежные.**Цели.** Проанализировать точки зрения правоведов относительно вопроса о разграничении терминов «банковская операция» и «банковская сделка» в отечественном законодательстве; показать взаимосвязанность понятий «банковская операция» и «банковская сделка» в российском праве с одновременным разграничением этих категорий.**Методология.** Методологическую основу исследования составляет общенаучный диалектический метод познания, применены также методы: анализ, описание, объяснение.**Результаты.** Раскрыта правовая природа банковских операций и банковских сделок с опорой на теоретические изыскания некоторых правоведов, сделан вывод о том, что банковские операции и банковские сделки – основополагающие институты банковского права, глубоко взаимосвязанные между собой. Смещение категорий «банковская операция» и «банковская сделка» зачастую происходит в связи с тем, что субъекты права используют их в неразрывном единстве как единые слагаемые банковской деятельности.**Область применения.** Результаты исследования могут быть использованы для критического анализа правовой природы банковских операций и банковских сделок.**Выводы.** Понятия «банковская операция» и «банковская сделка» не следует смешивать, они отличаются друг от друга. Разграничение этих терминов имеет двуединое значение: оно немаловажно для теории и принципиально значимо для практики.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Банковские операции и банковские сделки являются сегодня одними из основополагающих категорий банковского права.

Понятия «банковская сделка» в законодательстве Российской Федерации не содержится, как и понятия «банковская операция», однако с опорой на существующую законодательную базу правоведы дают многочисленные трактовки данным категориям.

Банковские операции – это прежде всего действия кредитной организации, направленные на установление, изменение или прекращение уже существующих между

контрагентами гражданских прав и обязанностей, считает Е.В. Черникова [1]. Банковская операция – это предусмотренная федеральными законами и нормативными актами Банка России система действий (технологии деятельности) кредитной организации, которую она должна исполнить для оказания услуг своему клиенту по осуществлению конкретной сделки, указывает А.Г. Братко<sup>1</sup>. С точки зрения Е.В. Тихомировой, банковскую операцию можно трактовать как определенные действия (процедуры) банка, осуществляемые им в связи с обслуживанием клиентов<sup>2</sup>. Банковские

\* Автор выражает признательность Валерию Борисовичу ГОЛУБЕВУ, кандидату философских наук, преподавателю кафедры философии и политологии Марийского государственного университета, за творческие напутствия.

<sup>1</sup> Братко А.Г. Банковское право. Курс лекций. М.: Эксмо, 2006. С. 14–15.

<sup>2</sup> Тихомирова Е.В. Банковские операции: теория и порядок отражения по МСФО: учеб. пособ. СПб.: СПбГЭУ, 2015. С. 10.

сделки, на наш взгляд, можно обозначить как сделки, осуществляющиеся в рамках банковской деятельности, но не рассматривающиеся в качестве видов деятельности, для осуществления которых требуется получение лицензии.

В ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» законодателем указываются виды банковских операций и других сделок, которые может осуществлять кредитная организация, путем их непосредственного перечисления, при этом разграничения данных понятий в законе не имеется.

Тем не менее, как справедливо отмечает И.М. Шевченко, указание в законе на то, что какое-либо действие является сделкой, еще не говорит о том, что данное явление представляет собой сделку по сути своей. Спор о правовой природе исполнения обязательства, в частности о том, является ли оно сделкой, не утихает в юридической литературе и в судебной практике [2].

Относительно терминов «банковская операция» и «банковская сделка» и проблемы их различения между собой в теории права имеются разнообразные точки зрения. Вопросы о том, возможно ли наложение указанных понятий и насколько допустимо их смешение [3, 4], а также в чем состоит их различие либо соподчинение [5], до сих пор вызывают разногласия в юридической литературе. Дискуссия о соотношении понятий «банковская операция» и «банковская сделка» и сегодня является актуальной.

