

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО



Д. С. Белоусов
Банковское право. Шпаргалка

1. Понятие и предмет банковского права

Банковская система выступает в качестве приводного механизма национальной экономики – она обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц и их межрегиональное и межотраслевое перераспределение; внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами. В нашей стране отношения, складывающиеся в процессе функционирования финансовой системы государства и финансовой деятельности государства и муниципальных образований, традиционно регулируются финансовым правом.

В советское время банковское право рассматривалось в качестве института или раздела финансового права. Банковское право в настоящее время выступает в качестве самостоятельной отрасли российского права.

Банковское право можно определить как – совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления Центральным Банком и кредитными организациями, а также регулирования банковской системы России.

Предмет банковского права составляют общественные отношения в сфере банковской деятельности (банковские правоотношения).

Поскольку банковское право – комплексная отрасль права, то и составляющие ее предмет общественные отношения также являются сложными (смешанными или комплексными) по своему характеру.

Наиболее близким к банковскому праву по методу правового регулирования является административное право. Однако банковское право не следует рассматривать как составную часть административного права. Взаимодействие данных отраслей основано на применении одного и того же метода правового регулирования – императивного, а также тем, что во многих банковских отношениях принимают участие органы, обладающие властными полномочиями, что предполагает неравенство сторон, как и в административном праве.

Нормы банковского права дополняют гражданско-правовые положения, установленные ГК РФ. Например, это касается норм регламентирующих правоотношения по договору банковского счета, договору банковского вклада, по расчетам. Банковские правила создают условия для реализации требований гражданско-правовых норм, а не наоборот. Они регулируют саму услугу, которую банк оказывает клиентам. Нарушения банковского права становятся юридическим фактом для возникновения охранительного гражданско-правового отношения (например, при необоснованном списании банком со счета клиента денежных средств банк будет обязан уплатить проценты в порядке предусмотренном ГК РФ).

Правила банковских операций устанавливаются законами, регулирующими банковскую деятельность, и нормативными актами Центрального Банка РФ. Следовательно, критерием для применения гражданско-правовой ответственности в указанных случаях являются нормы банковского права и наличие или отсутствие нарушений этих норм.

Предмет банковского права – это совокупность регулируемых правом общественных отношений, складывающихся в следующих сферах банковской деятельности:

- построение, развитие и функционирование банковской системы РФ уполномоченными на то органами государства (в первую очередь, Центральным Банком РФ);
- правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;
- банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;

– привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности.

Указанные выше отношения в совокупности составляют банковские правоотношения.

2. Метод и система банковского права

Метод правового регулирования – это способы правового воздействия на поведение и волю участников регулируемых отношений.

Значение метода правового регулирования заключается в первую очередь в том, что наличие в отечественной юридической науке самостоятельного метода регулирования принято рассматривать в качестве существенного основания для выделения той или иной отрасли права. Метод правового регулирования банковского права представляет собой совокупность юридических способов и приемов правового воздействия на поведение и волю на участников банковских правоотношений, при помощи которых осуществляется регулирование этих общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Основными методами банковского права являются:

- 1) публично-правовой метод (императивный метод, административно-правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);
- 2) частно-правовой метод (гражданско-правовой метод);
- 3) комплексный метод, представляющий собой сочетание двух вышеуказанных методов.

Наличие этого метода обусловлено комплексным характером банковского права.

Банковское право как самостоятельная комплексная отрасль права входит в единую систему российского права, и, в свою очередь, является системой более низкого уровня. Банковское право представляет собой систему последовательно расположенных и взаимно увязанных правовых норм, объединенных внутренним единством целей, задач, предмета регулирования, принципов и методов такого регулирования. Нормы банковского права группируются в две части – общую часть и особенную часть. Таким образом, с точки зрения своей структуры, банковское право выступает как система, состоящая из общей и особенной частей.

Обособленные совокупности банковского права следующих юридически взаимосвязанных

норм, образуют его институты, например: институт банковского счета; банковского вклада; банковского кредита; страхования вкладов; эмиссии банками собственных ценных бумаг; корреспондентских отношений с иностранными банками; валютного контроля и др.

Общая часть банковского права включает в себя нормы, закрепляющие общие, стратегические

положения, которые находят свое развитие во всех институтах особенной части банковского права: регламентирующие структуру и закономерности развития банковской системы РФ; устанавливающие систему, значение и содержание принципов банковского права; определяющие формы и пределы осуществления банковской деятельности как одного из видов допустимой экономической деятельности в РФ; устанавливающие основополагающие права и обязанности участников отношений, регулируемых банковским

правом и ряд других.

Общая часть банковского права содержит и специальные положения, которые отсутствуют в других отраслях права.

Особенная часть включает в себя нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности. В эту часть входят нормы, сгруппированные в следующие институты:

– институт банковского надзора;

- банковского счета; банковского вклада;
- банковского кредита;
- страхования вкладов;
- расчетных отношений;
- эмиссии банками собственных ценных бумаг;
- корреспондентских отношений с иностранными банками;
- учета и отчетности в сфере банковской деятельности;
- валютного контроля и др.

Перечисленные институты, посвященные правовой регламентации текущей банковской деятельности участников регулируемых банковским правом общественных отношений (субъектов банковской деятельности) в науке называют функциональными институтами банковского права.

3. Наука банковского права и банковское право как учебная дисциплина

Наука банковского права – это система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную

совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права.

Наука банковского права изучает:

- 1) принципы банковского права;
- 2) нормы банковского права и их развитие;
- 3) пути совершенствования банковского законодательства; общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России;
- 4) общественные отношения, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также по защите прав и законных интересов участников банковских правоотношений и пользователей банковских услуг, а так же многое другое.

Наука банковского права исследует закономерности и тенденции развития банковского права, как составной части российского права.

Предметом науки банковского права являются общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской деятельности, в том числе:

- 1) властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства;
- 2) правовые отношения, возникающие в процессе построения, развития и функционирования банковской системы РФ и др.

Нормативную базу науки банковского права составляют акты банковского законодательства,

а также правоприменительная и судебная практика в этой сфере.

Теоретическую основу науки банковского права составляют юридические, философские, общесоциологические науки, положения теории государства, теории финансов и экономической теории.

Основными методами науки банковского права выступают:

- 1) специально-юридический метод – заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;
- 2) сравнительно-правовой – основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;

3) конкретно-социологический – включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;

4) исторический – предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;

5) метод живого познания – предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;

6) используются также системный и статистический методы.

Функции науки банковского права: общетеоретическую; аналитическую; критическую; конструктивную; воспитательную.

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой предмет преподавания в высшей школе на юридических и экономических факультетах вузов. Благодаря этой учебной дисциплины будущие специалисты – экономисты и юристы – получают необходимые

знания о банковской системе и банковском праве. В настоящее время курс «Банковского права» изучается в большинстве юридических и экономических вузов.

В отличие от учебной дисциплины банковского права, наука банковского права, помимо прочего, включает в себя и еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения, многие из которых могут впоследствии оказаться ошибочными. В учебном процессе они не используются. Кроме того, в учебном курсе также не освещаются устаревшие и оказавшиеся за пределами законодательства и правоприменительной практики положения.

4. Норма банковского права, структура нормы

Норма банковского права – это санкционированное государством общеобязательное, социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных

отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющее

права и обязанности субъектов соответствующих банковских правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного.

Норма права – одно из основополагающих понятий для всех разновидностей нормативных концепций права, которые понимают, признают и определяют право как систему, состоящую из норм.

В системе российского права нормы банковского права занимают важное место. В первую очередь это связано с тем, что нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, имеющих существенное значение для эффективного функционирования

национальной экономики. Значительное место занимают нормы о порядке банковского контроля со стороны ЦБ РФ, об ответственности за совершение правонарушений в банковской сфере.

Основные особенности норм банковского права, они:

1) регулируют широкий круг общественных отношений, состоящий из двух взаимосвязанных

сегментов: отношений, имеющих существенное значение для функционирования кредитно-денежной

системы государства и эффективного развития экономики (отношения в сфере регулирования государством банковской системы); отношений, имеющих непосредственное

существенное значение для эффективного осуществления хозяйствующими субъектами

своей предпринимательской деятельности, причем как банковской деятельности, так и иной предпринимательской деятельности, при которой банки и иные кредитные организации выступают в качестве «проводников» платежей (отношения в сфере регулирования порядка осуществления банковской деятельности);

2) определяют границы должного, допускаемого или рекомендуемого поведения физических

(пользователей банковских услуг) и юридических лиц (кредитных организаций и их клиентов), порядок деятельности органов государственной власти, органов местного самоуправления и их должностных лиц, а также органов государства в сфере банковского дела и банковской системы;

3) устанавливают правовой режим взаимоотношений участников банковских правоотношений,

определяют права и обязанности кредитных организаций и их клиентов, а также гарантии их реализации;

4) не только упорядочивают, закрепляют и защищают новые общественные отношения, возникающие в сфере банковского дела и банковской системы в условиях продолжающейся

экономической реформы, но и вытесняют из сферы государственного управления банковской системой (банковского администрирования) неправовые отношения и явления, не отвечающие современному уровню развития права, задачам соблюдения баланса частных и публичных интересов.

Элементами структуры нормы банковского права выступают: гипотеза; диспозиция; санкция.

Гипотеза: содержание самого устанавливаемого нормой банковского права правила поведения;

фактические условия реализации этой нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом.

Диспозиция— стержневой элемент банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения.

Санкция— составная часть нормы банковского права в которой указывается на правовые последствия – поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные

последствия) меры. Последствия наступают в случае ненадлежащего соблюдения, либо нарушения нормы.

5. Виды норм банковского права, их реализация

В зависимости от своего назначения нормы банковского права делятся на:

1) регулятивно-правоустанавливающие, включающие в себя правовые предписания, предоставляющие субъектам банковских правоотношений определенные права и возлагающие на них обязанности и предписания, в целом регулирующие отношения в сфере банковской деятельности;

2) охранительные, направленные на обеспечение эффективности функционирования банковской системы страны, системной устойчивости кредитных организаций. Для этого нормами банковского права такого вида устанавливаются и регламентируются меры защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений (например,

меры юридической ответственности за нарушение банковского законодательства и нормативных правовых актов ЦБ РФ). Охранительные банковско-правовые нормы направлены

на охрану публичного порядка в сфере банковской деятельности.

По содержанию банковско-правовые нормы различаются на:

- 1) нормы, закрепляющие правовой статус участников банковских правоотношений;
- 2) нормы, определяющие порядок создания, регистрации, лицензирования, функционирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций;
- 3) нормы, определяющие формы и методы осуществления ЦБ РФ регулирования банковской системы РФ, в том числе порядок взаимодействия с коммерческими банками;
- 4) нормы, устанавливающие ответственность за совершение правонарушений в банковской сфере, и т. д.

По методу воздействия на поведение субъектов различают: запрещающие, обязывающие, уполномочивающе-дозволительные, стимулирующе-поощрительные нормы.

По порядку реализации прав и обязанностей участников банковских правоотношений различают: материальные нормы (компетенция государственных органов в сфере регулирования банковского дела); процессуальные нормы (порядок осуществления банковскими

органами своих властных полномочий, а также порядок и процедуры защиты прав участников банковских правоотношений).

По юридической силе различают: законодательные нормы (содержащиеся в актах законодательства) и подзаконные (содержащиеся в указах Президента РФ, постановлениях Правительства РФ, актах ЦБ РФ и т. д.).

Если общая и специальная нормы имеют равную юридическую силу, то при их «конкуренции»

действует специальная норма. Конкуренция возникает в случае, когда конкретные обстоятельства соответствуют гипотезам разных юридических норм. Тогда специальная норма рассматривается как исключение из общего правила, установленное для того, чтобы при наличии дополнительных, названных в ее гипотезе фактов, действовало специальное, а не общее правило.

Реализация норм банковского права – это процесс практического претворения в жизнь содержащихся в них требований и правил поведения.

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 (должностными лицами) и практически выражается в совершении ими тех или иных юридически значимых действий, бездействие, издании ЦБ 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 (кредитной организации) от нарушения указанных банковско-правовых норм.

6. Источники банковского права

Источники банковского права – это совокупность официально определенных внешних форм, в которые облекаются нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, то есть формы внешнего содержания банковского права.

Источниками банковского права выступают положения Конституции РФ, регулирующие банковские правоотношения: непосредственно содержащие банковско-правовые нормы; имеющие большое значение при установлении общих принципов банковского права;

регламентирующие порядок создания, деятельность, правовой статус Банка России и кредитных организаций; имеющие большое значение при формировании финансовой политики РФ; определяющие стратегические направления совершенствования и развития банковского права и банковской системы РФ; в целом образующие конституционные

основы экономической деятельности в РФ.

В нашей стране законодательство традиционно является главным источником права. Под законодательством в настоящее время понимается совокупность регулирующих соответствующую область общественных отношений законов. Подзаконные акты в состав законодательства не включаются.

Российское банковское законодательство, согласно взглядам многих ученых состоит из двух частей:

- 1) специального банковского законодательства;
- 2) общего банковского законодательства.

Специальное банковское законодательство составляют законы, специально предназначенные для регулирования банковских правоотношений. К таким законам, в частности, относятся Федеральные законы:

- от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Учеными специализирующимися в области банковского права и различными государственными

деятелями предлагается и отстаивается необходимость принятия широкого круга, иных актов специального банковского законодательства, которые, по мнению их разработчиков, необходимы для повышения эффективности регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы.

