

БАНКОВСКОЕ ПРАВО
шпаргалка

СОДЕРЖАНИЕ

1. Понятие банковского права	1аб	28. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации	28аб
2. Место банковского права в системе российского права	2аб	29. Виды лицензий. Условия получения лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций	29аб
3. Предмет банковского права. Метод банковского права	3аб	30. Филиалы и представительства кредитной организации	30аб
4. Система банковского права	4аб	31. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация ЦБ РФ	31аб
5. Источники банковского права: понятие, виды	5аб	32. Ликвидация кредитной организации	32аб
6. Реализация норм банковского права	6аб	33. Понятие банковской операции	33аб
7. Понятие и особенности банковских правоотношений	7аб	34. Банковская тайна	34аб
8. Понятие, сущность и структура банковской системы РФ	8аб	35. Договор банковского счета	35аб
9. Небанковские кредитные организации в банковской системе РФ	9аб	36. Характеристика видов банковских счетов	36аб
10. Банковские союзы, холдинги и ассоциации	10аб	37. Арест на денежные средства и приостановление операций по счету	37аб
11. Иностранные банки, их филиалы и представительства	11аб	38. Работа банка при расчетах платежными поручениями	38аб
12. Территориальные управления и расчетно-кассовые центры ЦБ РФ	12аб	39. Банковский вклад	39аб
13. Юридический статус Центрального банка: общая характеристика и ее особенности	13аб	40. Система страхования вкладов в банках России	40аб
14. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ	14аб	41. Банковский кредит	41аб
15. Банковские операции, осуществляемые ЦБ РФ	15аб	42. Лизинговые операции	42аб
16. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ	16аб	43. Валютные операции коммерческих банков	43аб
17. Система ЦБ РФ, принципы ее организации	17аб	44. Операции с ценными бумагами	44аб
18. Основные функции, выполняемые ЦБ РФ	18аб	45. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг	45аб
19. Валютное регулирование и валютный контроль	19аб	46. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг	46аб
20. Деятельность, осуществляемая ЦБ РФ в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в РФ	20аб	47. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций	47аб
21. Нормотворческая функция ЦБ РФ	21аб	48. Понятие и правовое регулирование банковского аудита	48аб
22. Взаимодействие ЦБ РФ и его учреждений с органами государственной власти и местного самоуправления	22аб	49. Субъекты и содержания расчетных правоотношений	49аб
23. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежно-кредитной политики	23аб	50. Работа банка при расчетах аккредитивами	50аб
24. Банковский надзор и его виды	24аб	51. Расчеты чеками. Сферы использования чеков	51аб
25. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям	25аб	52. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов	52аб
26. Юридический статус и основные признаки кредитных организаций	26аб	53. Формы безналичных расчетов	53аб
27. Этапы создания кредитных организаций	27аб	54. Виды банковских рисков	54аб
		55. Валютный риск	55аб
		56. Банковские гарантии	56аб

1а

1. Понятие банковского права

Банковское право можно определить как определенный комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью коммерческих банков и ЦБ РФ. **В состав банковского права** входят как нормы гражданского права (регулирующие создание и деятельность банков как коммерческих организаций, отношения между кредитными организациями и их клиентурой), так и нормы финансового права (устанавливающие основные принципы кредитной системы, определяющие статус ЦБ РФ, регулирующие отношения между последним и коммерческими банками, создание и деятельность банков и других кредитных организаций как особых финансовых институтов).

Общеизвестно, что банковское право (как и любая другая отрасль права) может рассматриваться с трех точек зрения: как отрасль российского права, как отрасль юридической науки и как учебная дисциплина. Значение данной отрасли юриспруденции определяется экономическим и политическим значением банковского дела и хозяйства в экономике соответствующей страны в определенный временной период. **Банковское право** нельзя однозначно отнести к самостоятельной отрасли российского права. Оно является комплексной отраслью права со специфическим кругом регулируемых правоотношений и специфическим методом регулирования. Банковское право охватывает не только общие принципы организации и деятельности банков, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг (Проблемы теории государства и права / Под ред. С. С. Алексеева. М., 1987. С. 228).

2а

2. Место банковского права в системе российского права

Вследствие того, что банки занимают одно из центральных мест в рыночной структуре России и являются связующим звеном между различными экономическими субъектами внутри страны и зарубежными партнерами, вопрос о месте банковского права в системе российского права имеет огромное значение. По данному вопросу существует несколько основных точек зрения. Рассматриваемый вопрос тесно связан с вопросом понятия банковского права. Определение места банковского права в системе российского права напрямую зависит от точки зрения непосредственно на понятие банковского права.

Одни специалисты данной сферы считают, что **банковское право — это подотрасль финансового права**. Другие специалисты считают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, следовательно, они относятся к предмету регулирования **хозяйственного права**. Также в юридической науке существует точка зрения, согласно которой **банковское право — это самостоятельная отрасль права**, так как объектом регулирования банковского права является регулирование правового положения банков. Среди зарубежных ученых существует мнение, что понятие банковского права нужно рассматривать как составную часть кредитного права. Существует и еще одна точка зрения, заключающаяся в том, что **банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью какого либо права**, а представляет собой просто **банковское законодательство**. Бан-

3а

3. Предмет банковского права. Метод банковского права

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности. Понятие «банковская деятельность» не имеет законодательного закрепления, поэтому можно встретить различные определения:

- 1) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций;
- 2) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок;
- 3) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок и деятельность ЦБ РФ по организации и регулированию банковской системы.

В самом общем виде методы правового регулирования общественных отношений, в том числе и отношений в сфере банковской деятельности, — это совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования названных отношений. Принято считать, что вместе с предметом они дают наиболее полную и четкую характеристику каждой отрасли российского права.

Однако необходимо учитывать, что проблема метода в юридической науке достаточно дискуссионна. Так, в работах отдельных ученых выделяются два принципиально различных подхода к познанию содержания метода правового регулирования. Например, одни считают, что для каждой отрасли права есть конкретный метод, применяемый данной отраслью, другие, наоборот, — что все отрасли применяют аналогичные методы.

4а

4. Система банковского права

Банковская деятельность осуществляется в рамках банковской системы РФ. Общеизвестно, что термин «система» в переводе с греческого (systema) означает «целое, составленное». С философской точки зрения система — это целостный комплекс взаимосвязанных элементов, которые, выступая системой низкого порядка, одновременно представляют собой элементы более высокого порядка.

Поэтому возможно говорить о том, что с институциональной точки зрения **банковская система РФ рассматривается как совокупность определенных взаимосвязанных элементов, таких как:**

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) Агентство по реструктуризации кредитных организаций;
- 3) российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
- 4) филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций;
- 5) группы кредитных организаций.

Кроме того, многие специалисты включают в российскую банковскую систему союзы и ассоциации кредитных организаций. При этом отмечается особое положение Ассоциации российских банков.

В настоящее время банковская система РФ имеет двухуровневое построение. На ее верхнем уровне находится Центральный банк РФ. На нижнем — все остальные участники банковской системы: российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций.

Причем в последнее время наиболее распространен тезис о том, что дальнейшее качественное развитие

26 ковское законодательство России состоит из двух основных частей:

- 1) специального банковского законодательства (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»);
- 2) общего банковского законодательства (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и т. д.).

Существует также мнение о том, что **банковское право содержит нормы, регулирующие узкий круг специализированных вопросов, к которым относятся:**

- 1) деятельность кредитных организаций, Центрального банка РФ (ЦБ РФ);
- 2) основные принципы организации банковской системы;
- 3) порядок и осуществление банковских операций.

Круг указанных вопросов регулируется положениями целого ряда отраслей российского права. Например, гражданским, административным, финансовым правом. Правильным будет считать, что банковское право все же является комплексной отраслью права, которая регламентирует непосредственно банковскую деятельность.

46 банковской системы не должно затрагивать двухуровневый характер ее организационного построения.

В процессе функционирования банковской системы отношения между ее участниками развиваются по двум векторам:

- 1) между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы (вертикальные правоотношения);
- 2) между кредитными организациями, а также кредитными организациями и их клиентами (горизонтальные правоотношения).

К основным принципам построения и функционирования банковской системы РФ в литературе относят:

- 1) единство банковской системы;
- 2) двухуровневую структуру;
- 3) справедливость и сочетание государственного регулирования банковской системы и саморегулирования;
- 4) независимость ЦБ РФ от других органов власти;
- 5) ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы;
- 6) монопольное осуществление ЦБ РФ денежной эмиссии;
- 7) невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций;
- 8) лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности;
- 9) сохранение банковской тайны;
- 10) стабильность банковской системы.

Таким образом, в самом общем виде банковская система РФ представляет собой основанную на определенных принципах систему урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере осуществления банковской деятельности, в процессе банковского контроля и надзора, а также в процессе привлечения к ответственности за нарушения банковского законодательства.

16 **Необходимость выделения банковского права в специфическую отрасль объясняется целым рядом причин, среди которых можно назвать:**

- 1) наличие общественной потребности и интереса государства в определенном правовом регулировании банковской деятельности, обусловленное особой значимостью банковской системы для нормального функционирования государства;
- 2) наличие особого специфического предмета правового регулирования, которое обусловлено четким выделением специфики регулирования общественных отношений;
- 3) необходимость существования особого метода правового регулирования. **Специфический метод** банковского права обусловлен специфическими чертами общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике и в соответствии с учебным планом.

К сожалению, в юридической литературе очень часто происходит смешение понятий банковского права как науки и банковского права как учебной дисциплины, что, в свою очередь, приводит к смешению понятий банковского права как отрасли права и банковского права как учебной дисциплины.

36 **Основными способами правового регулирования выступают:**

- 1) дозволение — предоставление лицам права на свои собственные активные действия;
- 2) запрещение — возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода;
- 3) позитивное обязывание — возложение на лиц обязанностей к активному поведению.

Специфика правового режима и метода банковского права обусловлена как особенностями регулируемых этой отраслью общественных отношений, так и ее положением на стыке публичного и частного права. **Поэтому, например, сторонники комплексного характера банковского права отмечают наличие у банковского права трех методов:**

- 1) публично-правового (в юридической литературе этот метод именуется по-разному: императивный метод, административно-правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);
- 2) частноправового (или гражданско-правового метода);
- 3) комплексного метода, который представляет собой сочетание двух вышеуказанных.

Если говорить о том, что банковское право является самостоятельной отраслью российского права, то банковское право обладает самостоятельным методом правового регулирования. Это сочетание первичных частноправовых и публично-правовых элементов, которые и определяют его юридический режим. При этом, естественно, на своеобразие конструкции метода банковского права влияют вариации конкретных способов регулирования — дозволений, запретов, позитивного обязывания.