Так, вопрос о различиях между банковской операцией и сделками ставит профессор А.Г. Братко. Он полагает, что сделка, сопровождающая соответствующую банковскую операцию, представляет собой разновидность гражданско-правовой сделки, совершаемой кредитной организацией<sup>3</sup>. В связи с этим ученый вводит понятие «сделка, совершаемая с участием кредитной организации». По его мнению, в отличие от сделки, банковскую операцию осуществляет только одна сторона –

кредитная организация и называет ее определенной технологией привлечения и размещения денежных средств кредитной организацией.

Приведем мнения других современных авторов по поводу рассматриваемой нами проблемы, придерживающихся сходных аргументов в защиту разрешения вопроса о разграничении понятий «банковская операция» и «банковская сделка» в положительную сторону [6–9].

Исследователь Е.В. Черникова, разграничивая понятия «банковская операция» и «банковская сделка», указывает на то, что банковская сделка по своему содержанию шире понятия «банковская операция», которая не является ни гражданско-правовой, ни банковской сделкой. Банковская операция, в рамках которой может совершаться несколько банковских операций, способных изменять объем прав и обязанностей ее сторон, обеспечивает банковскую сделку [1]. По ее мнению, банковскую операцию и банковскую сделку можно соотнести как форму и содержание.

Согласно точке зрения С.А. Даниленко одним из основных признаков банковских операций является то, что для их выполнения кредитная организация должна иметь соответствующую лицензию Банка России. Указанный признак вытекает из банковского законодательства Российской Федерации и отличает банковские операции от других банковских сделок, ведь все остальные сделки кредитные организации вправе осуществлять без лицензии Банка России [10].

Ученый К.А. Власов, выявляя разграничение между банковскими сделками и операциями, указывает, что оно необходимо для более глубокого понимания содержания банковской деятельности. Он обозначает многочисленные различия банковских операций и сделок. Так, исследователь считает, что банковские операции – это сделки, совершать которые могут только кредитные организации. Банковские сделки – это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и

<sup>3</sup> Братко А.Г. *Банковское право: курс лекций*. М.: Эксмо, 2006. С. 22, 43.

индивидуальные предприниматели. Но в случаях когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими и образуют банковскую деятельность. Банковские операции регулируются только федеральными законами и нормативными актами Банка России (ч. 2 ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), а сделки – нормативными актами, указанными в п. 7 ст. 3 Гражданского кодекса РФ. На осуществление банковских операций требуется банковская лицензия, для осуществления сделок ее не требуется. Отличия между операциями и сделками состоят в технике и в процедуре их осуществления. Банковские операции могут производиться только на территории кредитной организации либо ее филиала, сделки – без ограничения в пространстве и во времени [11].

Ученые И.Л. Чулюкин и А.А. Шишкин, анализируя проблему разграничения указанных категорий, в качестве обоснования необходимости их разграничения приводят следующие доводы: банковские операции регулируются с использованием императивного метода, а сделки – диспозитивного; банковские операции составляют предмет правового регулирования для публичного права, а сделки – преимущественно для частного [12].

Признаки разграничения банковских сделок и операций, указанные правоведами и взятые в единстве, позволяют утвердить заключение о необходимости теоретического различения банковских сделок и банковских операций.

Вместе с тем некоторые ученые предлагают все же не разграничивать между собой понятия операции и сделки. Так, А.М. Плешаков, обращая внимание на форму, юридическую технику изложения законодательного материала, ставит перед собой вопрос: аналогичны ли по своей правовой природе банковские операции и сделки? Отвечая на поставленный вопрос, он пишет, что остается неясным критерий, по которому закон о банках определяет одни

действия как операции, а другие – как сделки, и для чего вообще существует их терминологическое различие [13]. Согласно позиции И.В. Коваленина, во всей своей массе предпринятые в научной и учебной литературе попытки развести понятия «банковская операция» и «банковская сделка» на основе норм права отличаются недостаточной корректностью» [14]. Необоснованным представляется и другим ученым закрепленное в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» деление на банковские операции и на сделки [15, 16]. Некоторые из исследователей защищают довод о целесообразности замены разделения банковских операций и сделок в законе на общую связку «банковские операции (сделки)» [17].