Общее банковское законодательство включает в себя иные федеральные законы, регулирующие нормы банковского права. К таким законам, в частности, относятся: ГК РФ часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в части юридической ответственности за преступления в кредитно-банковской сфере); НК РФ часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 19 июля 2000 г. № 117-ФЗ (в части юридической ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о налогах и сборах); ФЗ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в части правового статуса кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ) и др.

Подзаконные нормативные правовые акты:

- а) акты органов общей компетенции: указы Президента РФ (Указ «О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета»; «Об утверждении комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров»; «О совершенствовании работы банковской системы РФ»; «О порядке ввоза в РФ и вывоза из РФ драгоценных металлов и камней» и др.) и постановления Правительства РФ;
- б) акты органов специальной компетенции – ведомственные подзаконные нормативные правовые акты Банка России, Минфина России, ФТС и др.

Также к источникам относят решения Конституционного Суда РФ; локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций; договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике и нормы международного права и международные договоры РФ.

7. Акты Банка России

Банк России издает подзаконные акты двух видов:

1) нормативные правовые акты, являющиеся источниками банковского права;

2) ненормативные правовые акты, источниками права не являющиеся.

Правила подготовки правовых актов ЦБ РФ устанавливаются Положением «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России» от 15.09.97 № 02-395.

По вопросам, отнесенным к его компетенции, ЦБ РФ издает следующие виды обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц нормативных правовых актов: указания; положения; инструкции. Особенности актов ЦБ РФ.

1) носят подзаконный характер и не могут противоречить актам большей юридической силы;

2) регулируют особенности порядка осуществления кредитными организациями банковской

деятельности в рамках управления ЦБ РФ банковской системой;

3) обязательны для исполнения широким кругом лиц (федеральных органов государственной

власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц). В полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации;

4) вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании ЦБ РФ – «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров;

5) не имеют обратной силы;

6) в большинстве своем должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти;

7) не подлежат государственной регистрации в Минюсте России нормативные правовые акты ЦБ РФ, устанавливающие: курсы иностранных валют по отношению к рублю; изменение процентных ставок; размер резервных требований; размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп; прямые количественные ограничения; правила бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ; порядок обеспечения

функционирования системы ЦБ РФ; иные нормативные акты ЦБ РФ, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Минюсте России.

По общему правилу нормативные правовые акты ЦБ РФ могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 18.07.2000 № 115-П «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России», ЦБ РФ также вправе принимать официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Такие разъяснения не являются нормативными правовыми актами, однако «обязательны для применения субъектами, на которых распространяет

свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное

разъяснение ЦБ РФ».

Принятие подзаконных ненормативных правовых актов возможно и в других формах. В настоящее время ненормативными правовыми актами, издаваемыми ЦБ РФ, являются: разъяснения; письма; телеграммы.

Подзаконные ненормативные правовые акты ЦБ РФ характеризуются следующими отличительными чертами: они, как правило, обязательны для исполнения лишь для

тех, лиц, кому непосредственно адресованы; не являются нормативными, следовательно, не создают новых норм права и не могут изменять или дополнять положения нормативных правовых актов; направлены на разрешение и разъяснение конкретных узких аспектов банковской деятельности.

8. Действие актов банковского законодательства во времени, в пространстве и по кругу лиц

Большое практическое значение имеет вопрос о пределах действия акта банковского законодательства во времени. Для того чтобы определить временные рамки действия акта законодательства, нужно выяснить, когда он начал действовать и когда его действие прекратилось или должно прекратиться. Для разрешения данного вопроса на практике необходимо установить следующие обстоятельства:

- 1) момент вступления акта банковского законодательства в силу;
- 2) пределы действия этого акта после вступления в силу; момент прекращения действия акта банковского законодательства.

Акты банковского законодательства начинают действовать на основе общего правила (через 10 дней после опубликования или немедленно), либо со специально названного в этом акте, или в ином законе, срока.

Введенный в действие акт банковского законодательства обладает юридической силой вплоть до его отмены. Существует три варианта пределов действия такого акта во времени:

- 1) перспективное действие, когда действие акта распространяется на юридические факты и отношения, возникшие после вступления его в силу;
- 2) немедленное действие – действие акта распространяется на вновь возникшие и ранее возникшие правоотношения, но с даты вступления такого акта в силу;
- 3) действие с обратной силой – действие акта распространяется на вновь возникшие отношения и на правоотношения, которые возникли до его вступления в силу, но с более ранней даты.

По общему правилу, в соответствии с положениями ст. 54 Конституции РФ закон, устанавливающий или отягчающий ответственность, обратной силы не имеет. Смысл этого требования состоит в том, что изменения, вносимые в законодательство, не должны отрицательно влиять на устойчивость отношений между субъектами права, не должны подрывать уверенность граждан и юридических лиц в стабильности их правового и экономического положения, в устойчивости публичного правопорядка.

Акт банковского законодательства может быть отменен прямо, когда законодатель четко определяет дату прекращения действия отмененного акта и косвенно.

Косвенной отменой является принятие нового акта, что означает прекращение действия старого акта со дня вступления в силу нового.

Разработано три варианта установления пределов прекращения действия актов банковского законодательства: старый закон «переживает себя», т. е. его отдельные нормы продолжают регулировать отношения, которые возникли на основе старого закона, и после даты вступления в силу нового закона; немедленно, с даты утраты законом силы, он прекращает действие на все отношения, которые ранее регулировал; акт законодательства досрочно прекращает свое действие, а правоотношения, которые ранее им регулировались, начинают регулироваться новой нормой, которой законодателем в установленном порядке была придана обратная сила.

Акты банковского законодательства, принятые федеральными органами власти, действуют на всей территории РФ. При этом к государственной территории РФ относятся суша, воды, недра и воздушное пространство. Предписания выраженные в нормах банковского права, закрепленные в актах банковского законодательства адресованы

широкому кругу лиц, являющихся субъектами банковских правоотношений, регулируемых российским налоговым правом. При этом такими лицами могут выступать: граждане РФ; иностранные граждане; лица без гражданства; российские организации; иностранные организации. Все указанные выше лица, осуществляющие банковскую деятельность, или участвующие в банковских правоотношениях на территории РФ, подпадают под сферу действия банковского законодательства РФ (принцип территориальности).

9. Банковская система Российской Федерации

Термин «система» в переводе с греческого (systema) означает «целое, составленное из частей». С философской точки зрения система – это целостный комплекс взаимосвязанных элементов, которые, выступая системой более низкого порядка, одновременно

представляют собой элемент системы более высокого порядка.

Банки принято именовать кредитными органами (организациями) в связи с тем, что основным направлением их деятельности является именно кредитование. С ним в той или иной мере связаны все другие направления деятельности банков.

Система банков РФ, их правовое положение и содержание функций существенно изменились в связи с переходом к рыночной экономике. Банки перестали быть объектом исключительно государственной собственности.

Банковская система РФ – совокупность определенных взаимосвязанных элементов, в качестве которых выступают:

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) российские кредитные организации;
- 3) филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных;
- 4) организаций;
- 5) группы кредитных организаций.

В тоже время, многие специалисты включают в состав элементов российской банковской системы союзы и ассоциации кредитных организаций. При этом отмечается особое положение Ассоциации российских банков (АРБ).

Банк России занимает особое (главное) место в банковской системе, а его правовое положение отличается существенными особенностями. Это главный банк РФ, он является государственной федеральной собственностью. Банковская система с выделением особого положения Банка России в качестве государственного ведомства типична для современных экономически развитых государств.

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности

на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным Законом. Кредитные организации, в отличие от Банка России, образуются на основе любой формы собственности,

являясь коммерческими организациями. Кредитные организации как составная часть банковской системы подразделяются на банки и небанковские кредитные организации. В настоящее время банковская система РФ согласно закону имеет двухуровневое построение:

- 1) верхний уровень – ЦБ РФ;
- 2) нижний уровень – все остальные участники банковской системы (российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций. При этом общепризнанным является тезис о том, что дальнейшее качественное развитие

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

Отношения между участниками банковской системы развиваются по двум векторам:

- 1) между ЦБ РФ и иными участниками (в первую очередь кредитными организациями);
- 2) между кредитными организациями.

Основными принципами построения и функционирования банковской системы РФ являются: единство банковской системы; двухуровневая структура; рациональное сочетание государственного регулирования банковской системой и саморегулирования; независимость ЦБ РФ от других органов власти; ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы; монопольное положение ЦБ РФ в осуществлении денежной эмиссии; невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций; лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности; сохранение банковской тайны; стабильность банковской системы и др.

10. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки

Банковская деятельность является предметом банковского права.

Особенности банковской деятельности:

- 1) это предпринимательская, коммерческая деятельность, то есть направленная на извлечение прибыли;
- 2) она может осуществляться только специальными субъектами: кредитными организациями и только на основании разрешения ЦБ РФ (лицензии) и самим ЦБ РФ;
- 3) основным содержанием такой деятельности выступает систематическое совершение банковских операций и банковских сделок.

Банковская деятельность – это направленная на извлечение прибыли деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

Выделяют три вида сделок, совершаемых кредитными организациями:

- 1) банковские сделки;
- 2) банковские операции;
- 3) иные сделки кредитных организаций.

Банковские операции – это сделки, совершать которые могут только кредитные организации.

Совершение банковских операций лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, преследуется по закону и карается применением мер юридической ответственности вплоть до уголовной.

Банковские сделки – это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. В случаях же, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими,

и образуют банковскую деятельность. Все банковские операции и другие сделки осуществляются

в рублях, а при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ – и в иностранной валюте.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение таких 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;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

За исключением банковских операций и банковских сделок кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ. Их совершение не образует банковской деятельности и носит для ее осуществления вспомогательный характер. К таким иным сделкам кредитных организаций относятся, например: сделки по приобретению необходимого специального оборудования, автомобилей и оргтехники, аренде; покупка помещений необходимых для осуществления банковской деятельности, и др.

11. Характеристика банковских правоотношений

Предметом банковского права являются банковско-правовые отношения – правовые отношения, возникающие и развивающиеся в сфере банковской деятельности.

Банковские правоотношения по своему субъектному составу бывают двух видов, каждый из которых, в свою очередь, представляет собой совокупность определенных правовых отношений:

1. Отношения между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы, в первую очередь – с коммерческими банками. Они состоят из двух подвидов:

1) отношения властного характера, связанные:

- а) с регулированием банковской системы (регистрация создаваемой кредитной организации, ее лицензирование, установление Банком России банковских правил и т. д.);
- б) осуществлением ЦБ РФ банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- в) привлечением кредитных организаций к ответственности за нарушение банковского законодательства и т. д.;

2) отношения, основанные на относительном равенстве сторон, связанные с осуществлением ЦБ РФ банковской деятельности;

2. Возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности:

1) межбанковские отношения между участниками нижнего уровня банковской системы (кредитными организациями);

2) отношения кредитных организаций и их клиентов (физических и юридических лиц).
Банковские правоотношения – это охраняемые государством общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, которые представляют собой социально значимую связь субъектов посредством прав и обязанностей, предусмотренных нормами банковского права.

Признаки банковских правоотношений:

1) это общественные отношения, то есть отношения между лицами (юридическими и физическими), имеющие общественную значимость;

2) банковские правоотношения – денежные по своей экономической сущности отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов;

3) банковское правоотношение представляет собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей. Под составом каждого конкретного банковского правоотношения понимается совокупность

его участников, то есть субъектов банковских правоотношений. Под структурой банковских правоотношений понимается внутреннее строение и взаимосвязь элементов такого правового отношения.

Структуру банковских правоотношений, как и любых правовых отношений, образуют следующие три элемента:

1) субъекты правоотношения – это его участники (стороны);

2) содержание правоотношения, в том числе: юридическое содержание, которое образуют субъективные права и юридические обязанности указанных субъектов – участников рассматриваемых банковских отношений; материальное содержание – поведение сторон (действие либо бездействие), связанное с реализацией принадлежащих им прав и обязанностей;

3) объект правоотношения – то, по поводу чего или ради чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. В качестве объекта правоотношений выступают разнообразные материальные и нематериальные блага.

В процессе банковской деятельности структура правоотношения, с одной стороны, определяется содержанием прав и обязанностей субъектов (юридическая структура), с другой – проявляется в поведении субъектов в ходе реализации прав и обязанностей (фактическая структура).

В случае правомерного поведения участников банковского правоотношения имеет место совпадение юридической и фактической структур, при несовпадении – нарушение банковского законодательства – правонарушение либо преступление.

12. Объект, содержание и субъекты банковских правоотношений

Объект банковских правоотношений – это то, по поводу чего субъекты возникают правовые отношения, ради чего они вступают в правовую связь.

В юридической науке существуют различные теории объекта правоотношения.

Согласно монистической теории (О.С. Иоффе), единственным объектом правовых отношений

может выступать только человеческое поведение;

Сторонники плюралистической теории (М.С. Шаргородский и др.), напротив, признают объектами правоотношений:

- 1) вещи (средства производства, предметы потребления, деньги и т. п.);
- 2) личные неимущественные блага и нематериальные ценности, охраняемые нормами права, продукты творчества (произведения литературы, искусства);
- 3) само поведение участников правоотношения (воздержание от совершения юридически значимых действий, направленных на их нарушение);
- 4) результаты поведения участников правоотношения (сообщение в налоговый орган об открытии банковского счета).