<p>5а 5. Источники банковского права: понятие, виды</p> <p>Вопрос об источниках банковского права непосредственно связан с проблемой норм банковского права, поскольку нормы банковского права не могут быть оторваны от форм своего выражения.</p> <p>Источник права — это форма выражения государственной воли, направленной на признание факта существования права определенного содержания, на его формирование, изменение или констатацию факта его прекращения.</p> <p>Нормы, регулирующие банковские правоотношения, можно поделить на две группы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) регулирующие банковскую деятельность; 2) непосредственно посвященные банковской деятельности. <p>В современной юридической науке и соответствующей учебной и научной литературе понятие «источники права» может использоваться в двух взаимосвязанных значениях — как «материальный источник права» (источник права в материальном смысле) и как «формальный источник права» (источник права в формальном смысле).</p> <p>В первом случае к источникам права относят объективные факторы, «порождающие» право как социальное явление, т. е. то, что стало причиной образования права. В качестве таких факторов выступают материальные и духовные аспекты жизни общества, природа вещей, божья воля и воля законодателя и т. д.</p> <p>Под формальным источником права действительно имеется в виду форма внешнего выражения содержания действующего права. При этом понятие источника права связывают и с непосредственной деятельностью уполномоченных органов государства по формирова-</p>	<p>6а 6. Реализация норм банковского права</p> <p>Норма банковского права — это санкционированное государством общеобязательное, социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющей права и обязанности субъектов соответствующих правоотношений. Нормы банковского права регулируют широкий круг правоотношений, имеющих существенное значение для эффективного функционирования национальной экономики.</p> <p>Значимое место занимают нормы о порядке банковского контроля со стороны ЦБ РФ, об ответственности за совершение правонарушений в банковской сфере.</p> <p>Особенности банковских правоотношений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, состоящий из двух взаимосвязанных сегментов: <ol style="list-style-type: none"> a) отношений, имеющих существенное значение для функционирования кредитно-денежной системы государства и эффективного развития экономики; b) отношений, имеющих непосредственное существенное значение для эффективного осуществления хозяйствующими субъектами своей предпринимательской деятельности; 2) нормами банковского права определяются границы должного, допускаемого или рекомендуемого поведения физических и юридических лиц, порядок деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, органов государства в сфере банковского дела и банковской системы; 3) нормами банковского права устанавливается правовой режим взаимоотношений участников банковских правоотношений, определяются права и обязаннос-
<p>7а 7. Понятие и особенности банковских правоотношений</p> <p>Предмет изучения банковского права — банковские правоотношения.</p> <p>Банковские правоотношения — это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и небанковских кредитных организаций.</p> <p>Банковские правоотношения имеют несколько признаков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) это общественные отношения, т. е. отношения между юридическими и физическими лицами, имеющие общественную значимость; 2) это денежные по своей экономической сущности отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов; 3) банковское правоотношение, представляющее собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей. <p>Состав конкретного банковского правоотношения — это совокупность его участников, т. е. субъектов банковских правоотношений.</p> <p>Классификация банковских правоотношений может производиться в зависимости от:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) субъектного состава между: <ol style="list-style-type: none"> i) банками и клиентами; ii) двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций; iii) ЦБ РФ и банками; iv) банками по поводу создания союзов, ассоциаций, клиринговых палат и прочих производных образований (членские правоотношения); b) ЦБ РФ и Правительством РФ (отношения взаимного представительства); 	<p>8а 8. Понятие, сущность и структура банковской системы РФ</p> <p>Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает в себя ЦБ РФ, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. ЦБ РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.</p> <p>Банковская система занимает значительное место в системе органов, осуществляющих финансовую деятельность от имени государства.</p> <p>В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.). Оба звена банковской системы наделены определенными властными полномочиями в сфере управления банковскими финансами. От состояния банковской системы зависит устойчивость национальной валюты, эффективное функционирование государственных органов.</p> <p>Элементы, составляющие банковскую систему, не ограничиваются органами, которые непосредственно осуществляют банковские операции. В число элемен-</p>

66 ти кредитных организаций и их клиентов, а также гарантии их реализации;

4) нормы банковского права не только упорядочивают, закрепляют и защищают новые общественные отношения, но и вытесняют из сферы государственного управления банковской системой неправомерные отношения и явления, не отвечающие современному уровню развития права, задачам соблюдения баланса частных и публичных интересов.

Реализация норм банковского права — это процесс практического претворения в жизнь содержащихся в них требований и правил поведения. В юридической науке выделяются четыре способа (формы) реализации норм права: исполнение, применение, использование и соблюдение.

Исполнение норм банковского права представляет собой процесс совершения всеми участниками банковских правоотношений тех действий, которые предписаны в нормах.

Применение норм банковского права осуществляется органами государственной власти и практически выражается в совершении ими тех или иных юридически значимых действий, бездействия, издании Центральным банком РФ индивидуальных правовых актов, основанных на требованиях материальных или процессуальных норм, и т. д.

При **использовании норм** банковского права участник банковских правоотношений сам решает, воспользоваться ему или нет каким-либо предусмотренным банковско-правовыми нормами правом.

Соблюдение норм банковского права пассивно по своей сути и заключается в воздержании участника банковских правоотношений от нарушения указанных банковско-правовых норм.

86 тов входят органы, которые регулируют деятельность банковской системы.

Сущность деятельности банковской системы заключается в выполнении определенных функций, которые отличают банки от других органов.

К основным функциям банковской системы относятся:

- 1) организация безналичного оборота;
- 2) организация налично-денежного оборота;
- 3) аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики;
- 4) расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- 5) организация хранения сбережений населения.

Важное значение имеют принципы организации банковской системы, к ним относятся:

- 1) государственная монополия на осуществление регулирования и надзора за банковской деятельностью. Она позволяет проводить в государстве единую эмиссионную политику и надзирать за банковской деятельностью;
- 2) централизация банковской системы. Обязательность государственного регулирования деятельности кредитных организаций ЦБ РФ;
- 3) самостоятельность банков в совершении банковских операций.

Особое место среди специальных органов государственной власти, созданных для осуществления финансовой деятельности, занимает ЦБ. Он играет важную роль при формировании и реализации одной из составных частей государственной организационной политики — денежно-кредитной политики государства.

Наряду с ЦБ РФ, в деятельности государства участвуют и кредитные организации. Несмотря на то, что они не являются государственными органами, тем не менее, банки в ряде случаев осуществляют властные полномочия.

56 нию права, приданию ему формы законов, указов, постановлений и других нормативно-юридических документов.

Источники банковского права представляют собой совокупность официально определенных внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие общественные отношения.

Систему источников банковского права России составляют:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) нормы международного права;
- 3) международные договоры Российской Федерации;
- 4) Решения Конституционного Суда РФ;
- 5) банковское законодательство, которое включает в себя федеральные законы, содержащие нормы банковского права: ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», ФЗ «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле»; Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и др.;
- 6) внутренние нормативные акты банковских организаций (нормативные акты Центрального банка — это указания, положения и инструкции, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц).

76 е) ЦБ РФ и высшими органами представительной власти (назначение и отчет);

2) **характера банковских операций, т. е. выделяют** правоотношения, опосредующие:

- a) пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником, — институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;
- b) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор, — кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;
- в) посреднические банковские операции и расчетные правоотношения;
- г) вспомогательные банковские операции — правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг;
- 3) **содержания правоотношения:**
 - a) имущественного, связанного с денежными средствами как видом имущества;
 - b) неимущественного, связанного с обеспечением банковской тайны, использованием определенных наименований и др.;
 - в) организационного, связанного с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

Структура банковских правоотношений — это внутреннее строение и взаимосвязь элементов правового отношения, ее составляют субъекты (участники) и содержание правоотношения.

Банковские правоотношения имеют особый круг **субъектов**. Субъектами являются РФ и субъекты РФ, административно-территориальные образования, органы государственной власти и их должностные лица, юридические лица, кредитные организации и их ассоциации, ЦБ РФ, иностранные банки и их представительства на территории РФ.

Объект банковского правоотношения — то, по поводу чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. Объекты правоотношений — разнообразные материальные и нематериальные блага.

<p>9a 9. Небанковские кредитные организации в банковской системе РФ</p> <p>Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».</p> <p>Правовой статус кредитных организаций регулируется Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.</p> <p>Кредитная организация имеет полное официальное наименование на русском языке. Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, а государство само приняло на себя такие обязательства. Кроме того, кредитная организация не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда ЦБ РФ принял на себя такие обязательства.</p> <p>Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.</p> <p>Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на се-</p>	<p>10a 10. Банковские союзы, холдинги и ассоциации</p> <p>Банковская группа — это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).</p> <p>Банковский холдинг — не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).</p> <p>Под существенным влиянием понимается возможность определять:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) решения, принимаемые органами управления юридического лица; 2) условия ведения им предпринимательской деятельности; 3) единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица; 4) избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, в связи с участием в его уставном капитале и в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга.
<p>11a 11. Иностранные банки, их филиалы и представительства</p> <p>Филиалы и представительства иностранных кредитных организаций являются частью российской банковской системы РФ.</p> <p>Банком России непосредственно решается вопрос о целесообразности участия филиалов и представительств в банковской системе и функционирования их на территории РФ.</p> <p>Вопрос о филиалах иностранных банков урегулирован несколькими нормами. В гл. IX «Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России» ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 52), помимо остального говорится о том, что ЦБ РФ выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Он выдает разрешение на открытие филиалов иностранных банков. Филиал кредитной организации — это обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной кредитной организации. Представительство кредитной организации — это обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.</p> <p>В настоящее время в России нет ни одного филиала иностранной кредитной организации. А во всех развитых банковских системах Запады нет филиалов российских банков.</p> <p>На сегодняшний день в России удельный вес кредитных организаций с контрольным пакетом иностранного капитала составляет 8,1%. Этот показатель снизился — на начало 2000 г. он достигал 10,6%. Такие банки прив-</p>	<p>12a 12. Территориальные управления и расчетно-кассовые центры ЦБ РФ</p> <p>Статус территориальных учреждений ЦБ РФ определяется Положением «О территориальных учреждениях Банка России».</p> <p>Территориальное учреждение — обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.</p> <p>Территориальные учреждения, как правило, создаются на территории субъектов РФ. По решению совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов РФ.</p> <p>Территориальными учреждениями Банка России являются его главные управления в краях, областях и автономных округах РФ, городах Москве и Санкт-Петербурге, национальные банки республик в составе РФ.</p> <p>Территориальное учреждение Банка России, созданное по экономическому району, объединяющему территории нескольких субъектов РФ, является Главным управлением.</p> <p>В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют Расчетно-кассовые центры (РКЦ), иные подразделения, в том числе обеспечивающие деятельность территориального учреждения, создание и ликвидация которых утверждается Банком России.</p> <p>Территориальное учреждение не имеет статуса юридического лица и обладает полномочиями, предоставленными ему нормативными актами Банка России.</p> <p>Банк России наделяет территориальное учреждение имуществом, стоимость которого отражается на ба-</p>

106 Головная кредитная организация банковского холдинга, головная организация банковской группы обязаны уведомить ЦБ РФ о создании банковского холдинга, банковской группы. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковской группы, в целях управления деятельностью всех входящих в него кредитных организаций, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае она исполняет обязанности, которые обычно возлагаются на головную организацию.