Теоретическое различение банковских сделок и банковских операций имеет практическую значимость. Одним из первых теоретиков на это указал А.Г. Братко, утверждавший, что проблема различения банковских сделок и банковских операций «существенна для определения недействительности сделок, не соответствующих закону или иным правовым актам» (ст. 168 Гражданского кодекса РФ) [18]. Действительно, банковские операции в реальности отличны от банковских сделок, так как банковские сделки – это действия субъектов права, характеризующиеся особой направленностью, имеющие определенную цель – то есть действия, четко направленные на установление гражданских прав и обязанностей, их изменение и прекращение.

Важно, что в отличие от банковских операций, банковские сделки как действия с определенной направленностью могут быть признаны недействительными судебными органами.

Судебные органы на практике нередко сталкиваются с необходимостью разграничения понятий «банковская операция» и «банковская сделка». Проблеме различения понятий «банковская операция» и «банковская сделка» при рассмотрении судебными органами дел следует уделять принципиальное внимание с тем, чтобы

принять по ним законные и обоснованные судебные решения, ведь в указанных делах стороны приводят в свою защиту прямо противоположные доводы по вопросу о том, была ли совершена в спорных правоотношениях «банковская операция» или же «банковская сделка», которую, в отличие от первой, можно признать недействительной.

Например, ЗАО «А» обратилось в суд с иском к ответчикам О.С. Чудаковой и АКБ «Б» (ЗАО) о признании банковской операции по списанию денежных средств с банковского счета Чудаковой О.С. и их зачислению на счет ЗАО «В» недействительной сделкой, восстановлении задолженности у АКБ «Б» (ЗАО) перед О.С. Чудаковой. Истец счел совершенную банковскую операцию сделкой, которая в силу ст. 168 Гражданского кодекса РФ должна быть признана недействительной. Ответчик О.С. Чудакова, напротив, утверждала, что в данном случае не имеется оснований для оспаривания сделки, а фактически оспаривается банковская операция, не являющаяся гражданско-правовой сделкой. Суд первой инстанции прекратил производство по данному гражданскому делу, однако определение было отменено вышестоящей судебной инстанцией<sup>4</sup>.

Приведем еще один пример. Судебной коллегией по гражданским делам Пермского краевого суда 14.10.2013 было рассмотрено гражданское дело по апелляционной жалобе ООО «ТЕХНОС-ТР» на решение Ленинского районного суда г. Перми от 10.07.2013. Согласно материалам дела, ООО «ТЕХНОС-ТР» обратилось с иском в суд к А.А. Утробину, АКБ «Славянский банк» (ЗАО) о признании банковской операции по списанию денежных средств с банковского счета А.А. Утробина и их зачислению на счет А.П. Варламова недействительной сделкой, восстановлении указанной задолженности у АКБ «Славянский банк» (ЗАО) перед А.А. Утробиним. Истец считал совершенную

банковскую операцию сделкой, которая в силу ст. 168 Гражданского кодекса РФ должна быть признана недействительной, поскольку она не сопровождалась реальным движением денежных средств, осуществлялась внутрибанковскими безденежными проводками. Однако, исследовав материалы дела, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что операция по безналичному перечислению денежных средств с лицевого счета А.А. Утробина, открытого последним в АКБ «Славянский банк» (ЗАО), на расчетный счет ООО «ТЕХНОС-ТР», открытый в том же банке, не является гражданско-правовой сделкой. Суд также пришел к выводу о том, что наличие денежных средств на расчетном счете клиента банка не зависит от суммы денежных средств на корреспондентском счете банка, а расчеты между клиентами одного банка, проводимые в порядке, предусмотренном нормативными документами в сфере банковской деятельности, не влияют на пополнение и расходование денежных средств на корреспондентском счете банка, поскольку он в данном случае остается незадействованным. Судебная коллегия по гражданским делам Пермского краевого суда, рассмотрев указанное гражданское дело по апелляционной жалобе, оснований для несогласия с решением суда первой инстанции не нашла<sup>5</sup>.

Теоретическое различие банковских сделок и банковских операций имеет практическую ценность также в том, что оно может способствовать «универсализации терминологии, используемой кредитными организациями в договорах банковского обслуживания, будет содействовать повышению прозрачности банковской деятельности и эффективности отношений между субъектами банковского бизнеса» [19].