В юридической литературе в качестве объекта банковских правоотношений, как правило, указывается разнообразные материальные (например, денежные средства) и нематериальные блага (устойчивость банковской системы). Юридическое содержание банковских правоотношений образуют субъективные права и юридические обязанности участников таких правовых отношений:

- 1) право именуется субъективным по принадлежности субъекту правоотношения. Реализация субъективного права зависит от усмотрения управомоченного лица – участника банковских правоотношений. Указанный участник банковского правоотношения может воспользоваться предоставленным ему правом либо отказаться от его реализации;
- 2) обязанность называют юридической, если она предусмотрена юридической нормой и подлежит безусловному выполнению.

Субъективное право участника банковского правоотношения – это вид и мера возможного поведения данного управомоченного лица, которому, как правило, соответствует юридическая обязанность другого лица.

Субъективное право участника указанного включает в себя три правомочия: совершать определенные действия самому; требовать совершения определенных действий от другого; и обратиться за защитой к органам государства. По своей сути субъективное право участника банковских правоотношений выступает средством удовлетворения его интересов путем совершения определенных юридических действий, требований и притязаний.

В свою очередь, юридическая обязанность участника банковских правоотношений выступает в качестве меры должного поведения обязанного лица, причем такая мера соответствует субъективному праву другой стороны банковского правоотношения, а также в качестве средства удовлетворения чужих интересов путем совершения необходимых действий, воздержания от определенных действий и претерпевания негативных санкций.

Настоящее российское банковское законодательство не лишено недостатков. В частности, оно не содержит полного легального перечня участников (субъектов) банковских правоотношений.

В литературе под субъектами банковских правоотношений понимаются: Правительство РФ, ЦБ РФ, Минфин России, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов (финансовые органы), иные уполномоченные органы, Федеральное казначейство (федеральная служба), российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, физические и юридические лица – клиенты кредитных организаций, группы кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций и др.

13. Правовое положение Банка России

В соответствии с Конституцией РФ и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- 1) ЦБ РФ осуществляет свои функции и полномочия независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 2) ЦБ РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны;
- 3) местонахождение центральных органов ЦБ РФ – город Москва;
- 4) уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью;
- 5) ЦБ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, которые установлены законодательством. Изъятие и обременение обязательствами

указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом;

- 6) государство, как правило, не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ – по обязательствам государства;

- 7) ЦБ РФ может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона РФ о поправке к Конституции РФ.

Целями деятельности ЦБ РФ являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - 2) развитие и укрепление банковской системы РФ;
 - 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.
- Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. В то же время ЦБ осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Подотчетность заключается в том, что в соответствии с законодательством Государственная Дума:

- 1) назначает на должность и освобождает от должности Председателя ЦБ РФ по представлению Президента РФ;
- 2) назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров ЦБ РФ по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом РФ;
- 3) направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;
- 4) рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- 5) рассматривает годовой отчет ЦБ РФ и принимает по нему решение;
- 6) принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности

ЦБ РФ, его структурных подразделений и учреждений;

- 7) проводит парламентские слушания о деятельности ЦБ РФ с участием его представителей;

заслушивает доклады Председателя ЦБ РФ о деятельности ЦБ РФ.

Уставный капитал ЦБ РФ составляет 3 млрд. рублей. ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность ЦБ РФ, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Исключение из этого правила составляет участие ЦБ РФ в:

- 1) капиталах следующих российских кредитных организаций: Сберегательного банка РФ и Банка внешней торговли (до 1 января 2003 года, затем ЦБ РФ вышел из капитала этого банка);
- 2) капиталах следующих кредитных организаций, созданных на территориях иностранных государств: Донау-банка АГ, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург; Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка, Париж; Московского

Народного банка Лтд, Лондон; Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне. ЦБ РФ может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах.

14. Органы управления Банка России

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению

Президента РФ. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя ЦБ РФ более трех сроков подряд. Освобождается председатель от должности Государственной Думой РФ по представлению Президента РФ в случаях истечения срока полномочий, невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии, подачи личного заявления об отставке, совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда и нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

Особенности правового статуса Председателя ЦБ РФ: действует от имени ЦБ РФ и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями; председательствует на заседаниях

Совета директоров; подписывает нормативные акты ЦБ РФ, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые ЦБ РФ, и вправе делегировать право подписания нормативных актов ЦБ РФ лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров и др.

Главный коллегиальный орган управления Банка России – Совет директоров, в который входят: Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров. Члены Совета директоров: 1) работают на постоянной основе в ЦБ РФ;

2) назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом РФ;

3) освобождаются от должности Председателем ЦБ РФ (по истечении срока полномочий) и Государственной Думой (по представлению Председателя ЦБ РФ до истечения срока полномочий).

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем ЦБ РФ либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих

на заседании членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя ЦБ РФ или лица, его замещающего.

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту РФ, в Правительство РФ и Государственную Думу;

- 2) обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 3) утверждает годовую финансовую отчетность ЦБ РФ, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ и заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона РФ «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;
- 4) и другие.

Обязательному официальному опубликованию в «Вестнике ЦБ РФ» подлежат решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и др.

15. Национальный банковский совет

Национальный банковский совет – коллегиальный орган ЦБ РФ. Его численность составляет 12 человек, из которых:

- 1) двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета Федерации;
- 2) трое – Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы;
- 3) трое – Президентом РФ;
- 4) трое – Правительством РФ;
- 5) один – Председатель ЦБ РФ.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется органом государственной

власти, направившим их в состав Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя ЦБ РФ, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность. Председатель Национального банковского совета:

- 1) избирается членами Национального банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета;
- 2) осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального банковского совета большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета.

Национальный банковский совет заседает не реже одного раза в квартал. Заседания назначаются Председателем Национального банковского совета либо в случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его заместителем, а также по требованию Председателя ЦБ РФ или не менее трех членов Национального банковского совета. Члены Национального банковского совета своевременно уведомляются о заседании Национального банковского совета. Решения Национального банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального банковского совета при кворуме в семь человек. При принятии Национальным банковским советом решений мнение членов Национального банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального банковского совета. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим. В компетенцию Национального банковского совета входит:

- 1) рассмотрение годового отчета ЦБ РФ;
- 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года: общего объема расходов на содержание служащих ЦБ РФ, общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, общего объема капитальных вложений, общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;
- 3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих ЦБ РФ, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование его служащих, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;
- 4) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы РФ;
- 5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и реализации принятых основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 6) решение вопросов, связанных с участием ЦБ РФ в капиталах кредитных организаций;
- 7) назначение главного аудитора ЦБ РФ и рассмотрение его докладов;
- 8) определение аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
- 9) утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ и др.

16. Принципы организации и структура Банка России. Общая характеристика его компетенции

Согласно принципам организации Банка России, ЦБ РФ – это единая централизованная система с вертикальной структурой управления.

Структура Банка России представляет собой определенную совокупность взаимосвязанных

элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ. В нее входят: центральный аппарат; территориальные учреждения; расчетно-кассовые центры; вычислительные центры; полевые учреждения; учебные заведения; другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ.

Территориальные учреждения Банка России:

- 1) не являются юридическими лицами;
- 2) не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- 3) по решению Совета директоров могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов РФ.

Задачи и функции территориальных учреждений ЦБ РФ определяются Положением о территориальных

учреждениях ЦБ РФ, утверждаемым Советом директоров. Территориальными учреждениями

ЦБ РФ являются среди прочих и Национальные банки республик в составе РФ.

Полевые учреждения Банка России – это воинские учреждения которые руководствуются

в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях ЦБ РФ, утверждаемым совместно ЦБ РФ и Министерством обороны РФ. Они предназначены

для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих

безопасность РФ, физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых

полевыми учреждениями ЦБ РФ, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений ЦБ РФ невозможны.

Служащие Банка России занимающие должности, перечень которых утвержден Советом директоров обладают определенным кругом прав и обязанностей (не имеют права работать по совместительству, а также на основании договора подряда; не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях; обязаны в письменной форме уведомить в десятидневный срок.

Совет директоров о приобретении ими акций (долей) кредитных организаций; могут получать кредиты на личные нужды только в ЦБ РФ.

Под компетенцией ЦБ РФ понимаются его: права; обязанности; предметы ведения.

ЦБ РФ выполняет следующие основные функции:

- 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) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) 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 возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок и другие функции.

17. Компетенция Банка России в области денежно-кредитной политики

Под денежно-кредитной политикой РФ понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных и использующихся для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.

ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и в Правительство РФ и

не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики включают следующие положения:

- 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 (состоящий не менее чем из двух вариантов) 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;
- 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; план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы

РФ, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

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

- 1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ. Они используются для воздействия на рыночные процентные ставки;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке. Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа

ЦБ РФ казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций ЦБ РФ, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки;

- 4) рефинансирование кредитных организаций, под которым понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции. Купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы. ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 7) прямые количественные ограничения, под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени. ЦБ РФ в целях реализации денежно-кредитной

политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращааемых среди кредитных организаций.

18. Компетенция Банка России в сфере наличного и безналичного денежного обращения. 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 монета ЦБ РФ:

- 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 монету 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 монету ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные

банкноты в соответствии с установленными им правилами.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), 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 монеты ЦБ РФ нового образца;
- 2) об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
- 3) утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Обращение наличных денег регулируется как часть совокупного денежного оборота. К основным правовым актам в которых содержатся нормы регулирующие обращение наличных денег в РФ, относятся Конституция РФ, ГК РФ, а также многочисленные акты ЦБ РФ, среди которых основным является Положение «О правилах организации наличного

денежного обращения на территории РФ» от 05.01.1998 г. № 14-П.

В целях организации на территории РФ наличного денежного обращения ЦБ РФ выполняет следующие функции:

- 1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты ЦБ РФ, создание их резервных фондов;
- 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- 3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты ЦБ РФ, порядка их уничтожения, а также замены поврежденных банкнот и монеты ЦБ РФ;
- 4) определение порядка ведения кассовых операций.

Безналичные расчеты представляют собой расчеты между субъектами без использования наличных денег (денежных купюр), посредством перечисления денежных средств со счетов банковских (иных кредитных) организациях в целях зачетов взаимных требований.

ЦБ РФ в сфере безналичных расчетов: осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения; выступает органом координирующим, регулирующим и лицензирующим

организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ; устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. С этой целью практически ежегодно Банком России утверждаются Положения о безналичных расчетах в РФ.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать: два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта РФ и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории РФ.

19. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора, его полномочия ЦБ РФ – главный орган банковского регулирования и банковского надзора. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, установленных ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора выступают поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

ЦБ РФ не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), а также направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

В рамках банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций; бухгалтерского учета и отчетности; организации внутреннего контроля; составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. При этом устанавливаемые ЦБ РФ правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций ЦБ РФ в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право:

- 1) запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;
- 2) устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности;
- 3) запрашивать, и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц – для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса РФ, для анализа экономической ситуации. Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения ЦБ РФ, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Структура Комитета банковского надзора утверждается

Советом директоров, а его руководитель назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ РФ может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций; размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций; предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- 2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 3) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 4) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам.

20. Взаимодействие Банка России с органами власти, его международная и внешнеэкономическая деятельность

Для реализации возложенных на него функций Банк России осуществляет взаимодействие с Правительством РФ, в том числе:

- 1) ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства РФ;
- 2) Председатель ЦБ РФ или, по его поручению, один из его заместителей:
 - а) участвует в заседаниях Правительства РФ;
 - б) может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики;
- 3) ЦБ РФ и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

В тоже время Банк России не вправе:

- 1) предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета;
- 2) покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете;
- 3) предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Банк России в своей работе взаимодействует с Министерством финансов РФ:

- 1) ЦБ РФ консультирует его 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;
- 2) 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;
- 3) ЦБ РФ и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о

проведении указанных выше операций по поручению Правительства РФ.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

ЦБ РФ без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга РФ и операции с золотовалютными резервами.

В соответствии с законодательством, Банк России в международной сфере имеет право:

- 1) представлять интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях;
 - 2) открывать представительства на территориях иностранных государств;
 - 3) запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций. В отношении полученных информации и документов ЦБ РФ обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств;
 - 4) предоставить органу банковского надзора иностранного государства информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством РФ требованиям обеспечения сохранности информации.
- ЦБ РФ выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ.

21. Отчетность и аудит Банка России

Порядок предоставления отчетности ЦБ РФ регулируется ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Отчетный период (отчетный год) ЦБ РФ устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

ЦБ РФ ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную Думу годовой отчет ЦБ РФ, включающий в себя:

- 1) отчет о деятельности ЦБ РФ, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных ЦБ РФ, и анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики;
- 2) анализ состояния экономики РФ, в том числе денежного обращения и кредита, банковской системы РФ, валютного положения и платежного баланса РФ;
- 3) аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
- 4) заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона РФ «О государственной тайне»;
- 5) годовую финансовую отчетность ЦБ РФ.

Под годовой финансовой отчетностью ЦБ РФ понимаются:

- 1) годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной

прибыли и ее распределении;

2) отчет о формировании и об использовании резервов и фондов ЦБ РФ;

3) отчет об управлении ЦБ РФ ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества ЦБ РФ;

4) отчет о расходах на содержание служащих ЦБ РФ;

5) отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Государственная Дума направляет годовой отчет ЦБ РФ Президенту РФ, а также на заключение

в Правительство РФ, затем рассматривает его до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

Годовой отчет ЦБ РФ публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Кроме того, ЦБ РФ ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные об операциях ЦБ РФ.