Управляющая компания банковского холдинга — хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг.

Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью.

Коммерческая организация, которая в соответствии с федеральным законодательством может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством РФ для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

126 лансе территориального учреждения, входящем в составную часть в баланс Банка России.

Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр являются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе территориального учреждения Банка России.

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами Федерального казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе.

РКЦ возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка России в порядке, определяемом советом директоров Банка России.

Начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

РКЦ имеет идентификационный код, печать со своим наименованием и изображением Государственного герба РФ, а также штампы, необходимые для выполнения его функциональных задач.

96 бя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Виды кредитных организаций:

- 1) **банковская кредитная организация (банк)** — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) **небанковская кредитная организация** — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Виды небанковских кредитных организаций:

- 1) организации, осуществляющие расчетные операции, такие как открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам;
- 2) организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, предусмотренные законодательством;
- 3) организации инкассации, которые вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

116 лекают 2,3% средств физических лиц и 10,3% средств предприятий и организаций. Можно сделать вывод, что, обозначив свое стратегическое присутствие на российском рынке, иностранный капитал продолжает занимать выжидательную позицию.

По-другому складывается обстановка с представительствами иностранных кредитных организаций на территории РФ. На практике таких представительств уже встречается достаточно много. Их создание и порядок функционирования определены федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Представительство создается иностранной кредитной организацией в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества.

Представительство действует от имени и по поручению представляемой им кредитной организации. Ее название должно быть указано в разрешении на открытие представительства.

Представительство иностранной кредитной организации — это открытое с разрешения ЦБ РФ на территории РФ обособленное подразделение иностранной кредитной организации.

Банк России оказывает представительству на весь срок выданного ему разрешения паспортно-визовую поддержку, содействие в регистрации проживания иностранного персонала, а также в решении таможенных и других вопросов.

13а

13. Юридический статус Центрального банка: общая характеристика и ее особенности

Статус Банка России законодательно определяется Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Согласно Конституции РФ главной задачей Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля. В соответствии со ст. 3 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» **основными целями деятельности Банка России** являются: укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы России; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Реализация этих целей осуществляется Банком России независимо от органов государственной власти.

Принцип независимости — это ключевой элемент статуса ЦБ РФ. Он проявляется прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Независимость статуса Банка России отражена в ст. 1, 2 и 5 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России; изъятие и обременение обязательств

14а

14. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ

Финансовой основой деятельности Банка России является **уставный капитал и иное имущество Банка России**. Статья 2 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» предусматривает, что уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Эти полномочия он осуществляет в соответствии с целями и в порядке, установленном ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд рублей. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Впервые понятие «**золотовалютные резервы Банка России**» закрепляется в **ФЗ «О Центральном банке РФ»**; теперь законодательство разделяет понятия золотовалютные резервы РФ и Банка России, поскольку отдельно предусматривает обслуживание ЦБ золотовалютных резервов РФ. Банк России имеет свои золотовалютные резервы, состав которых он определяет самостоятельно. **Золотовалютные резервы** —

15а

15. Банковские операции, осуществляемые ЦБ РФ

Порядок осуществления сделок и операций Банка России регулируется ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии со ст. 46 названного Закона Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ:

- 1) предоставлять кредиты на срок не более 1 года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- 2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- 10) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

16а

16. Контроль за деятельностью Центрального Банка РФ

Контроль за деятельностью Банка России выражается в непосредственном контроле государства за деятельностью ЦБ РФ, а именно подотчетности Банка России Государственной Думе РФ. Председатель Банка России назначается Государственной Думой РФ по представлению Президента РФ. Члены совета директоров назначаются на должность и освобождаются от должности Государственной Думой РФ по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Положениями гл. IV ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» предусматривается ряд запретов для деятельности Банка России. Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Также формой контроля за деятельностью Банка России является **отчетность банка перед государством**. Отчетный период (отчетный год) Банка России устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет в Государственную Думу РФ свой годовой отчет, Государственная Дума РФ направляет ежегодный отчет Банка России Президенту РФ, а также на заключение в Правительство РФ. Государственная Дума РФ рассматривает отчет до 1 июля этого же года, а не позднее 15 июля он должен быть опубликован.

Банк России должен включать в годовой отчет «анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики».

146 Это активы Банка России. Он их наращивает в ходе проведения своей курсовой политики (продажи рублей в обмен на иностранную валюту). И наоборот, в случае необходимости он может продавать его в обмен на рубли, для того чтобы поддержать курс рубля. Федеральным законом «О Центральном Банке РФ» не устанавливается, где Банк России обязан размещать свои активы, и в частности золотовалютные резервы. Он не запрещает Банку России размещать их на депозитах за рубежом.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» закрепляет положение о том, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Но поскольку ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» предусматривает, что Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, то появляется прибыль. Она распределяется в порядке, предусмотренном ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации».

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 вышеназванным ФЗ (ст. 11 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»).

166 Банк России представляет **годовую финансовую отчетность**. В нее включаются:

- 1) годовой баланс;
- 2) счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- 3) отчет об управлении ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества;
- 4) отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- 5) отчет об исполнении сметы капитальных вложений и отчет о формировании и использовании резервов России;
- 6) ежегодная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней.

Кроме того, в годовой отчет в обязательном порядке включается заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций Банка России. За деятельностью ЦБ РФ, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в рамках банковской системы осуществляет контроль Счетная палата.

136 ствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Финансовая независимость ЦБ РФ выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России так же, как и Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства. В соответствии со ст. 5 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случаях такого вмешательства Банк России информирует об этом Государственную Думу РФ и Президента РФ. Кроме того, Банк России вправе защищать свой статус и полномочия в судебном порядке.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента РФ) и членов совета директоров Банка России, а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет ЦБ РФ и аудиторское заключение.

156 11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных ст. 48 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 8 и 9 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;
- 5) пролонгировать предоставленные кредиты.

<p>17a 17. Система ЦБ РФ, принципы ее организации</p> <p>Структура — это форма внутренней организации (устройства) элементов какого-либо органа. Структура ЦБ РФ — единая централизованная система подразделений главного банка страны с вертикальной структурой управления, состоящая из определенной совокупности взаимосвязанных элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ.</p> <p>В структуру ЦБ РФ входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) центральный аппарат; 2) территориальные учреждения; 3) расчетно-кассовые центры; 4) вычислительные центры; 5) полевые учреждения; 6) учебные заведения; 7) другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ. <p>Органами управления ЦБ РФ являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) национальный банковский совет; 2) Председатель ЦБ РФ; 3) совет директоров ЦБ РФ. <p>Национальный банковский совет — коллегиальный орган управления ЦБ РФ. Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых 2 направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета Федерации, 3 — Государственной Думой РФ из числа депутатов Государственной Думы РФ, 3 — Президентом РФ, 3 — Правительством РФ. В состав национального банковского совета входит также Председатель ЦБ РФ.</p> <p>Отзыв членов национального банковского совета осуществляется органом государственной власти, на-</p>	<p>18a 18. Основные функции, выполняемые ЦБ РФ</p> <p>Основные функции ЦБ закреплены в ст. 4 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Банк России выполняет следующие функции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; 3) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака; 4) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования; 5) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; 7) устанавливает правила проведения банковских операций; 8) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагается организация исполнения и исполнение бюджетов; 9) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России; 10) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; 11) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; 12) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
<p>19a 19. Валютное регулирование и валютный контроль</p> <p>Данную функцию осуществляет Банк России. С принятием Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» произошли изменения в подходах к валютному регулированию и валютному контролю.</p> <p>Закон снял ряд ограничений. Теперь драгоценные металлы и камни не относятся к валютным ценностям. Отменено деление всех валютных операций на валютные операции, связанные с движением капитала, и текущие валютные операции. Значительно ограничены полномочия ЦБ РФ в сфере нормотворчества, касающегося валютных отношений.</p> <p>ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» по-новому сформулировал некоторые понятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) валюта РФ: <ol style="list-style-type: none"> а) денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах; 2) иностранная валюта: <ol style="list-style-type: none"> а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах. 	<p>20a 20. Деятельность, осуществляемая ЦБ РФ в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в РФ</p> <p>Официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. В настоящее время официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Банкноты и монеты ЦБ РФ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами; 2) выступают единственным законным средством наличного платежа на территории РФ. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону; 3) обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ; 4) не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты ЦБ РФ нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца на банкноты и монеты ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения не может быть менее 1 года, но не должен превышать 5 лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

- 186** 13) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- 14) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- 15) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 16) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- 17) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 18) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
- 19) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- 20) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 21) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- 22) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

- 206** Эмиссия наличных денег (банкнот и монет), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно ЦБ РФ. Это обеспечивается тем, что только **совет директоров ЦБ РФ принимает решения:**
- 1) о выпуске банкнот и монет ЦБ РФ нового образца;
 - 2) об изъятии из обращения банкнот и монет ЦБ РФ старого образца;
 - 3) утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.
- Правила организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации установлены Положением ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 19 декабря 1997 г.).
- В целях организации на территории РФ наличного денежного обращения ЦБ РФ выполняет следующие функции:**
- 1) прогнозирование и организацию производства, перевозку и хранение банкнот и монет ЦБ РФ, создание их резервных фондов;
 - 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
 - 3) установление признаков платежеспособности банкнот и монет ЦБ РФ, порядка их уничтожения, а также замены поврежденных банкнот и монет ЦБ РФ;
 - 4) определение порядка ведения кассовых операций.

176 правившим их в состав Национального банковского совета.

Председатель ЦБ РФ назначается на должность Государственной Думой РФ сроком на 4 года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя ЦБ РФ более 3 сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя ЦБ РФ по представлению Президента РФ.

Председатель ЦБ РФ может быть освобожден от должности только в случаях:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) подачи личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

Главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ — совет директоров. В него входят Председатель ЦБ РФ и 12 членов совета директоров. Члены совета директоров работают на постоянной основе в ЦБ РФ.