Исследовав понятия «банковская операция» и «банковская сделка», изучив законодательство и юридическую литературу, мы приходим к выводу: данные понятия не следует

<sup>4</sup> Апелляционное определение Судебной коллегии по гражданским делам Пермского краевого суда от 29.05.2013 по делу № 33-4956.  
URL: <http://sudact.ru/regular/doc/Cr1GRn5fHo6v/?page=1480632936334&regularjudge=&snippetpos=208#snippet>

<sup>5</sup> Апелляционное определение Судебной коллегии по гражданским делам Пермского краевого суда от 14.10.2013 № 33-9579/2013 по делу № 33-9579/2013.  
URL: [http://sudact.ru/regular/doc/NU32zslLrWZT=1480632208879&snippet\\_pos=2614#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/NU32zslLrWZT=1480632208879&snippet_pos=2614#snippet)

смешивать, они отличаются друг от друга по признакам, указанным правоведами, затрагивавшими в своих работах вопрос о сущности понятий банковских операций и сделок и проблеме их соотношения. Проблема разграничения понятий «банковская операция» и «банковская сделка» имеет двуединое значение: оно важна для теории и существенна для практики.

Итогами рассмотрения вопроса о соотношении понятий «банковская операция» и «банковская сделка» становятся следующие тезисы.

1. Банковские операции и банковские сделки – основополагающие институты банковского права, глубоко взаимосвязанные между собой. Это исходные слагаемые банковской деятельности, имеющие сходную содержательную базу и обладающие равностепенным значением в банковской сфере. Их можно назвать главными финансовыми инструментами банковского дела<sup>6</sup>, базовыми элементами банковской деятельности, в результате осуществления которой распространяется экономическая и финансовая информация, происходит процесс перераспределения капитала<sup>7</sup>. Несмотря на это, данные понятия с опорой на представленные теоретико-правовые позиции все же следует разграничивать и признавать самостоятельными, отдельными элементами банковской сферы.
2. Смешение категорий «банковская операция» и «банковская сделка» зачастую происходит в связи с тем, что субъекты

права используют их в неразрывном единстве как единые слагаемые банковской деятельности, нередко употребляя не отдельные понятия «банковская операция» и «банковская сделка», а апеллируя общесмысловой связкой «банковские операции и сделки». Данная точка зрения берет истоки напрямую из положений Закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности», который не разделяет должным образом рассмотренные категории.

3. Теоретическое различие банковских сделок и банковских операций как исходных слагаемых банковской деятельности и их постоянный практический анализ как основополагающих институтов банковского права необходимы, поскольку исследование и совершенствование понятийного аппарата сферы банковской деятельности является важной задачей не только в научном, но и в практическом отношении. Его результаты могут быть использованы кредитными организациями (при разработке и утверждении содержания договоров, правил и условий банковского обслуживания), регулятором (для определения границ рассматриваемых понятий при оценке качества банковского обслуживания, при составлении информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности населения), а также клиентами банков (в целях повышения личного уровня финансовой грамотности) [19].

<sup>6</sup> Головки С.А. Французско-русский словарь наиболее употребительных банковских и финансовых терминов. Минск: Новое знание, 2000. 286 с.; Чугунова Т.А. Учебно-практическое пособие по дисциплине «Основы банковского дела». URL: <http://finance-credit.news/bank-delo/ponyatie-bankovskih-uslug-bankovskih-operatsiy-51902.html>

<sup>7</sup> Хафизова П. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. 2013. № 1. С. 89.