После утверждения годовой финансовой отчетности ЦБ РФ его Советом директоров, Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 % фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с НК РФ. Оставшаяся прибыль направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Налоги и сборы уплачиваются ЦБ РФ и его организациями в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Процедура проведения внешнего аудита деятельности Банка России включает в себя определенные моменты. Национальный банковский совет до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности ЦБ РФ, также определяет аудиторскую организацию, которая будет проверять ЦБ РФ. При этом Национальный банковский совет вправе давать рекомендации аудитору по вопросам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности, а аудитор обязан обеспечить выполнение этих рекомендаций;

ЦБ РФ обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором оказания аудиторских услуг предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения аудиторской проверки ЦБ РФ. Оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет собственных средств ЦБ РФ. В договоре оказания аудиторских услуг должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации и предусматривается ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

Внутренний аудит ЦБ РФ осуществляется службой главного аудитора ЦБ РФ, непосредственно подчиненной Председателю ЦБ РФ. Порядок проведения внутреннего аудита регулируется Положением об организации внутреннего аудита в ЦБ РФ «О службе Главного аудитора Банка России» от 31.03.1997 № 02-140.

22. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями. Банковские проверки ЦБ РФ несмотря на главенствующую роль в банковской системе не вправе требовать от кредитных организаций:

1) выполнения несвойственных им функций;

2) предоставления не предусмотренной законодательством информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями развиваются по следующим направлениям:

1) как кредитная организация ЦБ РФ взаимодействует, например, с коммерческими

банками в процессе осуществления банковской деятельности; как орган государственной власти ЦБ РФ:

- 2) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- 3) выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их;
- 4) в соответствии с федеральными законами устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- 5) издает обязательные для других участников банковских правоотношений нормативные акты;
- 6) устанавливает обязательные для кредитных организаций экономические нормативы;
- 7) осуществляет банковский надзор.

Выполняя функцию ядра банковской системы ЦБ РФ: взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые

разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности; в месячный срок отвечает в письменной форме кредитным организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции (при необходимости срок рассмотрения запроса может быть продлен ЦБ РФ, но не более чем на один месяц); создает с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

При взаимодействии с другими кредитными организациями, например, с коммерческими банками, для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ:

- 1) проводит проверки кредитных организаций (их филиалов);
- 2) направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

Банковские проверки могут осуществляться или уполномоченными представителями (служащими)

ЦБ РФ в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров

– аудиторскими организациями;

ЦБ РФ не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала). При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки. Проведение ЦБ РФ повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается в случаях предусмотренных в законе.

23. Ответственность кредитных организаций

При нарушениях банковского законодательства ЦБ РФ вправе применять к кредитным

организациям меры юридического воздействия при нарушении кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, при непредставлении информации, представлении неполной или недостоверной информации.

В указанных случаях ЦБ РФ вправе применить к таким нарушителям одну из следующих мер юридического воздействия:

- 1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;
- 2) взыскать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала;
- 3) ограничить проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный срок предписаний ЦБ РФ об устранении нарушений, 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, в том числе изменения структуры ее активов;
 - б) замены руководителей кредитной организации;
 - в) осуществления реорганизации кредитной организации;
- 2) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- 3) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- 4) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- 5) предложить учредителям (участникам) 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 (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;
- б) ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, на срок до одного года.

Срок давности для привлечения составляет пять лет. Предусмотренные за нарушение банковского законодательства штрафные санкции взыскиваются с кредитных организаций в судебном порядке, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения.

Самое серьезное наказание для кредитной организации – отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок отзыва устанавливается нормативными актами ЦБ РФ. В целях защиты интересов

вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного

представителя ЦБ РФ. В период деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей федеральными законами сделки только по согласованию с этим уполномоченным в порядке, установленном Законом РФ «О банках и банковской деятельности». С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя ЦБ РФ прекращается.

24. Кредитные организации

Кредитная организация – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, и имеет право осуществлять банковские операции и сделки на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ.

Кредитная организация создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество: АО, ОДО, ООО.

Кредитная организация имеет фирменное наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов РФ, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Ни одно юридическое лицо в РФ, за исключением получившего от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация». Использование в наименовании кредитной организации слов «Россия», «РФ», «государственный», «федеральный»

и «центральный», производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательством. Кредитная организация имеет печать со своим фирменным наименованием.

Кредитная организация обязана публиковать отчетность по формам и в сроки, которые устанавливаются ЦБ РФ. Она включает следующую информацию:

1) ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

2) ежегодно – бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Виды кредитных организаций: российские и иностранные банки и небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции по привлечению 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.

Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные федеральным законодательством.

Органами управления кредитной организации являются: общее собрание ее учредителей (участников); совет директоров (наблюдательный совет); единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

25. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг

Под союзами и ассоциациями кредитных организаций понимаются добровольные объединения кредитных организаций, не направленные осуществление банковской деятельности и извлечение прибыли.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ. Они уведомляют ЦБ РФ о своем создании в месячный срок после регистрации.

Наиболее авторитетный участник банковских правоотношений этой группы – Ассоциация Российских Банков (АРБ).

Кредитные организации создают союзы и ассоциации с целью:

- 1) защиты и представления интересов своих членов;
- 2) координации их деятельности;
- 3) развития межрегиональных и международных связей;
- 4) удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов;
- 5) выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
- 6) решения иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

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).

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).

Под существенным влиянием понимается возможность определять:

- 1) решения, принимаемые органами управления юридического лица;
- 2) условия ведения им предпринимательской деятельности;
- 3) назначать 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 (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга. 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 банковского холдинга, 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.

26. Создание кредитной организации, предварительный этап

Под созданием кредитной организации понимается совершение заинтересованными лицами определенной последовательности юридически значимых действий (мероприятий),

направленных на создание юридического лица, обладающего правом на осуществление банковской деятельности.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых

трех лет со дня его регистрации.

Юридическое лицо-учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение; обладать достаточным объемом собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации; действовать в течение трех лет; выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние три года.

Кредитная организация – учредитель должна быть финансово устойчивой в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для ее государственной

регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации.

Государственная регистрация создаваемой кредитной организации осуществляется в соответствии с ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается ЦБ РФ, который также ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченными регистрирующими органами (налоговыми органами) на основании решения ЦБ РФ о соответствующей государственной регистрации. За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается кредитной организации после ее государственной регистрации в порядке, установленном законодательством и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами ЦБ РФ. Кредитная организация

имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной

ЦБ РФ. За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается лицензионный сбор в размере 0,1 % от уставного капитала, указанного в уставе кредитной организации.

Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Этапами создания кредитной организации считаются:

- 1) предварительный этап;
- 2) подписание учредительного договора;
- 3) государственная регистрация;
- 4) получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

Предварительный этап предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации и подписания инициаторами ее создания учредительного договора: до подписания учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации направляют в ЦБ РФ запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых фирменного и сокращенного наименований. Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса направляет учредителям

кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации.

27. Подписание учредительного договора и регистрация кредитной организации

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кредитной организации следующие документы: заявление о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, ходатайство о государственной регистрации

кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России; учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами); устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей; бизнес-план, утвержденный общим собранием учредителей и др.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении ЦБ РФ по предполагаемому

местонахождению кредитной организации не должен превышать 90 календарных дней с даты их представления.

При отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ

положительное заключение с приложением документов, представленных учредителями кредитной организации. ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ в течение 3 рабочих дней с момента принятия положительного решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган 1 экземпляр документов, с сопроводительным письмом.

Затем территориальное учреждение ЦБ РФ направляет учредителям уведомление о государственной

регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для выполнения требования об оплате 100 % уставного капитала в месячный

срок с момента получения уведомления и вносит сведения о регистрации новой кредитной организации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории. В последующем выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

В течение 3 рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации последняя должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией, и заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений сведений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, составленное

по формам, утвержденным Правительством РФ.

На следующий рабочий день после получения этого уведомления территориальное учреждение Банка России сообщает необходимые данные во все органы (ЦБ РФ, расчетно-кассовый центр и др.).

28. Учредительные документы и уставный капитал

Кредитная организация должна иметь учредительные документы предусмотренные гражданским

законодательством для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы (АО – устав; ООО или ОДО – учредительный договор и устав). Примерный устав коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества, содержится в письме ЦБ РФ от 15.04.1996 № 15-4-1/1342 «О примерном уставе коммерческого банка». Кредитная организация обязана регистрировать все изменения вносимые в ее учредительные документы.

ЦБ РФ в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов

о изменениях:

1) принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации;

2) направляет в уполномоченный регистрирующий орган (налоговые органы) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц. Уполномоченный регистрирующий орган:

1) на основании указанного решения, принятого ЦБ РФ, и представленных им необходимых

сведений и документов, в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых

сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись;

2) не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в ЦБ РФ. Взаимодействие ЦБ РФ с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном ЦБ РФ с уполномоченным регистрирующим органом.

Устав кредитной организации должен содержать:

1) фирменное наименование, а также все другие наименования, установленные федеральным законом;

2) указание на организационно-правовую форму;

3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;

4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок;

5) сведения о размере уставного капитала;

6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Уставный капитал кредитной организации состоит из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный

размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается

ЦБ РФ и составляет 5 млн. евро.

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

Уставный капитал кредитной организации создаваемой в форме АО, складывается из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации, а создаваемой в форме ООО или ОДО, складывается из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде: денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, а также материальных активов – принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством, в котором может располагаться кредитная организация.

В уставный капитал не могут вноситься: имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов; привлеченные денежные средства.

29. Подтверждение оплаты уставного капитала

Учредители кредитной организации должны оплатить 100 % ее уставного капитала, указанного

в уставе, в течение 1 месяца после получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации. Документы кредитной организации, подтверждающие

оплату 100 % уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении ЦБ РФ, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации.

Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца с даты его 100 %-й оплаты, представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ следующие документы, на основании которых оно может удостовериться в правомерности оплаты:

1) платежные поручения с отметкой об исполнении; акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал, на баланс кредитной организации;

2) заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал, а также заключение государственного финансового контрольного органа (в случаях, предусмотренных законом);

3) заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;

4) полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100 % ее уставного капитала, в электронном виде, подписанное единоличным исполнительным

органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка учредителей списку учредителей:

а) содержащемуся в учредительных документах (для кредитных организаций в форме ООО или ОДО);

б) на дату завершения размещения акций первого выпуска (для кредитных организаций в форме акционерного общества);

5) документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации и иные документы.

На основании полученных документов от кредитной организации, созданной в форме ООО или ОДО, территориальное учреждение ЦБ РФ (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок, не превышающий 10 дней с даты их получения, направляет в ЦБ РФ полный список учредителей кредитной организации; заключение об оплате уставного капитала. На основании полученных документов

от кредитной организации созданной в форме АО, территориальное учреждение ЦБ РФ (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок не более 10 дней направляет заключение об оплате уставного капитала в структурное подразделение территориального учреждения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы регистрации выпусков ценных бумаг, а также посредством факсимильной связи (иной оперативной связи) заключение об оплате уставного капитала и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России). В тот же срок оригинал данного заключения направляется в Банк России посредством почтовой связи (если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании утверждается общим собранием учредителей.

30. Лицензирование. Отказ выдаче лицензии и государственной регистрации кредитных учреждений

Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ:

- 1) являются основанием для осуществления банковских операций;
- 2) учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который подлежит публикации в официальном издании ЦБ РФ («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются ЦБ РФ в месячный срок со дня их внесения в реестр;
- 3) содержат перечень банковских операций, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться;
- 4) выдаются без ограничения сроков их действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с него всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора,

соответствующего

федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или ЦБ РФ.

ЦБ РФ вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Существуют следующие виды лицензий на осуществление банковской деятельности:

- 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 инкассации;
- 5) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 6) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии допускается:

- 1) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя, главного бухгалтера и его заместителей, квалификационным требованиям (отсутствие высшего юридического или экономического образования, совершение в течении года до регистрации административного правонарушения в области торговли и финансов, несоответствие деловой репутации указанных кандидатов соответствующим требованиям и др.);
- 2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;
- 3) несоответствие документов, поданных в ЦБ РФ для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций,

требованиям ФЗ и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов ЦБ РФ;

4) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие ЦБ РФ в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

31. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка

В соответствии с законом кроме российских кредитных организаций, на территории РФ могут осуществлять банковскую деятельность кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы иностранных банков.