Члены совета директоров назначаются на должность Государственной Думой РФ сроком на 4 года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом РФ. **Члены совета директоров освобождаются от должности:**

- 1) Председателем ЦБ РФ — по истечении срока полномочий;
- 2) Государственной Думой РФ по представлению Председателя ЦБ РФ — до истечения срока полномочий.

196 Несколько уменьшилась компетенция ЦБ РФ в валютных отношениях. В ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» сказано, что валютное законодательство РФ состоит из ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». При этом следует иметь в виду, что органами валютного регулирования в РФ являются ЦБ РФ и Правительство РФ.

Центральный банк РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов не установлены органами валютного регулирования в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», валютные операции осуществляются, счета открываются, и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами.

Органами валютного контроля в РФ являются ЦБ РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ.

<p>21а 21. Нормотворческая функция ЦБ РФ</p> <p>Процесс нормотворчества включает в себя совокупность последовательно совершаемых действий, завершающих его государственную управленческую деятельность по формированию правовых основ банковской деятельности.</p> <p>В России нормотворческая функция Банка России, закрепленная в положениях ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», получила детальное развитие в Положении ЦБ РФ № 519 от 15 сентября 1997 г. «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России». Согласно названному Положению нормативные акты Банка России издаются в форме указаний, положений и инструкций.</p> <p>Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также всех юридических и физических лиц.</p> <p>Функции Банка России по осуществлению банковского регулирования и надзора реализуются в виде соответствующих правовых решений, которым присущи следующие специфические признаки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нормативные акты Банка России принимаются государственным органом, на который законодательством РФ возложены соответствующие функции; 2) нормативные акты Банка России имеют государственную, властный характер и выражают государственную волю; 	<p>22а 22. Взаимодействие ЦБ РФ и его учреждений с органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Основными направлениями взаимодействия с другими органами государственной власти выступает совместная координационная работа с Правительством РФ, различными министерствами и ведомствами. Для реализации возложенных на него функций ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель ЦБ РФ (или по его поручению один из его заместителей) участвует в заседаниях Правительства РФ, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.</p> <p>Кроме того, ЦБ РФ и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.</p> <p>Вместе с тем ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается Федеральным законом о федеральном бюджете.</p> <p>Также ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.</p> <p>Что касается взаимодействия с министерствами и ведомствами, то здесь необходимо выделить следующие аспекты. В первую очередь ЦБ РФ консультирует Мини-</p>
<p>23а 23. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежно-кредитной политики</p> <p>Денежно-кредитная политика — это комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных и используемых для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.</p> <p>ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу РФ проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год, и не позднее 1 декабря — основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и Правительству РФ.</p> <p>Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ; 2) краткую характеристику состояния экономики РФ; 3) прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году; 4) количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки; 5) сценарный прогноз развития экономики РФ на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием; 6) прогноз основных показателей платежного баланса РФ на предстоящий год; 	<p>24а 24. Банковский надзор и его виды</p> <p>Органом банковского регулирования и банковского надзора в соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» является Банк России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства и нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Банковская система — это объект надзора для Банка России. Надзор — это средство обеспечения пруденциального регулирования. Это надзор в узком смысле слова, т. е. надзор за отдельными кредитными организациями как частью банковской системы.</p> <p>Каждая в отдельности кредитная организация является предметом конкретного надзора со стороны ЦБ РФ. Усиление надзора за конкретной кредитной организацией может быть продиктовано общими интересами укрепления банковской системы, в частности, управлением системными рисками. Однако в этом есть и обратная сторона: кредитная организация теряет свои преимущества в системе конкурентных отношений. Информация о том, что определенная кредитная организация подвергается интенсивному надзору, может породить сомнения у ее клиентов.</p> <p>Вид банковского надзора — это обусловленная объектом и предметом банковского надзора конкретная деятельность Банка России по проверке деятельности кредитной организации.</p> <p>Банковский надзор можно классифицировать по нескольким критериям.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общая классификация банковского надзора. В зависимости от предмета надзора следует выделить функциональные виды надзора, а в зависимости от субъекта — институциональные.

226 стество финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг РФ и погашения государственного долга РФ с учетом их воздействия на состояние банковской системы РФ и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики. Министр финансов РФ и министр экономического развития и торговли РФ или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях совета директоров с правом совещательного голоса.

ЦБ РФ и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства РФ.

Здесь же необходимо коснуться еще одного направления взаимодействия ЦБ РФ с другими органами власти. Если иное не установлено федеральными законами, в Банке России хранятся средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов. Кроме того, ЦБ РФ без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов РФ и средствами местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операций с золотовалютными резервами.

246 2. Предметная классификация банковского надзора (функциональная). Банковский надзор классифицируется в соответствии со спецификой нормативного, экономического и финансового содержания банковской деятельности, которая является предметом надзора.

3. Нормативная классификация банковского надзора. Выделяют два вида: **общий** (юридический) и **пруденциальный** (финансовый).

4. В зависимости от развития банковской деятельности кредитной организации, следует различать виды банковского надзора:

- 1) **лицензирование банковской деятельности;**
- 2) **текущий надзор** за соблюдением законов, финансовых нормативов и нормативных актов Банка России.

5. В зависимости от экономического и финансового содержания банковской деятельности различают **валютный надзор** и **надзор, связанный с обслуживанием банками бюджетных счетов**.

6. В зависимости от места проведения надзора текущий контроль делится на два вида: дистанционный и контактный. **Дистанционный надзор** — это наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных ею банковских и, в частности бухгалтерских документов. **Контактный надзор** — это проверки деятельности кредитных организаций, проводимые представителями Банка России непосредственно в кредитной организации. Для этих целей в структуре Банка России создаются специальные подразделения — Департамент инспектирования кредитных организаций и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях.

216 3) нормативные акты Банка России принимаются в установленном законодательством порядке и должны быть выражены в определенной законодательством форме;

- 4) нормативные акты Банка России обязательны для всех органов власти, органов местного самоуправления, физических и юридических лиц. В полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации;
- 5) нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России — «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных советом директоров ЦБ РФ;
- 6) нормативные акты Банка России носят подзаконный характер и не должны противоречить федеральному законодательству;
- 7) нормативные акты Банка России не имеют обратной силы;
- 8) нормативные акты Банка России подлежат регистрации в Министерстве юстиции России в порядке, установленном законодательством для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Существует мнение, что нормотворческие функции Банка России должны быть ограничены. Они, естественно, должны иметь место, но исключительно в пределах, определенных действующим законодательством РФ.

236 7) целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

- 8) основные показатели денежной программы на предстоящий год;
- 9) варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;
- 10) план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы РФ, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

Государственная Дума РФ рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой РФ федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики ЦБ РФ являются:

- 1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия от своего имени ценных бумаг (облигаций).

ЦБ РФ в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

25а

25. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям

Банк России при допущении нарушений со стороны кредитной организации вправе применить следующие санкции:

- 1) требовать устранения допущенных кредитной организацией нарушений;
- 2) ограничивать проведение кредитной организацией определенных операций на срок до 6 месяцев;
- 3) взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала.

В случае неисполнения в установленный ЦБ РФ срок предписаний ЦБ РФ об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а равно в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), ЦБ РФ может:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
 - а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации;
 - б) замены руководителей кредитной организации;
 - в) осуществления реорганизации кредитной организации;
- 3) изменить на срок до 6 месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до 1 года, а также на открытие ею филиалов на срок до 1 года;

26а

26. Юридический статус и основные признаки кредитных организаций

Правовой статус кредитной организации регулируется конституционным, гражданским и банковским правом. Конституция РФ устанавливает определенные нормы, которые регулируют основы правового положения юридического лица, и следовательно являются основами правового положения кредитной организации. Следует различать **конституционный, гражданско-правовой, банковский, а также налогово-правовой статусы кредитной организации.**

Кроме этого, следует различать **общий и специальный правовые статусы** кредитных организаций. **Общий правовой статус кредитной организации** — это ее статус при обычных условиях деятельности данной организации. Однако в условиях, когда кредитная организация находится на грани банкротства, к ней могут быть применены меры по предупреждению ее несостоятельности. В этих условиях к ней могут быть применены Банком России меры, ограничивающие права ее участников и органов управления. Такой правовой статус кредитной организации можно назвать **специальным**. Например, когда в кредитную организацию вводится временная администрация, которая принимает на себя управление ее делами.

Налогово-правовой статус кредитных организаций — это одна из основных категорий налогового права, так как от его сущности, содержания и правового закрепления зависит эффективность налоговых отношений с участием кредитных организаций. Основным элементом налогово-правового статуса кредитных организаций являются налоговые права и обязанности кредитных организаций.

27а

27. Этапы создания кредитных организаций

1. Предварительный этап предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации. До подписания учредительного договора учредители кредитной организации направляют в ЦБ РФ запрос о предварительном согласовании предполагаемых полного официального и сокращенного наименований кредитной организации.

ЦБ РФ в течение 3 рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей кредитной организации и в адрес территориального учреждения Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации телеграмму, подтверждающую предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации.

2. Подготовка и подписание учредительных документов. На этой стадии происходит подписание учредительного договора и устава.

Кредитная организация должна иметь учредительные документы, предусмотренные гражданским законодательством для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Для акционерных обществ — это устав, для обществ с ограниченной ответственностью и обществ с дополнительной ответственностью — учредительный договор и устав.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы.

3. Государственная регистрация. Не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители направляют в территориальное учреждение ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению

28а

28. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» **уставный капитал кредитной организации** составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней с момента его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организа-

266 Гражданское право России регулирует имущественные и личные неимущественные отношения кредитной организации, а следовательно, регламентирует **гражданско-правовой статус кредитной организации**. В рассматриваемую категорию прежде всего входит организационно-правовая форма кредитной организации. Особенности правового положения кредитных организаций, образованных в форме обществ с ограниченной ответственностью, права и обязанности их участников также определяются российским законодательством, регулирующим деятельность кредитных организаций. Права и обязанности кредиторов кредитных организаций, образованных в форме обществ с ограниченной ответственностью, определяются также законодательством, регулирующим деятельность кредитных организаций.

Банковский статус кредитной организации реализуется в банковском правоотношении.

Исходя из сказанного можно сделать вывод, что **правовой статус кредитной организации** как самостоятельного юридического лица обеспечивает данной организации автономность и независимость в ее оперативной финансово-хозяйственной деятельности от вышестоящих государственных и местных органов власти.

286 ции, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Приобретение и получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% — предварительного согласия Банка России.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3 лет со дня его регистрации.