**Список литературы**

1. Черникова Е.В. Правовые проблемы, возникающие в процессе применения банковского законодательства // Российская юстиция. 2009. № 5. С. 12–17.
2. Шевченко И.М. Банковская операция по списанию денежных средств со счета как сделка // Арбитражные споры. 2008. № 4. С. 101–110.
3. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества. Тамбов: Консалтинговая компания Юком, 2015. С. 18–22.
4. Кутузова Н.В. К вопросу о понятиях «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Современные проблемы развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий. Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2013. С. 91–93.
5. Черных С.И., Потемкин С.А. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках // Деньги и кредит. 2014. № 2. С. 75–76.
6. Соломин С.К. Разграничение категорий «банковская операция» и «другие сделки» кредитной организации // Законодательство. 2007. № 7. С. 45–50.
7. Шевелёв Б. Консультационные и информационные услуги коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. 2011. № 2. С. 59–64.
8. Трофимов К. Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. 2005. № 4. С. 89–95.
9. Осипова М.А. О понятии банковской деятельности в Российской Федерации // Известия Байкальского государственного университета. 2012. № 2. С. 161–166.
10. Даниленко С.А. Банковские операции: правовой аспект // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 4. С. 72.
11. Власов К.А. К вопросу о сущности банковской деятельности в Российской Федерации (правовые проблемы) // Банковское право. 2009. № 5. С. 13–18.
12. Чулюкин И.Л., Шишкин А.А. К вопросу о разграничении категорий «банковская операция» и «другие сделки» кредитной организации // Законность и правопорядок в современном обществе. 2012. № 8. С. 22–27.
13. Плешаков А.М. Банковская тайна: запрет, обязанность и порядок предоставления сведений // Деньги и кредит. 1997. № 10. С. 65–68.
14. Коваленин И.В. Операции сделки как элементы банковского сервиса // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 6. С. 61–67.
15. Константинов А.В. Проблемы соотношения понятий «банковская операция» и «банковская сделка» // European research. 2016. № 5. С. 74–78.
16. Гузнов А.Г., Галагоц В.Д. Соотношение банковских операций и сделок // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3. С. 45–56.
17. Салиева Р.Н., Бухаров М.Я. О проблеме соотношения понятий «сделки» и «операции» в сфере регулирования банковских отношений // Евразийский юридический журнал. 2015. № 5. С. 160–164.

18. Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банка России // *Право и экономика*. 2006. № 7. С. 19–26.
19. Полтораднева Н.Л., Долгушина А.Я. К вопросу о совершенствовании понятийного аппарата банковской сферы // *Деньги и кредит*. 2016. № 10. С. 72–78.

#### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**BANKING TRANSACTIONS AND BANKING OPERATIONS  
AS COMPONENTS OF BANKING BUSINESS****Tat'yana M. SEKRETAREVA**Business College in Yoshkar-Ola, Yoshkar-Ola, Mari El Republic, Russian Federation  
tatsecr@yandex.ru**Article history:**Received 14 November 2016  
Received in revised form  
1 December 2016  
Accepted 8 February 2017  
Available online  
27 February 2017**JEL classification:** K39**Keywords:** banking,  
transaction, operation,  
balance**Abstract****Importance** Banking transactions and banking operations are central categories of the banking law. They are considered differently: as identical and as adjacent concepts.**Objectives** The aim of the study is to analyze viewpoints of legal experts on the issue of distinguishing the concepts of banking transaction and banking operation in the domestic legislation, to show their interconnection in the Russian legislation with simultaneous distinction of these categories.**Methods** The methodological basis of the study is a general scientific method of obtaining knowledge. I also apply other methods, like analysis, description, explanation.**Results** Banking operations and banking transactions are fundamental institutions of the banking law; they are interrelated. These categories are often confused because the subjects of law use them as integrated components of banking business. The findings can be used for critical analysis of the legal nature of banking operations and banking transactions.**Conclusions and Relevance** The legal concepts of banking transaction and banking operation can be defined as original components of banking business. They have similar substance and value in the banking sphere. These concepts should not be confused, they differ by characteristics specified by legal scholars. The distinction of the concepts is important for both the theory and practice.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

**Acknowledgments**

I extend my gratitude to Valerii B. GOLUBEV, Candidate of Philosophical Sciences, Professor of Philosophy and Political Science at the Mari State University for the advice and comments.