Под иностранными банками понимаются банки, признаваемые таковыми по законодательству

иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Основным отличием порядка государственной регистрации и выдачи лицензии кредитной организации с иностранным участием или филиалу иностранного банка для ведения банковской деятельности на территории РФ от порядка создания российской кредитной организации является необходимость подачи на регистрацию помимо общеобязательного перечня документов, других дополнительных документов. Иностранное юридическое лицо

– учредитель дополнительно представляет:

- 1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории РФ или об открытии филиала банка;
- 2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;
- 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания

на участие в создании кредитной организации на территории РФ или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания. Учредитель – иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями или филиалов иностранных банков:

- 1) размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе РФ – устанавливается федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованному с ЦБ РФ. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ;
- 2) кредитная организация обязана получить предварительное разрешение ЦБ РФ на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники

кредитной организации – резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов. ЦБ РФ имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе

РФ. Заявление о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций (долей) в пользу нерезидентов рассматривается ЦБ РФ в двухмесячный срок со дня подачи заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение ЦБ РФ на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если ЦБ РФ не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной;

ЦБ РФ вправе по согласованию с Правительством РФ устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных

государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

32. Бизнес-план кредитной организации

Одним из документов, предоставляемых учредителями в ЦБ РФ при создании новой кредитной организации, является ее бизнес-план.

Бизнес-план – это документ на ближайшие два календарных года, содержащий предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели)

и ожидаемые результаты деятельности, и позволяющий ЦБ РФ оценить:

- 1) способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;
- 2) способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;
- 3) адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам.

ЦБ РФ или территориальное учреждение ЦБ РФ вправе отказать учредителю вновь создаваемой кредитной организации в государственной регистрации, а также действующей кредитной организации в расширении ее деятельности, изменении вида, реорганизации, в случае установления недостоверной, неполной или противоречивой информации в представленном бизнес-плане и несоответствия содержания бизнес-плана целям его представления в ЦБ РФ.

Бизнес-план представляется:

- 1) во-первых, при создании кредитной организации – уполномоченным представителем учредителей, ходатайствующих о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) во-вторых, при расширении деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций – кредитной организацией, ходатайствующей о выдаче лицензии, расширяющей ее деятельность;
- 3) в-третьих, при изменении вида кредитной организации (небанковская кредитная организация – на банк или банк – на небанковскую кредитную организацию) – кредитной организацией, ходатайствующей об изменении вида;
- 4) в-четвертых, при реорганизации в форме слияния, выделения, разделения,

преобразования – представителем кредитных организаций, принявших решение о реорганизации;

5) в-пятых, при реорганизации кредитных организаций в форме присоединения – кредитной организацией, к которой происходит присоединение.

Бизнес-план утверждается общим собранием учредителей (участников) кредитной организации.

Бизнес-план кредитной организации должен содержать: общую информацию о кредитной организации; цели, задачи, рыночную политику кредитной организации; информацию о системе управления; данные об учредителях (участниках); информацию об обеспечении деятельности кредитной организации; иные существенные показатели, которые, по мнению кредитной организации, необходимы для раскрытия основных целей бизнес-плана.

Бизнес-план кредитной организации должен соответствовать следующим требованиям по его оформлению и составу приложений:

- 1) сведения об утверждении бизнес-плана (дата и номер соответствующего протокола собрания учредителей (участников), утвердившего бизнес-план, приводятся на титульном листе бизнес-плана);
- 2) общая информация о кредитной организации приводится на первом (следующем за титульным) листе бизнес-плана; расчетный баланс с расшифровкой его отдельных статей; 3) план доходов, расходов и прибыли с расшифровкой его отдельных статей;
- 4) прогноз выполнения отдельных обязательных нормативов;
- 5) прогноз выполнения обязательных резервных требований; допущения, принятые в бизнес-плане;
- 6) результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации, а также потенциальные возможности и угрозы.

33. Порядок открытия подразделения и представительства кредитной организации в РФ

Кредитная организация может открывать на территории РФ обособленные подразделения представительства, которые не имеют права осуществлять банковские операции и филиалы.

Также, кредитная организация может также открывать внутренние структурные подразделения

вне местонахождения головной организации и филиала. Такими подразделениями могут выступать дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты.

Наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации должно содержать указание на его статус и принадлежность к конкретной кредитной организации.

Порядок открытия (закрытия) обособленных подразделений заключается в следующем:

- 1) решение о внесении изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с открытием обособленных подразделений, принимается уполномоченным органом кредитной организации на очередном (годовом) общем собрании;
- 2) после этого кредитная организация направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письмо с приложением

двух экземпляров решения о внесении изменений в учредительные документы и текста изменений, вносимых в устав кредитной организации, в четырех экземплярах;

- 3) территориальное учреждение ЦБ РФ в течение 10 календарных дней после получения в установленном порядке от кредитной организации необходимых документов,

рассматривает их и направляет кредитной организации информацию об отсутствии (наличии) замечаний;

4) при отсутствии замечаний кредитная организация после получения указанной информации представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, уведомление о внесении изменений в учредительные документы кредитной организации;

5) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от кредитной организации соответствующего уведомления, территориальное учреждение ЦБ РФ проставляет на экземпляре текста изменений в устав отметку о принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, направляет в уполномоченный

регистрационный орган один экземпляр полученного уведомления, с сопроводительным письмом и приложением необходимого комплекта документов;

6) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного

регистрационного органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи, территориальное учреждение ЦБ РФ направляет:

а) кредитной организации – письменное сообщение, подтверждающее факт внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц, с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства, зарегистрированных

изменений и дополнений в устав;

б) в ЦБ РФ – заключение, обосновывающее регистрацию изменений и дополнений, а также один экземпляр зарегистрированных изменений и дополнений в устав кредитной организации.

Порядок открытия представительства кредитной организации:

1) представительство открывается по решению органа управления кредитной организации,

которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории;

2) для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет;

3) порядок создания представительства – уведомительный;

4) территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия представительства в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомления вносит сведения в Книгу регистрации кредитных организаций и направляет сообщение об открытии в соответствующий орган.

34. Порядок открытия и закрытия филиалов кредитной организации не территории РФ
Кредитная организация, в отношении которой не установлен запрет на открытие филиалов, вправе открыть филиал, письменно уведомив об этом территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала.

Филиал кредитной организации должен иметь печать, в которой кроме фирменного наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение. За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент уведомления ЦБ РФ об открытии филиала. Указанный сбор оплачивается кредитной организацией по месту ее нахождения и зачисляется в доход федерального бюджета.

Порядок открытия филиала:

- 1) кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала и территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению ЦБ РФ;
- 2) вместе с уведомлением кредитная организация направляет: положение о филиале; анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала; автобиографии кандидатов на соответствующие должности; копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала; протоколы (копии протоколов, выписки из протоколов, заверенные в установленном порядке) заседаний уполномоченных органов управления кредитной организации, содержащие решения об открытии филиала, а также о направлении в территориальное учреждение ЦБ РФ ходатайства о согласовании кандидатур руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера филиала.

Одновременно с указанными документами кредитной организацией могут быть представлены документы для государственной регистрации соответствующих изменений в учредительные документы.

Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера. Порядок закрытия филиала кредитной организации:

- 1) решение о закрытии филиала принимается органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом кредитной организации;
- 2) не позднее тридцати дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала;
- 3) после направления уведомлений, передачи активов и пассивов филиала на баланс головной кредитной организации или подразделения кредитной организации, в течение десяти календарных дней кредитная организация уведомляет об этом территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала. При этом кредитная организация дополнительно представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ копию документа с решением о закрытии филиала, передаточный акт, справку из расчетно-кассового центра территориального учреждения ЦБ РФ, содержащую информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала.

Датой закрытия филиала кредитной организации является дата внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

35. Особенности регистрации изменений наименования и местонахождения (почтового адреса) кредитной организации

Изменение наименования кредитной организации должно быть предварительно согласовано

с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ, поскольку при этом происходит замена выданной данной кредитной

организации лицензии на осуществление банковской деятельности.

Процедура согласования смены наименования кредитной организации предполагает следующие шаги:

- 1) кредитная организация направляет в ЦБ РФ телеграмму с предполагаемыми полным официальным и сокращенным наименованиями;
- 2) в течение трех рабочих дней Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ отвечает кредитной организации телеграммой о результатах предварительного согласования нового наименования кредитной организации;
- 3) после получения телеграммы о предварительном согласовании ЦБ РФ нового наименования кредитная организация может принимать решение об изменении своего наименования;
- 4) в течение одного месяца после принятия кредитной организацией такого решения, в ЦБ РФ направляется:
 - а) ходатайство о принятии решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации;
 - б) заявление о государственной регистрации вносимых изменений в учредительные документы, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ;
 - в) протокол общего собрания участников кредитной организации с решением об изменении ее наименования и внесении изменений в учредительные документы,
 - г) документ об уплате государственной пошлины за регистрацию изменений;
- 5) ЦБ РФ в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов

принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации в части изменения ее наименования, и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования.

Регистрации изменения местонахождения кредитной организации осуществляется при изменении местонахождения (почтового адреса) кредитной организации; при изменении названия населенного пункта, названия улицы, номера дома; при изменении местонахождения филиала. Изменение местонахождения кредитной организации, не связанное с изменением населенного пункта, не влечет замены лицензии.

В случае изменения кредитной организацией своего местонахождения предполагается, что:

- 1) она должна в течение двух рабочих дней после фактического изменения своего местонахождения в письменном виде уведомить о новом почтовом адресе и контактных телефонах территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации;
 - 2) на основании этого уведомления ЦБ РФ регистрирует соответствующие изменения. Информация об изменении местонахождения кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России»;
 - 3) кредитная организация в течение одного месяца после получения от ЦБ РФ зарегистрированных изменений и дополнений в устав в части изменения местонахождения должна заменить печать, указав в ней новое местонахождение кредитной организации и письменно уведомить всех известных кредиторов.
- Изменение местонахождения кредитной организации может сопровождаться:
- 1) сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре территориального учреждения ЦБ РФ;
 - 2) изменением расчетно-кассового центра без изменения территориального учреждения

ЦБ РФ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;
3) изменением расчетно-кассового центра и территориального учреждения ЦБ РФ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

36. Обязанности и ответственность кредитной организации, как участника налоговых правоотношений

НК РФ на банк, как участника налоговых правоотношений, возлагаются следующие обязанности:

- 1) в пятидневный срок сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета организации, индивидуального предпринимателя (ст. 86 НК РФ) – для контроля денежных потоков налоговым органам необходимы сведения об открытых налогоплательщиками банковских счетах, а также банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа;
- 2) своевременно выполнять поручения налогоплательщиков, плательщиков сбора, налоговых агентов по перечислению сумм налога (сбора). Поручение на перечисление налога исполняется банком в обязательном порядке в течение одного операционного дня. Плата за обслуживание по таким операциям не взимается (п. 2 ст. 60 НК РФ);
- 3) исполнять решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента. Кредитная организация не вправе осуществлять движение по банковским счетам налогоплательщика при наличии у банка решения о приостановлении операций по счетам этого лица;
- 4) исполнять решения налоговых органов о взыскании налогов (сборов) за счет денежных средств недоимщиков;
- 5) выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан-предпринимателей по мотивированному запросу.

Специальные налоговые правонарушения именуют иначе налоговыми правонарушениями банков. Банки (кредитные организации) – особые субъекты налогового правонарушения, поскольку: с одной стороны, кредитные организации – такие же налогоплательщики, как и другие юридические лица; с другой – в национальном хозяйстве страны они выполняют роль финансовых посредников и осуществляют расчеты между хозяйствующими субъектами.

Поэтому НК РФ возлагает на них кроме общих для всех налогоплательщиков обязанностей по уплате законно установленных налогов и специальные обязанности. Банк должен:

- 1) открывать клиентам банковский счет только после предъявления ими свидетельства о постановке на налоговый учет;
- 2) в срок исполнять поручения своих клиентов (налогоплательщиков и плательщиков сборов) о перечислении сумм налога или сбора в бюджет;
- 3) по решению налоговых органов приостанавливать операции по счетам своего клиента (налогоплательщика или налогового агента);
- 4) в течение одного операционного дня исполнить инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа о списании со счета (при достаточности средств на соответствующем счете) клиента банка – недобросовестного налогоплательщика суммы налога (включая пеню).

Ответственность за неисполнение этих обязанностей установлена отдельно и закреплена

в гл. 18 НК РФ «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение». Предусмотрено пять видов налоговых правонарушений этих субъектов:

- 1) нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику;
- 2) нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора;
- 3) неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;
- 4) неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени;
- 5) непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка.

37. Ответственность кредитных организаций по отдельным видам правонарушений
Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу предусмотрена ст. 129.1 НК РФ. Данное правонарушение относят к общим налоговым правонарушениям, влечет взыскание штрафа в размере 1 тыс. руб. Те же деяния, совершенные

повторно в течение календарного года наказываются штрафом в 5 тыс. руб.

Объект правонарушений – публичный порядок в сфере осуществления налоговыми органами налогового контроля. Субъектами правонарушений выступают лица, участвующие

в мероприятиях налогового контроля в качестве свидетелей.

Объективная сторона правонарушения заключается в непредставлении необходимых для проведения налогового контроля сведений. Субъективной стороной является умысел или неосторожность.

Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику предусмотрена ст. 132 НК РФ. Данное правонарушение относят к специальным налоговым правонарушениям кредитных организаций, взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб.

Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем наказывается штрафом в размере 20 тыс. руб.

Объект правонарушений – публичный порядок в сфере налогообложения.

Субъектами правонарушений выступают кредитные организации.

Объективная сторона правонарушения заключается в действии (открытии счета в нарушение установленного порядка) или в бездействии (непредставлении налоговым органам сведений). Субъективной стороной, как правило, является умысел.

Ответственность за неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени предусмотрена ст. 135 НК РФ. Правонарушение относят к специальным налоговым

правонарушениям кредитных организаций, взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования

ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый день просрочки.

Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового

органа, наказывается штрафом в размере 30 % не поступившей в результате незаконных действий банка суммы.

Объект правонарушения – финансовые интересы государства, субъектов РФ и муниципальных образований, публичный порядок в сфере налогообложения. Субъект правонарушения – кредитная организация. Объективная сторона правонарушения состоит в бездействии (неправомерном неисполнении банком в установленный законодательством срок решений налогового органа) либо действии (создание ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента). Субъективная сторона этого правонарушения, как правило, выражается в прямом умысле.

Ответственность за непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка предусмотрена ст. 135.1 НК РФ.

Правонарушение относят к специальным налоговым правонарушениям кредитных организаций наказывается штрафом в размере 10 тыс. руб. Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный НК РФ срок карается штрафом в размере 20 тыс. руб.

Объект правонарушения – публичный порядок в сфере налогообложения. Субъект правонарушения – кредитная организация. Объективная сторона правонарушения состоит в бездействии – неправомерном неисполнении банком в установленный законодательством срок требований налогового органа. Объективная сторона – прямой умысел.

И другие правонарушения (ст. ст. 134, 135 НК РФ).

38. Банковская тайна. Бухгалтерский учет, отчетность, аудит, антимонопольная деятельность кредитных организаций

Общие правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются ЦБ РФ с учетом международной банковской практики. В настоящее время

порядок ведения бухгалтерского учета в российских кредитных организациях, установлен «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 № 205-П.

Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством РФ лицензию на осуществление таких проверок.

В тоже время, отчетность банковских групп и банковских холдингов подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

По результатам проверки аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения:

- 1) о достоверности финансовой отчетности кредитной организации;
- 2) выполнении ею обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
- 3) качестве управления кредитной организацией;
- 4) состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации. Аудиторское заключение направляется в ЦБ РФ в трехмесячный срок со дня представления в ЦБ РФ годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

После аудиторского подтверждения достоверности годового отчета кредитной организации, он представляется в ЦБ РФ.

В дальнейшем в форме и сроки, которые устанавливаются ЦБ РФ, кредитная организация публикует годовой отчет в открытой печати.

Правовой режим банковской тайны установлен банковским законодательством и ГК РФ.

Содержание режима банковской тайны – кредитная организация гарантирует непредставление (неразглашение) третьим лицам информации о банковском счете и банковском вкладе; об операциях по счету; о клиентах банка, банках-корреспондентах и т. д. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам

такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

В случае неправомерного разглашения кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных такими неправомерными действиями убытков.

Государственная

политика по развитию конкуренции и антимонопольному регулированию на рынке финансовых услуг реализуется следующими федеральными органами:

1) на рынке ценных бумаг – федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке ценных бумаг;

2) на рынке банковских услуг – ЦБ РФ;

3) на рынке страховых услуг – федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим

регулирование на рынке страховых услуг;

4) на рынке иных финансовых услуг – федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке этих финансовых услуг.

Основные задачи ЦБ РФ как антимонопольного органа, осуществляющего регулирование на рынке финансовых услуг:

1) содействие развитию конкуренции на рынке финансовых услуг;

2) предупреждение, ограничение и пресечение недобросовестной конкуренции и пресечение

злоупотреблений, связанных с доминирующим положением финансовой организации на рынке финансовых услуг;

3) осуществление государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства

на рынке финансовых услуг.

39. Банковский вклад (депозит)

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 договором. Стороной договора является кредитная организация (банк). Право на привлечение денежных средств во вклады имеют кредитные организации, обладающие соответствующим разрешением (лицензией

ЦБ РФ), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом и вкладчик, в качестве которого имеет право выступать любое юридическое или физическое лицо.

Вклады могут вноситься как в наличной, так и в безналичной формах.

Договор банковского вклада:

1) реальный, поскольку для его заключения необходима передача вклада банку;

2) односторонне обязывающий, так как 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;

3) признается публичным, если вкладчиком по договору выступает физическое лицо. Кредитная организация не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского

вклада, а также не вправе устанавливать неодинаковые условия договора для разных вкладчиков или оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим;

4) заключается в письменной форме. При несоблюдении письменной формы договора, такое соглашение считается ничтожным. Письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в

практике обычаями делового оборота.

Существуют различные классификации видов банковских вкладов. Наиболее часто выделяют два вида вкладов:

1) вклад до востребования (на условиях выдачи вклада по первому требованию);

2) срочный вклад (на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока).

На сумму вклада кредитная организация выплачивает вкладчику проценты размер которых определяется договором банковского вклада, также может изменяться кредитной организацией по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено в самом договоре банковского вклада. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Начисляются со дня, следующего за днем поступления вложенной суммы в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям; если иное не предусмотрено договором банковского вклада, выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребова-

нные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Ответственность по договору банковского вклада наступает в случаях:

1) невыполнения предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада; утраты обеспечения возврата вклада или ухудшения его условий;

2) принятия вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства

о вкладах;

3) невозврата вклада, его неправомерного удержания или невыплаты процентов.

40. Банковский счет

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается

счет в банке на условиях, согласованных сторонами. По договору банковского счета банк обязуется: принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу

счета), денежные средства; выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Выделяют следующие виды счетов: расчетный, текущий, депозитный (вкладной), валютный, бюджетный, ссудный, карточный (специальный карточный счет) и др.

Банк:

- 1) 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;
- 2) не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами и 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;
- 3) может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное (зачислять, выдавать или перечислять). Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента и без распоряжения клиента – допускается по решению суда, а также в других случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Денежные требования:

- 1) банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (ст. 850 ГК РФ) и оплатой услуг банка (ст. 851 ГК РФ);
- 2) а также клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (ст. 852 ГК РФ), – прекращаются зачетом (ст. 410 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором банковского счета.

За ненадлежащее совершение операций по счету кредитная организация несет имущественную

ответственность. Существуют следующие виды нарушений договора банковского счета: несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств; необоснованное

списание банком средств со счета; невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета; невыполнение указаний клиента о выдаче денежных средств со счета. Во всех указанных случаях (при наличии указанных нарушений) банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, то есть исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки.

Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе: кредитной организации (решение суда) и клиента (в любое время).

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется

на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

41. Характеристика видов банковских счетов

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Виды банковских счетов были перечислены в предыдущем вопросе (расчетный, валютный, вкладной и т. д.).

Часто используемыми видами банковского счета являются расчетный и текущий. В связи с переходом на казначейскую систему исполнения федерального бюджета в банках открываются счета по учету доходов и средств бюджета органов федерального казначейства Министерства финансов РФ. Основными счетами кредитных организаций являются корреспондентские счета и корреспондентские субсчета. Расчетные счета открываются коммерческим организациям (хозяйственным товариществам и обществам, производственным кооперативам, унитарными предприятиями). Они используются для:

1) зачисления выручки от предпринимательской деятельности и осуществления связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по гражданско-правовым

сделкам; зачисления сумм полученных кредитов;

2) расчетов с работниками по заработной плате и другим выплатам; расчетов с банками по полученным кредитам и процентам по ним; платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке; других расчетных операций.

Текущие счета используются преимущественно некоммерческими организациями, а также субъектами хозяйственной деятельности, не являющимися юридическими лицами.

Таким образом, текущие счета открываются: общественным организациям, учреждениям и обособленным подразделениям организаций (филиалам, представительствам).

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.

Вкладной (депозитный) счет 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. В соответствии с этим определением кредитная организация, как одна из сторон договора банковского вклада, хранит переданные ей клиентом денежные средства, а также выплачивает по ним проценты в оговоренном в договоре размере и обязуется выдать денежные средства вкладчику в срок, оговоренный сторонами в договоре (по прошествии определенного времени или по первому требованию).

Согласно договору банковского вклада вкладчик: передает кредитной организации денежные средства на хранение; вправе требовать возврата своих денежных средств в любой момент; получит свои денежные средства по первому требованию, но если иное не указано в договоре, в случае их истребования до определенной даты (в определенный период времени) – теряет право на получение всех или части начисленных на сумму вклада процентов.

42. Безакцептное и беспорное списание денежных средств с банковских счетов
Беспорное списание денежных средств с банковских счетов по распоряжениям третьих лиц следует различать от безакцептного списания.

При безакцептном списании на основании договора, заключенного клиентом банка с контрагентом (договора поставки), указанному контрагенту по мере выполнения условий сделки разрешается требовать у кредитной организации, в которой открыт счет приобретателя товаров, работ или услуг, списания в свою пользу причитающейся по договору суммы денежных средств.

Беспорное списание денежных средств с банковских счетов имеет следующие основные отличия от безакцептного:

- 1) беспорное списание основывается не на условиях договора, а вытекает из положений закона;
- 2) правом на безакцептное списание обладает не контрагент по гражданско-правовой сделке, а государственный орган;
- 3) право на беспорное списание вытекает из властных (административных, налоговых) правоотношений, а не гражданских и иных, основанных на равенстве сторон;
- 4) беспорное списание основано на презумпции обоснованности претензий, не требующих по своему характеру предварительной санкции суда или арбитражного суда и в большинстве случаев не вызывающих возражений со стороны должника; случаи возможности беспорного списания средств с банковских счетов исчерпывающим образом

определены законодательством.

Согласно налоговому законодательству РФ правом беспорного списания денежных средств с банковских счетов кредитных организаций в рамках своих полномочий наделены налоговые органы.

В случаях, прямо предусмотренных НК РФ, полномочиями налоговых органов обладают таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов, государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном

порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов.

По общему правилу в беспорном порядке производится взыскание налога с организации. По распоряжениям налоговых органов взыскание производится с расчетного (текущего) счета предприятия, а в случае отсутствия средств на этих счетах – с валютного счета.

Исключение – взыскание налога с организации не может быть произведено в беспорном порядке, если обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком

с третьими лицами или юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

Таможенные органы РФ имеют право осуществлять беспорное списание задолженности плательщиков экспортной и импортной пошлины как в рублях, так и в иностранной валюте.

Федеральная таможенная служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела; агента валютного контроля; специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

К основным функциям таможенных органов РФ относятся: взимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, таможенных сборов, контроль за правильностью исчисления и своевременностью их уплаты; таможенное оформление и таможенный контроль; борьба с нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, относящегося к товарам, перемещаемым через таможенную границу РФ.

Списание задолженности в иностранной валюте производится посредством инкассового поручения в иностранной валюте в уполномоченный банк, ведущий валютный счет плательщика.

43. Кредитный договор. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору

Согласно кредитному договору с одной стороны, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором; с другой стороны, заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор является консенсуальным, взаимобязывающим, и заключается только в письменной форме. Ее несоблюдение влечет недействительность кредитного договора, и он считается ничтожным.

Стороны могут отказаться от совершения сделки в следующих случаях:

1) кредитор вправе отказаться:

а) от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма денег не будет возвращена в срок;

б) от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита;

2) заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Принципы банковского кредитования: возвратность; платность; обеспеченность; целенаправленность.

Порядок предоставления кредитными организациями денежных средств регулируется ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 № 54-П. Предоставление денежных средств по кредитному договору может осуществляться

как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление банком клиенту денежных средств по кредитным договорам осуществляется

в следующем порядке:

а) юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/субсчет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

б) физическим лицам в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым понимается также

счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке и наличными денежными средствами через кассу банка. Предоставление (размещение)

средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Способы предоставления банком клиенту денежных средств по кредитному договору: разовым зачислением денежных средств на банковские счета; выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу; открытием кредитной линии, т. е. заключением договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств; кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика и оплатой расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика и т. д.

При открытии кредитной соблюдается условия:

- 1) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не должна превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре;
- 2) в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита.

44. Кредиты Банка России кредитным организациям, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Расчетно-кассовые операции

ЦБ РФ предоставляет кредиты кредитным организациям в валюте РФ в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы и на условия обеспеченности, срочности, возвратности, платности.

Обеспечением кредитов Банка России является залог ценных бумаг, включенных в ломбардный список, т. е. перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Для получения кредита между Банком России и кредитной организацией должен быть заключен генеральный кредитный договор. Кредит предоставляется

на банковский счет, открытый на основании договора банковского счета в подразделениях расчетной сети Банка России. Ценные бумаги должны отвечать следующим требованиям: включены в ломбардный список; учитываются на счете депо банка, открытом в депозитарии; принадлежат кредитной организации на праве собственности, не обременены другими обязательствами; в отношении ценных бумаг отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования; имеют срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения запрашиваемого кредита.

Под сроком погашения ценной бумаги подразумевается ближайшая из следующих дат:

- 1) погашения ценной бумаги;
- 2) выплаты части номинальной стоимости ценной бумаги;
- 3) обратного выкупа ценной бумаги Банком России.

Обеспечение кредита считается достаточным, если рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого кредита, включая сумму процентов за предполагаемый период пользования

кредитом. Недостаточное обеспечение служит основанием для отказа в предоставлении запрашиваемой суммы кредита.

ЦБ РФ предоставляет кредитным организациям следующие виды кредитов:

внутридневные,
кредиты овернайт, ломбардные.