256 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

7) предложить учредителям кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Необходимо указать на срок давности привлечения к банковской ответственности. Кредитная организация не может быть привлечена ЦБ РФ к ответственности за совершение перечисленных выше нарушений, если со дня их совершения истекло 5 лет.

Предусмотренные за нарушение банковского законодательства штрафные санкции взыскиваются с кредитных организаций в судебном порядке. ЦБ РФ может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций не позднее 6 месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

Наиболее суровым наказанием за нарушения в сфере банковской деятельности, которое ЦБ РФ вправе возлагать на участников банковских правоотношений, выступает отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

276 дению кредитной организации следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) учредительный договор и устав;
- 3) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;
- 4) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;
- 5) копии государственной регистрации учредителей, аудиторские заключения;
- 6) документы, подтверждающие источники происхождения средств;
- 7) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также на должности тех же лиц филиалов кредитных организаций.

4. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности. Право на осуществление банковской деятельности у вновь созданной кредитной организации возникнет после получения лицензии. Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации ЦБ РФ в официальном издании ЦБ РФ («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год.

29a**29. Виды лицензий. Условия получения лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций**

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». **Существует несколько видов лицензий:**

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- 2) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 3) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- 4) лицензия на осуществление банковского клиринга;
- 5) лицензия на осуществление инкассации;
- 6) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 7) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- 2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- 3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

30a**30. Филиалы и представительства кредитной организации**

Основные требования к созданию филиалов кредитных организаций установлены ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории РФ филиалы и представительства с уведомлением Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала, его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиски его печатей и образцы подписей его руководителей. **Кредитные организации, открывающие филиалы для осу-**

31a**31. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация ЦБ РФ**

При реорганизации кредитных организаций с созданием иной кредитной организации ЦБ РФ рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом ЦБ РФ принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации, представляются в территориальное учреждение ЦБ РФ в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации кредитной организации, если иное не установлено нормативными актами ЦБ РФ.

За государственную регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается государственная пошлина в размере 2000 рублей. За рассмотрение вопроса о выдаче созданной (ым) в результате реорганизации кредитной (ым) организации (ям) лицензии (ий) на осуществление банковских операций взимается лицензионный сбор в размере 0,01% от размера уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев слияния и преобразования. Сбор вносится по месту предполагаемому местонахождению кредитной организации и зачисляется в доход федерального бюджета.

Информация о реорганизации и прекращении деятельности кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

Формы реорганизации кредитной организации.

1. **Слияние.** При слиянии двух и более кредитных организаций создается новое юридическое лицо

32a**32. Ликвидация кредитной организации**

Ликвидация кредитной организации бывает двух видов — **добровольная и принудительная.** Первая проводится по инициативе учредителей (участников) кредитной организации. Вторая проводится решением суда по инициативе Банка России.

Учредители кредитной организации, принявшие решение о ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России.

Кредитные организации, у которых есть основания для ликвидации, но которые не ликвидируются, способны причинить ущерб своим партнерам, а чаще всего даже не им, а клиентам.

Чаще всего речь идет о принудительной ликвидации кредитных организаций. Она предусмотрена ст. 23.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Банк России обязан в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации. Но если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности, которые обнаружил Банк России, или их выявила временная администрация, направленная в кредитную организацию после отзыва у нее лицензии, то ситуация меняется. В этом случае Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной в порядке, установленном ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

306 **Осуществления указанным филиалом банковских операций, должны:**

- 1) соблюдать требования Федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;
- 2) располагать помещением для размещения филиала;
- 3) представить для согласования на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет положение о филиале, содержащее полное и сокращенное наименование филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу, в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. Положение представляется в 4 экземплярах, в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала положение не представляется.

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории РФ регистрируются Банком России.

За открытие филиала кредитной организации уплачивается государственная пошлина, предусмотренная законодательством о налогах и сборах (20 000 руб.).

326 Он рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом РФ, и с учетом особенностей, установленных Федеральным законом.

Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий 1 месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. Предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом РФ, в этом случае не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и в уполномоченный регистрирующий орган. Последний вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

296 **Вновь созданной небанковской кредитной организации в зависимости от ее назначения могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:**

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;
- 2) лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций — организаций инкассации.

Впоследствии полученные лицензии заменяются общим документом — **генеральной лицензией**, дающей право на ведение не запрещенной законом банковской деятельности.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти или Банка России.

316 (кредитная организация). К этой создаваемой в форме слияния кредитной организации в соответствии с передаточным актом переходят все права и обязанности сливающихся лиц. Вновь созданная кредитная организация становится правопреемником сливающихся юридических лиц.

2. Присоединение. При присоединении одной или нескольких кредитных организаций к другой кредитной организации к последней переходят права и обязанности присоединенного лица в соответствии с передаточным актом. Нового юридического лица не создается, но присоединяемая организация прекращает свое существование.

3. Разделение. При разделении кредитной организации на две или более ее права и обязанности переходят к вновь открывшимся банкам и небанковским кредитным организациям в соответствии с разделительным балансом.

4. Выделение. При выделении из состава кредитной организации одной или нескольких новых кредитных организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с разделительным балансом.

5. Преобразование. При преобразовании кредитной организации из юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида к вновь возникшей юридической организации переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

33а 33. Понятие банковской операции

Банковская операция включает в себя, как минимум, три элемента:

- 1) цель банковской операции;
- 2) определенный алгоритм реализации сделки, ради которой совершается банковская операция;
- 3) управление рисками.

По своему основному содержанию **банковские операции** — это определенные технологии привлечения и размещения денежных средств кредитной организацией. Эти технологии предусмотрены в большинстве своем нормами банковского права.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» закрепляет и регулирует банковские операции, осуществляемые кредитными организациями.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в п. 1 ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;

34а 34. Банковская тайна

Сложность правового регулирования банковской и коммерческой тайны состоит в том, что конфиденциальность как общее понятие, объединяющее и банковскую, и коммерческую тайны, должна иметь четкие границы и точно обозначенную ими сферу своего применения в банковском праве.

Банковская тайна и коммерческая тайна в некотором смысле могут рассматриваться в качестве разновидности конфиденциальной информации. Законом предусматривается следующее определение: **конфиденциальная информация** — документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. При этом **документированная информация (документ)** — зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать.

Правовое регулирование отношений между кредитными организациями, их клиентами и третьими лицами регулируется гражданским и банковским законодательством. Например, в ст. 857 ГК РФ «Банковская тайна» говорится, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Еще одна норма о банковской тайне закреплена в банковском законодательстве. Согласно ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об

35а 35. Договор банковского счета

Договор банковского счета — это письменная сделка, в соответствии с условиями которой банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу данного счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК РФ).

В соответствии со ст. 860 ГК РФ правила о договоре банковского счета распространяются на все виды банковских счетов, включая корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

При заключении договора банковского счета банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

При заключении договора банковского счета банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

При заключении договора клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

36а 36. Характеристика видов банковских счетов

Банковский счет — это определенный раздел бухгалтерской системы банка, в котором регистрируется движение средств, относящихся к определенному лицу, все сделки вкладчика и банка (вклады наличных денег и снятие их со счета).

Основные виды банковских счетов.

1. **Расчетный счет** — счет, открываемый организацией в учреждении банка для осуществления денежных операций, связанных с ее экономической деятельностью.

Расчетный счет используется для:

- 1) зачисления выручки от предпринимательской деятельности и осуществления связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по гражданско-правовым сделкам;
- 2) зачисления сумм полученных кредитов;
- 3) расчетов с работниками по заработной плате и другим выплатам;
- 4) расчетов с банками по полученным кредитам и процентам по ним;
- 5) платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке;
- 6) других расчетных операций.

2. **Текущий счет** — счет, открываемый организацией в учреждении банка для получения финансирования, снятия денежных средств. Текущие счета используются преимущественно некоммерческими организациями, а также субъектами хозяйственной деятельности, не являющимися юридическими лицами.

346 иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит Федеральному закону.

Цель правового регулирования банковской тайны заключается в обеспечении надежной защиты прав и законных интересов банковских клиентов, прежде всего, от преступного элемента.

Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

За разглашение банковской тайны ЦБ РФ организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и их должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба в порядке, установленном Федеральным законом. Согласно ст. 857 ГК РФ, в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

366 Текущие счета открываются:

- 1) общественным организациям;
- 2) учреждениям;
- 3) обособленным подразделениям организаций (филиалам, представительствам).

3. Депозитный (вкладной) счет — счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Такой счет открывается клиенту банка на основании заключенного договора банковского вклада. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных этим договором.

4. Валютный счет открывается для зачисления и расчетов денежными средствами, выраженными в иностранной валюте. При этом под иностранной валютой понимаются денежные знаки, признаваемые в качестве законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве. Не считаются иностранной валютой денежные знаки иностранных государств, которые в соответствии с законодательством этого государства признаны выведенными из обращения или ограниченными в обороте.

5. Ссудный счет — счет, на котором банки учитывают предоставление и возврат кредитов. Ссудные счета подразделяют на простые и специальные. Кредитование по простому счету, как правило, является кредитованием по остатку; кредитование по спецсудному счету — кредитованием по обороту.

6. Карточный счет (специальный карточный счет) — счет, открываемый банком для учета операций, совершаемых клиентом с использованием банковской карты.

336 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе. Это типичные операции, которые может осуществлять кредитная организация. Причем перечень этих сделок не закрыт. Кредитная организация может совершать и другие виды сделок. Но те услуги, которые она при этом оказывает, предполагают, что она владеет определенной технологией.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

356 Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными договорами банка и выданной ему лицензией, кроме случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание, либо допускает-ся законом или иными правовыми актами.

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Сторонами договора банковского счета являются:

- 1) кредитная организация;
- 2) клиент — физическое или юридическое лицо.

Отношения между кредитными организациями (банками) и их клиентами (физическими или юридическими лицами) по поводу открытия и обслуживания банковских счетов регулируются положениями Конституции РФ, ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами ЦБ РФ и строятся на договорных началах.

Договор банковского счета относится к публичным договорам, так как банк, являющийся коммерческой организацией, обязан заключать договоры банковского счета с любым клиентом, который к нему обратится (п. 1 ст. 426 ГК РФ).

37а**37. Арест на денежные средства и приостановление операций по счету**

Арест на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, согласно ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» может быть наложен судом и арбитражным судом, судьей и по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством РФ.