**References**

1. Chernikova E.V. [Legal issues arising when the banking law is applied]. *Rossiiskaya yustitsiya = Russian Justitia*, 2009, no. 5, pp. 12–17. (In Russ.)
2. Shevchenko I.M. [A bank withdrawal operation as a transaction]. *Arbitrazhnye spory = Arbitration Disputes*, 2008, no. 4, pp. 101–110. (In Russ.)
3. Akhmedova S.A. *Sovremennye podkhody k ponimaniyu kategorii 'bankovskii produkt', 'bankovskaya ushuga' i 'bankovskaya operatsiya'*. V kn.: *Nauka i obrazovanie v zhizni sovremennogo obshchestva* [Modern approaches to understanding the categories of bank product, bank service and bank operation. In: Science and education in modern society]. Tambov, Konsaltingovaya kompaniya Yukom Publ., 2015, pp. 18–22.
4. Kutuzova N.V. *K voprosu o ponyatiyakh 'bankovskii produkt', 'bankovskaya ushuga' i 'bankovskaya operatsiya'*. V kn.: *Sovremennye problemy razvitiya predpriyatii, otraslei, kompleksov, territorii* [On the concepts of bank product, bank service and bank operation. In: Modern problems of development of enterprises, industries, complexes, areas]. Khabarovsk, Pacific National University Publ., 2013, pp. 91–93. (In Russ.)
5. Chernykh S.I., Potemkin S.A. [On credit institutions, banking transactions and deals]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2014, no. 2, pp. 75–76. (In Russ.)



6. Solomin S.K. [Distinction of the categories of ‘bank transaction’ and ‘other transactions’ of a credit institution]. *Zakonodatel'stvo = Legislation*, 2007, no. 7, pp. 45–50. (In Russ.)
7. Shevelev B. [Consultancy and information services of commercial banks]. *Bukhgalteriya i banki = Accounting and Banks*, 2011, no. 2, pp. 59–64. (In Russ.)
8. Trofimov K. [Problems related to legal capacity of a bank]. *Khozyaistvo i pravo = Economy and Law*, 2005, no. 4, pp. 89–95. (In Russ.)
9. Osipova M.A. [On the banking business concept in the Russian Federation]. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2012, no. 2, pp. 161–166. (In Russ.)
10. Danilenko S.A. [Banking operations: A legal aspect]. *Yuridicheskaya rabota v kreditnoi organizatsii = Legal Work in Credit Institution*, 2009, no. 4, p. 72. (In Russ.)
11. Vlasov K.A. [On the essence of banking activities in the Russian Federation (legal issues)]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2009, no. 5, pp. 13–18. (In Russ.)
12. Chulyukin I.L., Shishkin A.A. [On distinction between the categories of banking operation and other transactions of credit institutions]. *Zakonnost' i pravoporyadok v sovremennom obshchestve = Law and Order in Modern Society*, 2012, no. 8, pp. 22–27. (In Russ.)
13. Pleshakov A.M. [Banking secrecy: Prohibition, obligation and procedure for information disclosure]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 1997, no. 10, pp. 65–68. (In Russ.)
14. Kovalenin I.V. [Operations of a deal as elements of banking services]. *Izvestiya Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Journal of Ural State University of Economics*, 2015, no. 6, pp. 61–67. (In Russ.)
15. Konstantinov A.V. [Problems of correlation of banking operation and banking transaction concepts]. *European Research*, 2016, no. 5, pp. 74–78. (In Russ.)
16. Guznov A.G., Galagots V.D. [The proportion of banking operations and transactions]. *Yuridicheskaya rabota v kreditnoi organizatsii = Legal Work in Credit Institution*, 2005, no. 3, pp. 45–56. (In Russ.)
17. Salieva R.N., Bukharov M.Ya. [On correlation of the terms of ‘transaction’ and ‘operation’ in the field of bank relationships regulation]. *Evraziiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2015, no. 5, pp. 160–164. (In Russ.)
18. Bratko A.G. [The specificity of statutory regulations of the Bank of Russia]. *Pravo i ekonomika = Law and Economics*, 2006, no. 7, pp. 19–26. (In Russ.)
19. Poltoradneva N.L., Dolgushina A.Ya. [On improving the conceptual framework for the banking sector]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2016, no. 10, pp. 72–78. (In Russ.)

### **Conflict-of-interest notification**

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.