Внутридневные кредиты предоставляются в течение дня работы подразделения расчетной сети ЦБ РФ. Кредиты овернайт предоставляются на один рабочий день. Сроки предоставления ломбардных кредитов устанавливаются Банком России и публикуются

«Вестнике Банка России». Размер процентных ставок по кредитам овернайт, ставок отсечения и средневзвешенных ставок по результатам проведенных ломбардных кредитных аукционов, процентных ставок по ломбардным кредитам, предоставляемым по фиксированной процентной ставке, и платы за право пользования внутридневными кредитами устанавливается Банком России.

Отношения кредитных организаций с клиентами по кассовому обслуживанию осуществляются на договорной основе.

Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц, для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации

создают кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного. Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается кредитной организацией по согласованию с учреждением ЦБ РФ, исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступления денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации налично-денежного оборота и кассовой работы.

45. Инкассация денежных средств и других ценностей в кредитных организациях.

Расчетные правоотношения

Порядок осуществления в России инкассации денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории РФ регулируется ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 09.10.2002 № 199-П. Кредитные организации осуществляют инкассацию и доставку собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам самостоятельно либо на договорных условиях через другие организации, осуществляющие операции по инкассации и входящие в банковскую систему РФ.

Руководитель подразделения инкассации обеспечивает организацию работы по доставке ценностей, создание условий, направленных на сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

Учет, хранение и использование оружия и боеприпасов в кредитных организациях осуществляются в соответствии с нормативными документами МВД России.

Операции по инкассации и доставке ценностей выполняются только на технически исправном спецавтотранспорте, имеющем соответствующую цветографическую окраску, специальные световые и звуковые сигналы; средства радиосвязи и другие средствами, необходимые для обеспечения и безопасности сотрудников инкассации и сохранности перевозимых ценностей.

К работе в подразделении инкассации допускаются лица: годные по состоянию здоровья;

прошедшие проверку в органах МВД России; получившие подготовку на специальных курсах охранников по утвержденной МВД России программе.

Работники, занятые на инкассации, должны быть обеспечены специальной экипировкой, индивидуальными средствами защиты и вооружены огнестрельным оружием. Порядок получения Российским объединением инкассации в органах внутренних дел во временное пользование отдельных типов и моделей боевого ручного стрелкового оружия и патронов к нему установлен постановлением Правительства РФ «О мерах по обеспечению юридических лиц с особыми уставными задачами боевым ручным стрелковым оружием».

В настоящее время расчетные правоотношения регулируются в России ГК РФ и банковским законодательством.

Расчетные правоотношения – это общественные отношения урегулированные нормами права и возникающие по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими

лицами в процессе экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей. Особенности расчетов между различными участниками расчетных правоотношений заключаются в следующем:

1) расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке;

2) расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке;

3) расчеты между лицами, указанными в предыдущем пункте, могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями;

по аккредитиву; чеками; расчеты по инкассо и в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

46. Платежное поручение и аккредитив

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. Поручения исполняются

банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета. Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица,

указанного в поручении, в установленный срок. Он вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. По требованию плательщика банк обязан незамедлительно информировать

его об исполнении поручения.

Платежные поручения бывают срочными, досрочными и отсроченными. Они устанавливаются

по договоренности сторон расчетных отношений.

Аккредитив представляет собой денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив {банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи.

При расчетах по аккредитиву, согласно Положению о безналичных расчетах, банк, действующий

по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести

платежи в пользу получателя средств по представлении им документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющему

банку) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим

от основного договора.

Виды аккредитивов:

1) покрытый (депонированный), которым считается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый

счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента;

2) не покрытый {гарантированный) аккредитив, который может открываться при установлении между банками корреспондентских отношений;

3) отзывный, в котором отсутствует указание на то, является ли он отзывным или безотзывным;

4) безотзывный, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика,

в чью пользу он открыт.

При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент 2 экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. На основании заявления банк-эмитент составляет аккредитив.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. Документы, подтверждающие выплаты по аккредитиву,

должны быть представлены поставщиком банку до истечения срока аккредитива и подтвердить

выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий выплаты по аккредитиву не производятся. При выплате по аккредитиву банк поставщика (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов.

47. Инкассо и чек

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, согласно которым:

- 1) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены нормами ответственности за нарушение обязательств;
- 2) полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов;
- 3) если платеж и (или) акцепт не были получены, банк-эмитент немедленно информирует об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий. Таким образом, клиенту предоставляется возможность самостоятельно определить свои дальнейшие действия в связи с неполучением платежа.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Отличительной чертой отношений по расчетам чеками является их особый субъектный состав. В качестве основных участников данных отношений выступают чекодатель – это лицо, выписавшее чек, чекодержатель – лицо, являющееся владельцем выписанного чека, плательщик – банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

Согласно законодательству, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота:

- 1) в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;
- 2) отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается;
- 3) выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Чек лишь заменяет, но не устраняет прежнее долговое обязательство чекодателя, которое остается и силе, вплоть до момента оплаты чека плательщиком. С этого момента чекодержатель теряет право требования к чекодателю;
- 4) чек оплачивается за счет средств чекодателя плательщиком при условии предъявления его к оплате в установленный срок. Лицо, оплатившее чек, имеет право потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа;
- 5) предъявление чека к платежу осуществляется чекодержателем путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо (инкассирование чека);
- 6) о неоплате чека чекодержатель должен известить своего индоссанта и чекодателя в течение двух рабочих дней, со дня совершения протеста или равнозначного ему акта;
- 7) если плательщик откажет в оплате чека, чекодержатель имеет право регресса: согласно которому он вправе заявить требование о платеже ко всем обязанным по чеку лицам – чекодателю, авалистам, индоссантам, которые несут перед чекодержателем солидарную ответственность. В случае необоснованного отказа от оплаты чека плательщик несет ответственность перед чекодателем, но не перед чекодержателем;
- 8) ГК РФ установлен сокращенный срок исковой давности (6 месяцев) для исков чекодержателя к обязанным по чеку лицам. Он исчисляется со дня окончания срока предъявления

чека к платежу.

48. Межрегиональные электронные расчеты в РФ

Межрегиональные электронные расчеты (МЭР) осуществляются через расчетную сеть ЦБ РФ.

Под межрегиональными электронными расчетами, осуществляемыми через расчетную сеть ЦБ РФ, понимается совокупность отношений между подразделениями расчетной сети ЦБ РФ, находящимися на территории различных субъектов РФ, а также между кредитными

организациями, клиентами ЦБ РФ и подразделениями расчетной сети ЦБ РФ по совершению

платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов, составляемых

в электронной форме.

Порядок осуществления межрегиональных электронных расчетов предполагает следующее:

- 1) перевод платежей осуществляется на основании платежного поручения;
- 2) обмен электронными платежными документами (ЭПД) и электронными служебно-информационными документами (ЭСИД) между кредитными организациями или клиентами ЦБ РФ и обслуживающим подразделением расчетной сети ЦБ РФ осуществляется пакетами, включающими один или несколько электронных документов;
- 3) каждый пакет подписывается (защищается) электронной цифровой подписью отправителя, при этом отдельные ЭПД в составе пакета не подписываются;
- 4) при передаче пакетов ЭПД используются средства защиты информации, применяемые в системе ЦБ РФ;
- 5) электронные платежные документы, включенные в состав пакета, подписанного электронной цифровой подписью (ЭЦП), признаются имеющими равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами и заверенными оттиском печати, только при условии подтверждения подлинности пакета ЭПД. Указанная норма должна быть отражена в договоре об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть ЦБ РФ;
- 6) подтверждение подлинности ЭПД (пакета ЭПД) является основанием для проведения последующих операций.

Изготовление и оформление копии ЭПД на бумажном носителе осуществляется учреждением

ЦБ РФ, обслуживающим банк, клиента ЦБ РФ – получателя в случае, когда исполненный ЭПД не может быть доведен в электронном виде до банка, клиента ЦБ РФ, поскольку они не являются участниками обмена электронными документами с ЦБ РФ, и выполняется

в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в ЦБ РФ (Банке России), а также непосредственно банком, клиентом ЦБ РФ – получателем в случае, когда исполненный ЭПД направляется в электронном виде (с использованием средств телекоммуникаций

либо на магнитном носителе) банку, клиенту ЦБ РФ, которые являются участниками обмена электронными документами с ЦБ РФ.

На основании распоряжения ЦБ РФ о включении подразделения расчетной сети ЦБ РФ в

число участников МЭР в «Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории РФ» («Справочник БИК РФ») устанавливается признак участника МЭР (реквизит «Участник электронных расчетов» – УЭР) для соответствующего подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

На основании сведений участников МЭР об участии пользователя (банка) в системе МЭР, закрепленном в Договоре счета и Договоре обмена, в установленном порядке вносятся изменения в Справочник БИК РФ. Корректировка списка участников МЭР производится с периодичностью, установленной для корректировки «Справочника БИК РФ».

Пользователями системы МЭР могут быть банки и клиенты ЦБ РФ, имеющие корреспондентские счета, корреспондентские субсчета или иные счета в РКЦ (ГРКЦ) участниках МЭР. Получателем электронных платежей могут быть ЦБ РФ, кредитные организации и их клиенты, а также клиенты ЦБ РФ при условии, что обслуживающее их подразделение расчетной сети ЦБ РФ является участником МЭР.

49. Доверительное управление имуществом

Основные понятия и положения доверительного управления имуществом:

- 1) учредитель доверительного управления – собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством РФ;
- 2) доверительный управляющий – кредитная организация, а в случаях, когда она выступает учредителем доверительного управления имуществом, – индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия;
- 3) общий фонд банковского управления (ОФБУ) – имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;
- 4) учредитель управления ОФБУ – учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ;
- 5) сертификат долевого участия – документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе ОФБУ. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок;
- 6) инвестиционная декларация – документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

По договору доверительного управления имуществом одна сторона {учредитель управления} передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона – обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя);

Управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя)

может происходить без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный

комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный

комплекс – общий фонд банковского управления – наряду с имуществом других лиц. Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть: денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте; ценные бумаги; природные драгоценные камни и драгоценные металлы; производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности.

Имущество, полученное кредитной организацией – доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации – доверительного управляющего. Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление кредитной организацией, используются счета доверительного управления.

Для проведения кредитными организациями – доверительными управляющими расчетов по доверительному управлению:

- 1) в рублях – в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет балансового счета № 40701 «Финансовые организации». Он открывается кредитными организациями – доверительными управляющими по месту открытия корреспондентского (субкорреспондентского) счета кредитной организации (филиала);
- 2) в иностранной валюте – счет № 40701 открывается в других уполномоченных банках.

Операции по доверительному управлению в кредитных организациях – доверительных управляющих учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому общему фонду банковского управления.

На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

50. Межбанковские операции. Страхование банковских вкладов

В процессе осуществления межбанковских операций кредитные организации на договорных началах вправе: привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов) и кредитов; осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга; совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными ЦБ РФ.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и ЦБ РФ осуществляются на договорных началах и предполагают следующее:

- 1) списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- 2) при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в ЦБ РФ на определяемых им условиях;
- 3) кредитная организация ежемесячно сообщает в ЦБ РФ о вновь открытых корреспондентских счетах на территории РФ и за рубежом;
- 4) кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом ЦБ РФ.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках создается в следующих целях обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам.

Участниками системы обязательного страхования вкладов являются:

- 1) Агентство по страхованию вкладов;
- 2) банки, внесенные в реестр и привлекающие средства граждан (страхователи);
- 3) вкладчики;
- 4) Банк России.

Принципы системы страхования вкладов: обязательность участия банков в системе страхования

вкладов; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются

в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» 23.12.2003 № 177-ФЗ, составляет Фонд обязательного страхования вкладов. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет, на фонд не может быть обращено взыскание

по обязательствам РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства по страхованию вкладов, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Источники формирования фонда обязательного страхования

вкладов: страховые взносы; пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов; денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства по страхованию вкладов, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам; средства федерального бюджета в случаях, предусмотренных законом; доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов; первоначальный имущественный взнос; другие доходы, не запрещенные законодательством.

Кроме обязательного страхования банковских вкладов имеет место и добровольное страхование. Банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Такие фонды создаются как некоммерческие организации.

51. Валютное регулирование. Валюта и валютные ценности

Валютное регулирование представляет собой с одной стороны элемент юридической формы осуществления финансовой политики государства, а с другой стороны часть общеэкономической политики, основной задачей которой выступает формирование и развитие валютно-финансовой системы. Валютное регулирование – это комплекс правовых и экономических мер, направленных на поддержание правопорядка и обеспечение реализации интересов государства в сфере валютных ценностей.

Регулирование валютных отношений, в том числе правового статуса кредитных организаций как участников таких отношений, в РФ осуществляется положениями Конституции РФ, ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов.