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, кроме случаев, предусмотренных законом. Если физическому или юридическому лицу был причинен вред в результате незаконного наложения ареста, его возмещение осуществляется за счет казны РФ, а в случаях, предусмотренных законом, за счет казны субъектов РФ или муниципального образования в полном объеме независимо от вины должностных лиц органов дознания, предварительного следствия, прокуратуры и суда в порядке, установленном законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Приостановление операций по счету плательщика — это один из способов обеспечения исполнения обя-

38а**38. Работа банка при расчетах платежными поручениями**

Платежным поручением является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение оформляется на типовом бланке. **В число обязательных реквизитов платежного поручения включаются:** ИНН плательщика и получателя средств; наименования и номера счетов в кредитной организации (филиале) или подразделения расчетной сети Банка России; наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды (БИК) и номера счетов для проведения расчетных операций. Согласно требованиям п. 1, 2 ст. 864 ч. 2 ГК РФ содержание платежного поручения, предоставляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения установленным правилам банк может уточнить его содержание запросом, который должен быть сделан плательщику незамедлительно для получения поручения. При неполучении ответа в срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику, если иное не оговорено банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. По общему правилу, они принимаются к исполнению независимо от наличия денежных средств на счете.

39а**39. Банковский вклад**

Банковский вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитных организациях в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Депозит (от лат. depositum — «отданное на хранение») — вклад в кредитной организации. Различаются вклады срочные, до востребования, условные.

Стороны договора банковского вклада:

- 1) кредитная организация (банк);
- 2) вкладчик.

Вкладчиком может выступать любое юридическое или физическое лицо. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют кредитные организации, обладающие соответствующим разрешением, выданным в порядке, установленном в соответствии с законом. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.

Договор банковского вклада — реальный, ведь для его заключения необходима передача вклада банку. Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает, поэтому договор является односторонне обязывающим. Если вкладчиком по договору является физическое лицо, договор признается публичным. Кредитная организация не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского вклада.

40а**40. Система страхования вкладов в банках России**

Одной из главных гарантий частичной сохранности привлеченных во вклады денежных средств является **институт страхования банковских вкладов**. В зарубежных странах с развитой правовой системой такое страхование является обязательным условием предоставления денежных средств во вклад. В РФ отношения по страхованию банковских вкладов находятся на стадии становления. Правовое регулирование страхования вкладов осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В соответствии с указанным законом создано Агентство по страхованию вкладов и формируется система такого страхования.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков — участников системы страхования вкладов.

К участникам системы страхования вкладов относятся:

- 1) вкладчики банков, разместившие денежные средства во вклады (в случае наступления страхового случая — выгодоприобретатели);
- 2) банки, в которых физические лица разместили вклады (страхователи);

386 **Платежными поручениями могут производиться:**

- 1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- 3) перечисления денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов), депозитов) и уплаты процентов по ним;
- 4) перечисления денежных средств в других целях.

В рамках расчетов с использованием платежных поручений можно выделить следующие этапы:

- 1) направление плательщиком в обслуживающий его банк платежного поручения о списании с его счета определенной денежной суммы и зачислении ее на счет получателя средств;
- 2) осуществление банком плательщика контроля правильности оформления платежного поручения; списание средств со счета плательщика и направление расчетных документов в исполняющий банк;
- 3) зачисление денежных средств исполняющим банком на счет получателя средств и направление информации о совершенной расчетной операции — выписки с расчетного счета клиенту. Моментом исполнения обязательства банка плательщика перед клиентом по платежному поручению является зачисление соответствующей денежной суммы на счет банка получателя, если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное.

406 3) Агентство по страхованию вкладов (страховщик);
4) ЦБ РФ как регулирующий орган.

Права вкладчиков банков:

- 1) в случаях невозврата вкладов (задержки возврата вкладов) получать возмещение по вкладам;
- 2) сообщать в Агентство по страхованию вкладов о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;
- 3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства по страхованию вкладов информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникают права требовать возмещения по вкладам:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций;
- 2) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Вкладчик обращается в агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория. Если вкладчик пропустил срок для обращения с требованием о возмещении по вкладам, срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов при наличии определенных обстоятельств.

376 занности по уплате налогов и сборов. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Это ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых, в соответствии с гражданским законодательством РФ, предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Решение о приостановлении операций по счету налогоплательщика в банке принимается руководителем налогового органа, направившим требование об уплате налога, в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога. В этом случае решение о приостановлении операций по счету может быть принято только одновременно с вынесением решения о взыскании налога.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке направляется налоговым органом банку с одновременным уведомлением налогоплательщика и передается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого решения. Такое решение подлежит безусловному исполнению банком и действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении операций и до отмены этого решения. Отменяется приостановление операций по счетам решением налогового органа не позднее 1 операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога.

396 а также не вправе устанавливать неординарные условия договора для разных вкладчиков или оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим.

На сумму вклада кредитная организация выплачивает вкладчику проценты в размере, определяемом договором банковского вклада. Если иное не предусмотрено в самом договоре банковского вклада, кредитная организация вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

Договор банковского вклада заключается в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

- 1) **сберегательной книжкой.** В ней указываются и удостоверяются кредитной организацией наименование и местонахождение банка, его соответствующего филиала, куда был внесен вклад, номер счета по вкладу, все суммы денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета, а также остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк;
- 2) **сберегательным или депозитным сертификатом** — ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

41а

41. Банковский кредит

Для нормального функционирования товарно-денежных отношений и обеспечения производства товаров и услуг необходим кредит.

Банковский кредит — это форма движения ссудного капитала, денежного капитала, предоставляемого в ссуду.

Банковский кредит — это разновидность банковской операции по размещению привлеченных кредитной организацией денежных средств.

Кредитные организации привлекают денежные средства под определенный процент от юридических и физических лиц и выдают их тем, кто согласен взять их на определенный срок, а затем вернуть с процентами.

Проценты — это плата за кредит. Разница в процентах по привлеченным денежным средствам и по процентам кредита — это и есть доход кредитной организации. Поэтому банковский кредит всегда платный. И этим банковский кредит отличается от безвозмездного предоставления денежных средств на определенный срок.

Согласно действующей редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» организации имеют право осуществлять систематическое коммерческое кредитование под проценты, поскольку предоставление кредитов не включено в перечень банковских операций. Однако речь может идти только о коммерческом кредитовании.

В соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ финансовое, кредитное регулирование относится к ведению РФ, что согласно ч. 1 ст. 76 Конституции РФ требует принятия федерального закона. Законы субъектов РФ не могут устанавливать нормы по вопросам кредита вообще и банковского кредита в частности.

42а

42. Лизинговые операции

Лизинг — это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинг — это один из наиболее эффективных путей развития инвестиционной деятельности. Он имеет ряд преимуществ по отношению к другим видам инвестиционной деятельности. Для банков он выгоден по многим параметрам.

Статья 36 Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» предусматривает возможность предоставления банкам и другим кредитным учреждениям в порядке, установленном законодательством РФ, освобождения от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга, на срок не менее чем 3 года для реализации договора лизинга.

Предмет лизинга — любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Субъекты лизинга:

1) **лизингодатель** — физическое или юридическое

43а

43. Валютные операции коммерческих банков

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

- 1) текущие валютные операции;
- 2) валютные операции, связанные с движением капитала.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением. Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

1. **Открытие и ведение валютных счетов клиентов.** Данная операция включает в себя следующие виды:

- 1) открытие валютных счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), физическим лицам;
- 2) начисление процентов по остаткам на счетах;
- 3) предоставления овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банка);
- 4) предоставление выписок по мере совершения операции;
- 5) оформление архива счета за любой промежуток времени;

44а

44. Операции с ценными бумагами

Кредитные организации, осуществляющие операции доверительного управления, действуют на основании лицензии на осуществление банковских операций и в соответствии со ст. 6 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Правовые нормы, регулирующие правоотношения, связанные с доверительным управлением имуществом и ценными бумагами, отражаются в Инструкции ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ».

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг их учету и переходу прав на них. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием. Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.

Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется **депозитарным договором (договором о счете депо)**. Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора. Заключение депозитарного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Депозитарий не имеет права распоряжаться ценными бумагами депонента, управлять ими или осуществлять от имени депонента любые действия с ценными бумагами, кроме осуществляемых по поручению депонента в слу-

426 лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

2) **лизингополучатель** — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

3) **продавец** — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи. Субъектами лизинга могут быть резиденты или нерезиденты РФ.

Главная особенность лизинга заключается в том, что арендодатель сдает в лизинг имущество, которое он приобрел именно для того, чтобы сдать в аренду. Договор лизинга отличается от других видов договора аренды более длительным сроком аренды оборудования, а также спецификой платежей.

446 чая, предусмотренных депозитарным договором. Депозитарий не имеет права обуславливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами. Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг. На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария. Депозитарий имеет право на основании соглашений с другими депозитариями привлекать их к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг и или учету прав на ценные бумаги депонентов (т. е. становится депонентом другого депозитария или принимать в качестве депонента другой депозитарий), если это прямо не запрещено депозитарным договором.

Депозитарный договор должен содержать следующие существенные условия:

- 1) однозначное определение предмета договора — предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг или учету прав на ценные бумаги;
- 2) порядок передачи депонентом депозитарию информации о распоряжении депонированными в депозитарию ценными бумагами депонента;
- 3) срок действия договора;
- 4) размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором;
- 5) форму и периодичность отчетности депозитария перед депонентом;
- 6) обязанности депозитария.

Количество размещаемых ценных бумаг не должно превышать числа, указанного в зарегистрированных эмиссионных документах.

416 В мировой практике отсутствует единая классификация банковских кредитов, что, по мнению специалистов, объясняется разным уровнем экономического развития стран, различными традициями и другими факторами. С экономической точки зрения кредиты делятся по группам заемщиков, по целевому назначению, по размерам кредита, по срокам погашения, по видам обеспечения, по способам предоставления, по порядку погашения, по видам процентных ставок, по способам расчета процентных ставок, по валюте кредита, по числу кредиторов. Все эти критерии классификации кредита учитываются в законодательстве и в нормативных актах Банка России.

Регулирование кредитов средствами банковского права имеет своей целью направить кредитную политику коммерческого банка таким образом, чтобы, с одной стороны, повысилась доходность проводимых им банковских операций, а с другой стороны, чтобы были гарантированы интересы банковской системы в целом, а также интересы банковских клиентов. В этой связи важно понимание принципов кредитной политики коммерческого банка.

Банковский кредит предоставляется на основе договора. И в этом смысле он является сделкой. В эти отношения Банк России не вправе вмешиваться. Он может регулировать только банковские операции.

436 б) выполнение по распоряжению клиентов операций относительно средств на их валютных счетах (оплата представленных документов, покупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов);

7) контроль за экспортно-импортными операциями.

