

ВВЕДЕНИЕ

Знания банковской специфики, особенностей банковского законодательства необходимы и юристам, работающим в других областях. Ведь с деятельностью кредитных организаций сталкивается в своей повседневной работе и корпоративный юрист, и юрист — налоговый консультант, и сотрудник государственных и муниципальных органов.

Основными задачами изучения курса «Банковское право» являются:

- изучение общественных отношений, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России;
- приобретение базовой подготовки в области деятельности банковских систем
- рассмотрения общественных отношений, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений и пользователей банковских услуг;
- изучение функций Центрального Банка в экономике России и системы отношений внутри банковского сектора в условиях рыночной экономики.

Банковская система — необходимый элемент экономической системы любого современного государства. При этом от надежности и эффективности работы банков напрямую зависит «экономическое здоровье» любого государства.

В 1990-х гг. с изменением политического и экономического устройства нашей страны резко выросло значение банков и банковской деятельности, устойчивости банковской системы страны, составляющей фактическую основу ее экономической безопасности. В результате возникла государственная необходимость в отдельном самостоятельном регулировании банковских отношений. Банковское право получает бурное развитие и постепенно становится самостоятельной отраслью.

Учебно-практическое пособие по курсу «Банковское право» содержит краткое изложение основных наиболее важных тем курса.

В условиях быстрого устаревания учебной литературы, необходима самостоятельная работа по изучению инструктивного материала, пруденциальных норм банковской деятельности

Учебное пособие построено в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта.

I. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

ТЕМА 1 БАНКОВСКОЕ ПРАВО – САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА. ПРЕМЕТ И МЕТОД БАНКОВСКОГО ПРАВА

1.1 Значение банковского права и его место в системе права

Банковское право — отрасль российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности и формирующиеся в процессе банковской системы РФ.

Предмет банковского права — общественные отношения в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы страны; именуется также банковскими правоотношениями.

Банковская деятельность — направленная на извлечение прибыли экономическая деятельность кредитных организаций и ЦБРФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок, а также организационная деятельность ЦБ РФ по обеспечению бесперебойного функционирования банковской системы Российской Федерации.

Метод банковского права — совокупность правовых способов воздействия норм банковского права на регулируемые ими общественные отношения.

Система банковского права — внутреннее строение банковского права, которое выражается в единстве и согласованности составляющих это право норм.

Предмет банковского права составляют банковские правоотношения — общественные отношения, формирующиеся в сфере банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы страны.

Банковские правоотношения являются сложносоставными. Они представляют собой совокупность следующих общественных отношений, формирующихся в сфере банковской деятельности:

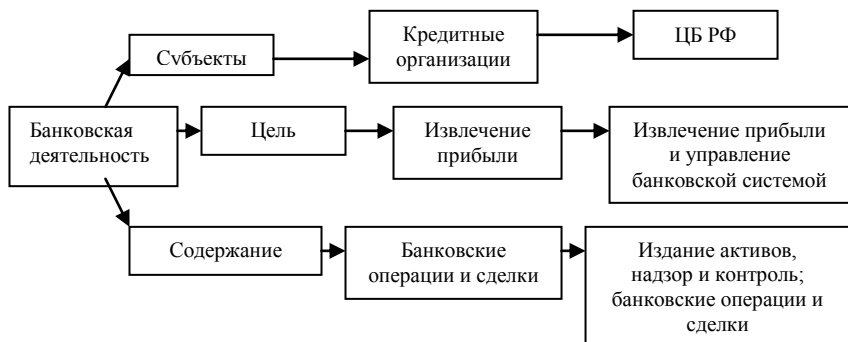
- 1) властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь Правительством РФ и ЦБ РФ);
- 2) правовых отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации;
- 3) правовых отношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности банками и другими кредитными организациями;
- 4) правовых отношений, возникающих в процессе банковского надзора и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- 5) правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских

правоотношений;

б) правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за нарушения законодательства в сфере банковской деятельности.

Банковская деятельность выступает одной из центральных категорий банковского права. Однако в настоящее время среди ученых нет единого мнения об объеме этого понятия.