Под валютой РФ понимаются:

- 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта – это:

- 1) 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 изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютными ценностями признаются иностранная валюта и внешние ценные бумаги, то есть ценные бумаги, не относящиеся к внутренним ценным бумагам. К внутренним ценным бумагам относятся эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ и иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

Кредитные организации, как и иные субъекты права, становятся участниками валютных правоотношений в случае осуществления ими валютных операций, к которым относятся: приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа; приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентов у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; приобретение нерезидентом

у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа; ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг; перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ; перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

52. Резиденты и нерезиденты, их права и обязанности

Резиденты:

- 1) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых, постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- 2) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного российским законодательством, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством;
- 3) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные

подразделения резидентов – юридических лиц, созданных в соответствии с российским законодательством; дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

4) РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Нерезиденты:

1) физические лица, не являющиеся резидентами; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

2) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории России;

3) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

4) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

5) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций: без ограничений

открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено законом; производить расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета, за исключением некоторых валютных операций (передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар РФ, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию); производить расчеты при осуществлении валютных операций через счета, открытые в банках за пределами территории РФ, за счет средств, зачисленных на эти счета; списывать и (или) зачислять денежные средства, внутренние и внешние ценные бумаги со специального счета и на специальный счет резидента; осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо

от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Нерезиденты имеют право: открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках; без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках; без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ; списывать и (или) зачислять денежные средства, внутренние и внешние ценные бумаги со специального счета и на специальный счет нерезидента в установленном ЦБ РФ порядке.

53. Валютные операции между резидентами и нерезидентами

Операции резидентов с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные

с движением капитала. Текущие валютные операции осуществляются без каких либо ограничений.

Операции по движении капитала осуществляются в порядке, определяемом Правительством РФ и ЦБ РФ.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением: операций, связанных

с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках; операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуально деятельности, в том числе исключительных прав на них; операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из РФ или ввозимого в РФ груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов; операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг РФ, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях; операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществления расчетов в валюте РФ; операций, связанных с осуществлением обязательных платежей в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными

банками, связанные: с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и санкций по соответствующим договорам; внесением денежных средств резидентов

на банковские счета (вклады) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (вкладов); приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, взысканием по ним санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам; с куплей-продажей

физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранных государств, приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности.

Нерезиденты вправе:

- 1) без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории РФ на банковские счета в уполномоченных банках или банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках;
- 2) осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований антимонопольного законодательства и законодательства о рынке ценных бумаг в порядке, установленном ЦБ РФ, который может предусматривать требование об использовании специального счета при совершении таких операций.

54. Внутренний валютный рынок РФ. Счета резидентов и нерезидентов

Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в РФ производится только через уполномоченные банки. ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Требование об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не может быть установлено, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Порядок купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, резидентами, не являющимися физическими лицами, и нерезидентами может предусматривать следующие требования:

- 1) об использовании специального счета о резервировании резидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 100 % суммы покупаемой валюты, на срок не более 60 календарных дней до даты осуществления покупки валюты;
- 2) резервировании нерезидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 20 % суммы продаваемой валюты, на срок не более года.

Требования об использовании специального счета и о резервировании не применяются при совершении купли-продажи иностранной валюты и соответствующих чеков уполномоченными банками и физическими лицами не для целей осуществления ими предпринимательской деятельности.

Такие требования не применяются также, если условие резервирования уже установлено в связи с осуществлением валютной операции, для проведения которой производится купля-продажа иностранной валюты и чеков.

Резиденты открывают без ограничений счета в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета с банком, расположенным за пределами территории РФ, резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов. В иных случаях резиденты открывают счета в банках за пределами территории РФ в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, который может предусматривать предварительную регистрацию открываемого счета. Резиденты вправе переводить на свои счета, открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов в уполномоченных банках или других своих счетов, открытых в банках за пределами территории РФ. Юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета, открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением операций между резидентами.

Физические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных на счета, открытые в банках за пределами территории РФ.

Нерезиденты вправе открывать на территории РФ банковские счета в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает ЦБ РФ. Без ограничений нерезиденты имеют право перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов в банках за пределами территории РФ на свои счета и вклады в уполномоченных банках и иностранную валюту со своих банковских счетов в уполномоченных банках на свои счета в банках за пределами РФ.

55. Валютный контроль

Валютный контроль в РФ осуществляют Правительство РФ, а также органы и агенты валютного контроля.

К органам валютного контроля в РФ относятся ЦБ РФ и федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ.

Агентами валютного контроля признаются: уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ; не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг; таможенные органы; территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Контроль за осуществлением валютных операций обеспечивают:

- 1) ЦБ РФ – в отношении кредитных организаций;
- 2) в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, выступающие в качестве органов валютного контроля, и агенты валютного контроля – в отношении резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями или валютными биржами.

Правительство РФ выполняет следующие функции:

- 1) координирует деятельность в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, их взаимодействие с ЦБ РФ;
- 2) обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает

взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции

и в соответствии с законодательством имеют право:

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;
- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (срок – 7 рабочих дней со дня подачи запроса).

Права органов валютного контроля и их должностных лиц:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;
- 2) применять установленные законодательством меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- 1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

- 2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
 - 3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, – для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица – для резидентов;
 - 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 - 5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество и др.
- Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны: осуществлять контроль за соблюдением актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования; представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в установленном порядке; сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

56. Налогообложение кредитных организаций

Согласно законодательству, кредитные организации являются юридическими лицами. Поэтому при налогообложении к ним применяются установленные законодательством РФ о налогах и сборах общие правила обложения юридических лиц. В отдельных случаях налоговым законодательством для банков учтены особенности осуществляемой ими предпринимательской деятельности по оказанию клиентам банковских услуг.

В РФ юридическими лицами (организациями) уплачивается довольно большая группа налогов. Наиболее важные из них: налог на прибыль организаций; налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на имущество организаций; налог на операции с ценными бумагами; транспортный налог; единый социальный налог; налог на добычу полезных ископаемых и ряд других.

Правовой основой налогообложения кредитных организаций являются нормы налогового законодательства России, определяемые:

1. Конституцией РФ.
2. Нормами международного права и международными договорами РФ.
3. Специальным налоговым законодательством РФ (в НК РФ оно именуется «законодательством о налогах и сборах»), которое, в свою очередь, включает следующие элементы:
 - а) федеральное законодательство о налогах и сборах (или законодательство о налогах и сборах РФ), включающее: НК РФ; иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах;
 - б) региональное законодательство о налогах и сборах, в том числе: законы субъектов РФ; иные нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными (представительными) органами субъектов РФ;
 - в) нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые представительными органами местного самоуправления;
4. Общее налоговое законодательство (иные ФЗ, содержащие нормы налогового права).
5. Подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам:
 - 1) акты органов общей компетенции, в том числе:
 - а) указы Президента РФ;
 - б) постановления Правительства РФ;
 - в) подзаконные нормативные акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ;
 - г) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением

и сборам, принятые исполнительными органами местного самоуправления;
2) акты органов специальной компетенции, в том числе ведомственные подзаконные нормативные акты по вопросам, связанные с налогообложением и сборам органов специальной компетенции, издание которых прямо предусмотрено НК РФ.

6. Решениями Конституционного Суда РФ.

Порядок уплаты кредитными организациями налогов регламентируется положениями соответствующих глав части второй НК РФ, а до их принятия регулировался ФЗ о конкретном налоге:

1) например, в настоящее время налог на прибыль организаций установлен положениями главы 25 («Налог на прибыль организаций») части второй НК РФ, а также еще действующими положениями Закона РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций»

от 27.12.1991 № 2116. До 1 января 2002 года взимание этого налога осуществлялось в соответствии с упомянутым Законом РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций»;

2) единый социальный налог вообще является относительно новым для российской системы налогов федеральным налогом. Он установлен с 1 января 2001 года главой 24 («Единый социальный налог») части второй НК РФ применяется с учетом изменений, внесенных в часть вторую НК РФ, в отдельные законодательные акты РФ, а также другие федеральные законы в области социального обеспечения граждан, в частности ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 № 167-ФЗ. ЕСН заменил собой существовавшие ранее взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.

57. Обложение кредитных организаций налогом на прибыль организаций

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций среди прочих являются российские кредитные организации и иностранные кредитные организации, осуществляющие

свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью в целях налогообложения по налогу на прибыль организаций признается:

1) для российских кредитных организаций – полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов;

2) для иностранных кредитных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, – полученный через эти постоянные представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

3) для иных иностранных кредитных организаций – доход, полученный от источников в РФ.

При этом к доходам для целей налогообложения по налогу на прибыль организаций относятся доходы от реализации банковских услуг и имущественных прав (доходы от реализации) и в нереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы косвенных налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав). Доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности

с доходами, выраженными в рублях. При этом доходы, выраженные в иностранной валюте,

пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату признания этих доходов. Налоговой базой по налогу на прибыль организаций является денежное выражение прибыли подлежащей налогообложению.

Налоговый учет – это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Базовая ставка налога на прибыль организаций установлена в размере 24 %. При этом поступления от налогообложения юридических лиц по этой ставке распределяются между бюджетами в следующих пропорциях: в федеральный бюджет зачисляется 6,5 % суммы налога, исчисленной по налоговой ставке и в бюджеты субъектов РФ – 17,5 %.

Налог на прибыль организаций исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По общему правилу, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно. По итогам каждого отчетного (налогового) периода, налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли уплачиваются не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организация, имеющая в своем составе обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Прибыль, полученная ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», облагается налогом по налоговой ставке 0 %. Другая прибыль ЦБ РФ облагается налогом по базовой ставке – 24 %.

58. Обложение кредитных организаций единым социальным налогом

Детальный порядок исчисления и уплаты ЕСН регулируются НК РФ и методическими указаниями, в том числе Методическими указаниями о порядке взыскания задолженности плательщиков по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, зачета (возврата) переплаты сумм страховых взносов в эти фонды и единого социального налога и Разъяснениями по отдельным вопросам, связанным с применением законодательства о едином социальном налоге.

Налогоплательщиками единого социального налога, среди прочих, являются лица, производящие выплаты физическим лицам (в том числе кредитные организации). Они уплачивают ЕСН, так как являются работодателями. Для таких работодателей объектом налогообложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Налоговая база налогоплательщиков-работодателей определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных законодательством, начисленных налогоплательщиками-работодателями за налоговый период в пользу физических лиц. При этом налоговая база определяется отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

В НК РФ специально оговорен закрытый перечень из 14 видов выплат, не подлежащих налогообложению, в том числе:

- 1) государственные пособия;
 - 2) компенсационные выплаты;
 - 3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам (физическим лицам – работникам банка в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ и членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи);
 - 4) суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;
 - 5) суммы платежей налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;
 - 6) суммы платежей налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей;
 - 7) суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3 тыс. руб. на одно физическое лицо за налоговый период и др.
- Налоговым периодом по единому социальному налогу является календарный год.
Отчетные периоды – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.
НК РФ устанавливает регрессивную шкалу налоговых ставок по ЕСН – т. е. подлежащая уплате сумма налога уменьшается по мере возрастания размеров облагаемых выплат.

В соответствии с положениями гл. 24 НК РФ от уплаты налога освобождаются различные министерства и ведомства РФ, а также отдельные категории лиц (организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. руб. на каждое физическое лицо, являющееся инвалидом I, II или III группы и т. д.).

59. Обложение кредитных организаций налогом на имущество организаций

Налог на имущество организаций является региональным и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Налогоплательщиками налога на имущество организаций, среди прочих, выступают российские банки и другие кредитные организации и иностранные кредитные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ.

Объектом налогообложения признаются:

- 1) для российских кредитных организаций – движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств;
- 2) для иностранных кредитных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства – движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, для иных иностранных организаций – находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности. Не относятся к объектам налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При этом учитывается его остаточная стоимость,

сформированная в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации. Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового периода. Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций признается инвентаризационная стоимость объектов по данным органов технической инвентаризации.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ, однако предельный размер ставки по налогу на имущество организаций составляет 2,2 %.

Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей состоит в следующем:

- 1) сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период;
- 2) сумма, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода;
- 3) сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется от дельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации, в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам;
- 4) сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период;
- 5) сумма авансового платежа по налогу в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, исчисляется по истечении отчетного периода как 1/4 инвентаризационной стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

60. Обложение кредитных организаций НДС

НДС является федеральным косвенным налогом. Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость выступают организации, индивидуальные предприниматели и лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с ТК РФ.

Иностранные организации встают на учет в налоговых органах в качестве налогоплательщиков по месту нахождения своих постоянных представительств в РФ. Постановка на учет осуществляется на основании письменного заявления иностранной организации.

Объектом налогообложения по НДС являются:

- 1) реализация товаров работ (услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации; передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на

которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

2) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

3) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

При этом для целей налогообложения по НДС не признаются реализацией товаров (работ, услуг) изъятие имущества путем конфискации; операции, связанные с обращением валюты; инвестиционные операции и т. д.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

В случаях, когда при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) налогоплательщиками применяются различные налоговые ставки, налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров {работ, услуг}, облагаемых по разным ставкам. При одинаковых ставках налога, налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

Налоговый период по НДС – календарный месяц. Но если у налогоплательщика ежемесячно в течение квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превышает один миллион рублей, налоговым периодом для него является квартал.

По налогу на добавленную стоимость предусмотрены дифференцированные налоговые ставки:

1) льготная налоговая ставка 0 % (услуги по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов и т. д.);

2) 10 % – применяется при реализации широкого круга продовольственных товаров, товаров для детей, медицинских товаров отечественного и зарубежного производства;

3) 18 % – применяется в иных случаях.

Кроме того, используются налоговые ставки, определяемые как процентное отношение налоговой ставки (10, 18 %) к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки. Они применяются при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг) – например, авансовых или иных платежей; удержании налога налоговыми агентами; реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом; реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки.

Сумма подлежащего уплате налога на добавленную стоимость исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

По общему правилу, уплата налога производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.