2. **Неторговые операции коммерческого банка.**

Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

- 1) покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- 2) инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- 3) выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- 4) покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
- 5) оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Неторговые операции получили широкое распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг, что имеет немаловажное значение в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры. Без операций, а именно выпуска пластиковых карт, осуществления переводов за границу, оплаты и выставления аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна повседневная работа с клиентами.

Операция покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков служит рекламой банка, средством привлечения клиентов в банк и, самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

45а

45. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг

В соответствии с п. 1 ст. 142 ГК РФ **ценной бумагой является** документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Основными признаками ценной бумаги являются следующие:

- 1) есть документ, имеющий установленную законом форму и обязательные реквизиты;
- 2) определены имущественные права;
- 3) осуществление или передача указанных имущественных прав возможны только по предъявлению этого документа.

Однако для отнесения ценной бумаги к объекту рынка ценных бумаг указанных признаков недостаточно.

Согласно Федеральному закону от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» **объектом фондового рынка** может быть только эмиссионная ценная бумага.

Эмиссионная ценная бумага — это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется следующими признаками:

- 1) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законом формы и порядка;
- 2) размещается выпусками;
- 3) имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

46а

46. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг

Кредитная организация может осуществлять операции как с эмиссионными, так и с неэмиссионными ценными бумагами. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами осуществляются на фондовом рынке, операции с неэмиссионными ценными бумагами — вне его.

Вопрос об операциях банка с ценными бумагами на рынке ценных бумаг является предметом споров на протяжении всего XX в. Суть спора состоит в возможности (невозможности) банкам осуществлять операции с ценными бумагами, в том числе и с корпоративными, на рынке ценных бумаг. В зависимости от того, вправе ли банки проводить операции на фондовом рынке, выделяются **две модели рынка ценных бумаг**.

Первая модель — англосаксонская, получившая распространение в США, Великобритании и некоторых других странах; **вторая** — германская, присущая многим европейским странам.

Законы, регулирующие деятельность банков в США, существенно ограничивают их участие в операциях с ценными бумагами. Основным нормативным актом, препятствующим деятельности банков на рынке ценных бумаг в США, является так называемый закон Гласса—Стигалла (Glass—Steagall Act), принятый в 1933 г. Причиной такого жесткого разделения универсальных банков на коммерческие и инвестиционные была волна массовых банкротств банков, активно вкладывавших привлеченные средства в негосударственные ценные бумаги. Экономический кризис 30-х г. XX в. привел к краху многих корпораций и обесцениванию их ценных бумаг, что, как следствие, привело к банкротству многих банков.

47а

47. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций

В соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг», **эмитентами являются** юридические лица или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Действия эмитента по выпуску и размещению ценных бумаг на первичном рынке ценных бумаг называются **эмиссионными операциями**.

С помощью эмиссии ценных бумаг, хозяйствующие субъекты могут формировать не только свой собственный капитал, но и привлекать заемный. Формирование собственного капитала посредством осуществления эмиссионных операций осуществляется с помощью акций и является обязанностью тех юридических лиц, которые созданы как акционерное общество. Кредитные организации, созданные как акционерное общество открытого или закрытого типа, обязаны осуществить эмиссию акций не позднее 1 месяца после полной оплаты объявленного уставного капитала.

Для привлечения заемного капитала кредитные организации имеют право осуществлять эмиссию облигаций. Но такие ценные бумаги кредитная организация имеет право эмитировать только после 2 лет успешной деятельности и при соблюдении некоторых требований Банка России.

Кредитная организация, созданная в форме открытого или закрытого акционерного общества, формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также размер уставного капитала опреде-

48а

48. Понятие и правовое регулирование банковского аудита

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» **кредитные организации подлежат обязательным ежегодным аудиторским проверкам**. Порядок составления и представления в ЦБ РФ аудиторских заключений по результатам проверки деятельности кредитных организаций за год устанавливает ЦБ РФ.

Аудиторская проверка кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».

Аудиторская фирма (аудитор) может привлекать к участию в аудиторской проверке других аудиторов. К проверке могут привлекаться эксперты, имеющие достаточные знания или опыт работы в определенной области. Каждый случай привлечения к аудиторской проверке аудиторов и экспертов, не состоящих в штате фирмы, должен согласовываться с проверяемой кредитной организацией. Привлечение к проведению проверки аудиторов и экспертов не снимает ответственности с аудиторской фирмы за представленное аудиторское заключение.

Начальный этап проведения аудиторской проверки — это планирование аудита, которое должно осуществляться в соответствии с принятым стандартом аудита. Аудиторская фирма (аудитор) самостоятельно определяет формы и методы аудиторской проверки таким образом, чтобы они соответствовали целям аудита и позволили отразить в аудиторском заключении все существенные обстоятельства.

466 Эмиссия акций кредитными организациями при изменении величины уставного капитала.

Изменение величины уставного капитала кредитной организации возможно как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных кредитной организацией акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться двумя путями:

- 1) с помощью увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций;
- 2) путем размещения дополнительных акций.

Эмиссия кредитными организациями облигаций для привлечения заемного капитала. Кредитная организация в соответствии с действующим законодательством и ее уставом по решению совета директоров, если иное не предусмотрено ее уставом, может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

486 Кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка России по месту своему местонахождению по 2 экземпляра годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

По итогам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой (аудитором) соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности проверяемой кредитной организации законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность кредитной организации.

Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности может быть выражено в форме **положительного, положительного с оговорками или отрицательного аудиторского заключения.** В случаях, предусмотренных законодательством, аудитор может отказаться от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности или от дачи заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Положительное аудиторское заключение дается в случае, когда бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе РФ.

Отрицательное аудиторское заключение означает, что бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, не обеспечивает во всех существенных аспектах достоверное отражение финансовых результатов ее деятельности исходя из законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе РФ.

456 Эмиссионными ценными бумагами признаются только акции и облигации. Значит, только акции и облигации являются объектом рынка ценных бумаг.

При раскрытии экономической сущности ценной бумаги выделяются ее существенные характеристики:

- 1) ликвидность;
- 2) обращаемость;
- 3) доходность;
- 4) номинальная цена, эмиссионная цена и рыночная цена (курс).

Ликвидность — это способность ценных бумаг быть превращенными в денежные средства путем продажи.

Возможность свободно реализовать ценную бумагу и получить за нее деньги характеризуется **обращаемостью ценной бумаги.** Ценная бумага может непосредственно быть объектом купли-продажи, а может опосредованно быть объектом обращения других товаров.

Доходность — качество ценных бумаг, которое делает их привлекательными для инвесторов. Лицо, приобретая ценные бумаги, вкладывает в экономику реальный капитал. При желании лицо может продать свои ценные бумаги, получив свои деньги обратно, при этом процесс производства не затрагивается, денежные средства из экономики не изымаются.

Номинальная цена ценной бумаги — ее нарицательная стоимость, указанная на самой ценной бумаге, используемая чаще всего в расчетах при начислении дивидендов (процентов) по ценной бумаге.

Эмиссионная цена — это цена ценной бумаги на первичном рынке, который образуется при первичном размещении ценных бумаг.

Рыночная цена (курс) ценной бумаги — соотношение спроса и предложения на ценную бумагу, формируемое на вторичном рынке ценных бумаг, иными словами, это цена, по которой ценные бумаги покупаются и продаются на фондовом рынке.

476 ляются в письменном договоре о создании кредитной организации. Оплата акций кредитной организации при ее учреждении производится ее учредителями по номинальной стоимости. Номинальная стоимость акций должна выражаться в российских рублях.

Уставом кредитной организации определяются категория, количество и номинальная стоимость в рублях акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная стоимость акций, которые кредитная организация вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

В европейских странах преобладает иной подход, классическим примером которого является Германия. Банки Германии вправе осуществлять все виды операций на рынке ценных бумаг, сочетая эту деятельность с банковской деятельностью.

В России стихийно возникла смешанная, промежуточная модель фондового рынка, на котором одновременно и с равными правами присутствуют и коммерческие банки, имеющие право осуществлять операции на рынке ценных бумаг, и иные инвестиционные институты, специализирующиеся на операциях на фондовом рынке.

Российский коммерческий банк — это универсальный банк, владеющий крупными портфелями корпоративных ценных бумаг. Такая модель банка значительно повышает банковские риски, поскольку банк в значительной степени зависит от финансовой стабильности тех субъектов предпринимательской деятельности, ценные бумаги которых он приобретает.

49а

49. Субъекты и содержания расчетных правоотношений

Структура расчетных правоотношений:

- 1) объект правоотношений;
- 2) содержание как совокупность прав и корреспондирующих им обязанностей субъектов.

Объект — денежные средства клиента кредитной организации.

Субъекты указанных правоотношений:

- 1) плательщик и получатель средств;
- 2) кредитные организации, обслуживающие плательщика и получателя денежных средств;
- 3) учреждения, через которые проходит платеж:
 - а) расчетная сеть ЦБ РФ;
 - б) кредитные организации;
 - в) клиринговые центры (финансовые дома).

Основными правомочиями плательщика и получателя средств являются:

- 1) право свободно выбирать форму расчетов и закрепить ее в договорах с кредитными организациями;
- 2) право осуществлять зачет взаимных требований, как посредством кредитных организаций, так и минуя их;
- 3) право давать обязательные к исполнению банками распоряжения о перечислении денежных средств;
- 4) право предъявлять претензии либо обращаться в суд в случае нарушения кредитными организациями порядка осуществления платежей, установленного законом либо договором.

При осуществлении расчетов клиент кредитной организации обязан:

- 1) хранить денежные средства на банковском счете в кредитной организации на условиях и в порядке, определенных законом либо договором;
- 2) выполнять требования нормативных актов, регулирующих отношения между банком и клиентом по осуществлению расчетов;
- 3) правильно оформлять платежные документы;

50а

50. Работа банка при расчетах аккредитивами

Аккредитив — это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банку-эмитенту) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками открываются следующие виды аккредитивов:

- 1) **покрытый (депонированный)** — банк-эмитент перечисляет на счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- 2) **непокрытый (гарантированный)** — банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением сторон;
- 3) **отзывный аккредитив** — может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива;
- 4) **безотзывный аккредитив** — это аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не мо-

51а

51. Расчеты чеками. Сферы использования чеков

Чек признается ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку, а именно произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ГК РФ).

Плательщиком по чеку может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

Использование чековой формы расчетов имеет ряд особенностей, в частности:

- 1) чек согласно действующему российскому законодательству является ценной бумагой по своей правовой природе, т. е. документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов оформления) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении;
- 2) способностью являться реальным плательщиком по чеку наделены лишь кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью;
- 3) чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

В настоящее время **сфера обращения чеков несколько ограничена**. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для безналичных расчетов, однако они не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Центрального банка РФ.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения расчетных операций.

52а

52. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов

Безналичные расчеты — это банковские операции, но их содержание — сделки, ибо осуществляются они для того, чтобы погасить обязательство, произвести платеж, с помощью кредитной организации перевести деньги. Связь расчетов с платежами дает основание называть их сделками. Но сделка — это не сами расчеты, а только их основание. Банк или другая кредитная организация оказывают услуги своему клиенту, проводя операции по счету.

Банковские операции регулируются положениями ФЗ «О банках и банковской деятельности». В указанном Федеральном законе сказано, что кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов — по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов — в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

В ФЗ «О банках и банковской деятельности» закреплено, что кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. А в случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России должны выплатить проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

506 жет быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Сумма использованного непокрытого аккредитива списывается с соответствующего лицевого внебалансового счета № 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком». Один из экземпляров реестра направляется банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету № 90907 «Выставленные аккредитивы» или № 91404 «Гарантии, выданные банком» в зависимости от вида аккредитива.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

Если документы, принятые исполняющим банком от получателя средств, не соответствуют условиям аккредитива, банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм, выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву — восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

526 Для того чтобы кредитная организация могла осуществлять расчеты, клиент должен заключить с ней договор банковского счета, т. е. сделку. Для физических лиц допускается возможность проведения такой банковской операции, как перевод денег без открытия банковского счета. Когда договор заключен, банк в соответствии с указанным договором и распоряжением клиента проводит расчетную банковскую операцию по тем правилам, которые установлены Банком России, конкретизированы в его внутренних документах.

Временные рамки для осуществления банковской операции установлены ФЗ «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и перечисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

Следует различать два основных вида безналичных расчетов. Это может быть дебетовый или кредитовый перевод. Такая классификация видов расчетов применяется в международной практике.

496 4) платить банку вознаграждение за осуществление расчетно-кассовых операций.

Основные права банков:

- 1) рекомендовать клиенту наиболее выгодную форму осуществления расчетов;
- 2) производить на основаниях, прямо предусмотренных законодательством, безакцептное и беспспорное списание средств со счета плательщика без согласия последнего;
- 3) оказывать клиенту дополнительные консультационные услуги;

При осуществлении расчетных операций кредитные организации обязаны:

- 1) вести банковские счета клиентов;
- 2) исполнять требования нормативных актов, регулирующих отношения между банком и клиентом по осуществлению расчетов;
- 3) не вмешиваться в договорные отношения клиентов;
- 4) осуществлять банковские операции со счетов клиента только по его распоряжению (за исключением случаев безакцептного и беспспорного списания средств);
- 5) хранить денежные средства клиента на его банковской счете;
- 6) своевременно и правильно совершать расчетно-кассовые операции;
- 7) правильно оформлять платежные документы в соответствии с требованиями, установленными законом;
- 8) своевременно и правильно зачислять поступающие на банковский счет, открытый клиенту, денежные суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении и выдаче со счета, а также о проведении иных банковских операций, предусмотренных законом, банковскими правилами либо договором;
- 9) осуществлять расчеты на условиях добросовестности и разумности.

Добросовестность при осуществлении расчетов предусматривает деятельность кредитной организации строго в рамках, установленных непосредственно законом либо договором.

516 Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- 1) условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- 2) порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- 3) состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- 4) порядок подкрепления счетов кредитных организаций — участников расчетов;
- 5) обязательства и ответственность кредитных организаций-участников расчетов.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- 1) форму чека, перечень его реквизитов и порядок заполнения чека;
- 2) перечень участников расчетов чеками;
- 3) срок предъявления чеков к оплате;
- 4) условия оплаты чеков;
- 5) ведение и состав операций по чекообороту;
- 6) бухгалтерское оформление операций с чеками;
- 7) порядок архивирования чеков.

Чек удобен для расчетов в случаях, когда плательщик не желает отдавать деньги до получения товара, а поставщик не хочет передавать товар до получения гарантий платежа. Кроме того, при расчетах чеками поставщик полностью может обезопасить себя от сомнений по поводу сроков расчета с покупателем и ускорения оплаты. Чек удобен также при расчетах во всех случаях, когда изначально неизвестен продавец.

53a 53. Формы безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов и порядок их применения урегулированы в гл. 45 Гражданского кодекса РФ. В соответствии с этими нормами Банк России издал нормативные акты. Однако многие вопросы банковского регулирования в сфере расчетов находятся в стадии разработки.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета **осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца** в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета **осуществляется на основании расчетных документов** в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами. Расчетные документы должны быть составлены в соответствии с требованиями, указанными в Положении Банка России.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

54a 54. Виды банковских рисков

Риск — это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отражающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха. Риск выражается вероятностью получения таких неблагоприятных результатов, как потери прибыли и возникновение убытков. Но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска, с другой стороны, необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности. Риску подвержены практически все виды банковских операций.

Анализируя риски коммерческих банков России на современном этапе, следует учитывать:

- 1) кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;
- 2) неустойчивость политического положения;
- 3) незавершенность формирования банковской системы;
- 4) отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- 5) инфляцию, переходящую в гиперинфляцию.

Данные обстоятельства вносят существенные изменения в совокупность возникающих банковских рисков и методов их исследования. Однако это не исключает наличия общих проблем возникновения рисков и тенденций динамики их уровня.

55a 55. Валютный риск

Валютные риски являются частью коммерческих рисков, которым подвержены участники международных экономических отношений.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием совместных предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Валютный рынок всегда характеризуется своей неустойчивостью и непредсказуемостью. Это объясняется необычайно быстрой реакцией участников валютного рынка на политические и экономические изменения в мире, а также в значительной мере может быть связано со спекуляциями.

Валютный риск — это риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением курсов иностранных валют в ходе осуществления сделок по ее купле-продаже. Он возникает только при наличии открытой позиции. Валютные операции обычно подразделяют на кассовые и срочные. Рынок кассовых сделок требует оплаты в течение 2 рабочих дней со дня заключения контракта, поэтому невыполнение обязательств менее вероятно.

Риск неуплаты по срочным валютным сделкам зависит от кредитоспособности инвестора и срока контракта. Чем выше этот срок, тем выше вероятность изменения курса и неуплаты.

Валютные риски можно классифицировать следующим образом:

- 1) **кредитный риск** — риск, обусловленный нежеланием или невозможностью клиента или контрагнера рассчитаться по своим обязательствам;

56a 56. Банковские гарантии

Выдача банковских гарантий в соответствии с п. 8 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» является одним из видов банковских операций, осуществляемых банками. В развитой рыночной экономике банковские гарантии используются очень широко. Существует несколько видов банковских гарантий, в зависимости от количества банков, участвующих в гарантийных операциях. Они бывают: прямые, косвенные, посреднические. Основными элементами банковских гарантий являются сумма, условия и срок выплаты.

Выделяют несколько видов банковских гарантий:

- 1) гарантия выполнения договора или гарантия доставки. Объектом гарантии является выполнение договорных обязательств;
- 2) гарантии торгового обеспечения, которые предоставляются участникам торгов с целью обеспечения наличия прайс-листов, выполнения взятых на себя обязательств. В случае невыполнения условий торгов банк также должен выплатить определенную сумму потерпевшей стороне;
- 3) гарантия аванса. Применяются при выполнении заказов строительства;
- 4) гарантия отсутствующего консолидента;
- 5) гарантия неполной документации, связанная с неправильным оформлением сопроводительной документации.

Одной из главных гарантий частной сохранности привлеченных во вклады денежных средств является институт страхования банковских вкладов. Правовое регулирование страхования вкладов осуществляется ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В соответствии с указанным законом формируется система страхования вкладов.

546 Риски возникают в связи с движением финансовых потоков и проявляются на рынках финансовых ресурсов в основном в виде процентного, валютного, кредитного, коммерческого, инвестиционного рисков.

Также банковские риски можно подразделить по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. Эти признаки являются главными для большой группы банковских рисков и отличаются друг от друга наличием внешнего воздействия на уровень риска и внутренними причинами возникновения банковских рисков. Внешние риски — это риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его клиентуры. Они подразделяются на страховые, валютные, риски стихийных бедствий.

Внутренние риски — это риски, связанные с деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов.

Независимо от разделения на внутренние и внешние, все виды банковских рисков можно разделить на группы по факторам возникновения на экономические и политические.

Политические риски — это риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий.

Экономические риски — это риски, вызванные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка.

536 Оформление, прием, обработка электронных платежных документов и осуществление расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев, указанных в Положении № 2-П, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации. Это прежде всего Положение ЦБ РФ от 12 марта 1998 г. № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

В вышеназванном Положении предусматриваются правила обмена и особенности операционной работы с электронными документами, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между учреждениями Банка России и кредитными организациями, филиалами кредитных организаций, другими клиентами Банка России. В Положении в качестве электронных документов рассматриваются электронно-платежные и служебно-информационные документы.

566 Основными принципами системы страхования являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банком своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов.

К участникам системы страхования вкладов относятся вкладчики банков, разместившие денежные средства во вклады, банки, агентства по страхованию вкладов, ЦБ как регулирующий орган.

Существуют определенные случаи, с наступлением которых у вкладчика возникают права требовать возмещения по вкладам. К ним относятся:

- 1) отзыв у банка лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности;
- 2) введение ЦБ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Налоговый кодекс РФ устанавливает операции банков по исполнению банковских гарантий, которые не подлежат налогообложению:

- 1) выдача и аннулирование банковской гарантии;
- 2) подтверждение и изменение условий данной гарантии;
- 3) платеж по гарантии;
- 4) оформление и проверка документов по гарантии.

556 2) конверсионный риск — риск валютных убытков непосредственно по конкретным операциям;

3) трансляционные (бухгалтерские) риски, которые возникают при переоценке активов и пассивов балансов. Валютные риски обычно управляются в банках различными методами.

Первым шагом к управлению валютными рисками внутри структуры банка является установление лимитов на валютные операции.

Кроме лимитов, в мировой практике применяют следующие методы снижения валютных рисков:

- 1) взаимный зачет покупки-продажи валюты по активу и пассиву;
- 2) использование метода «неттинга», который заключается в максимальном сокращении количества валютных сделок с помощью их укрупнения. Для этой цели банки создают подразделения, которые координируют поступления заявок на покупку-продажу иностранной валюты;
- 3) приобретение дополнительной информации путем приобретения информационных продуктов специализированных фирм, в режиме реального времени отображающих движение валютных курсов и последнюю информацию;
- 4) тщательное изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе.

Для ограничения валютных рисков применяется хеджирование. Хеджирование — это процесс уменьшения риска возможных потерь.