Вместе с тем представляется возможным выделить некоторые особенности (характерные черты) банковской деятельности:



1) это предпринимательская коммерческая, то есть направленная на извлечение прибыли, деятельность;

2) она может осуществляться только специальными субъектами — кредитными организациями и только на основе разрешения Банка России (лицензии), а также самим ЦБ РФ;

3) основным содержанием такой деятельности является систематическое совершение банковских операций и банковских сделок.

Таким образом, в самом общем виде под банковской должна пониматься направленная на извлечение прибыли деятельность коммерческих кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

Основное отличие банковских операций от банковских сделок. 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.

Виды сделок, совершаемых кредитными организациями (КО)



Банковские сделки могут совершать помимо банков и небанковских кредитных организаций и другие юридические лица, и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, они 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. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банковскими операциями являются:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение 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).

Банковские сделки.

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

- 1) выдача 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 договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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.

1.2 Банковская система Российской Федерации

Как известно, термин «система» в переводе с греческого (*syslcma*) 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.

Поэтому можно говорить о том, что банковская система Российской Федерации — совокупность определенных взаимосвязанных элементов. В нее входят:

- 1) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- 2) российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
- 3) филиалы и представительства иностранных кредитных организаций в Российской Федерации;
- 4) группы кредитных организаций.

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

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

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

- отношения между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы, в первую очередь кредитными организациями (вертикальные правоотношения);
- отношения между кредитными организациями, кредитными организациями и их клиентами (горизонтальные правоотношения).

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

- единство банковской системы;
- двухуровневую структуру;
- справедливость и сочетание государственного регулирования банковской системой и саморегулирования;
- независимость ЦБ РФ от других органов власти;
- ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы;
- монопольность осуществления ЦБ РФ денежной эмиссии;
- невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций;
- лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности;
- сохранение банковской тайны;
- стабильность банковской системы и др.

Метод банковского права — это способы правового воздействия на поведение и волю участников (субъектов) отношений, регулируемых банковским правом.

Значение метода правового регулирования заключается в первую очередь в том, что в отечественной юридической науке наличие самостоятельного метода регулирования принято рассматривать в качестве существенного основания выделения той или иной отрасли права в качестве самостоятельной.

Основными способами правового регулирования (правового воздействия) выступают:

- 1) дозволение — предоставление лицам права на свои собственные активные действия;
- 2) запрещение — возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода;
- 3) позитивное обязывание — возложение на лиц обязанностей к активному поведению (что-то сделать, передать, уплатить и т.д.).

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

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

Нам представляется, что, являясь самостоятельной отраслью российского права, банковское право обладает самостоятельным методом правового регулирования. В методе банковского права мы находим своеобразное, не свойственное ни финансовому праву в целом, ни другим отраслям российского права сочетание первичных частноправовых и публично-правовых элементов метода правового регулирования, которые и определяют его юридический режим. При этом, естественно, на своеобразии конструкции метода банковского права влияют вариации конкретных способов регулирования — дозволений, запретов, позитивного обязывания.

1.3 Система и принципы банковского права

Банковское право входит в единую систему российского права и в свою очередь является системой более низкого уровня, 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 *общую часть* и *особенную часть*. Таким образом, с точки зрения своей структуры банковское право представляет собой систему, которая состоит из общей и особенной частей.

Части системы банковского права в свою очередь представляют собой системы более низкого порядка, объединяющие обособленные совокупности взаимосвязанных юридических элементов структуры права;

- а) институты;
- б) субинституты;
- в) нормы права.

Общая часть включает нормы, закрепляющие общие, стратегические положения, которые находят свое развитие в институтах особенной части банковского права. Эти нормы:

- регламентируют структуру и закономерности развития банковской системы Российской Федерации;
- устанавливают систему, значение и содержание принципов банковского права;
- определяют формы и пределы осуществления банковской деятельности как одного из видов допустимой экономической деятельности в Российской Федерации;
- устанавливают основополагающие права и обязанности участников отношений, регулируемых банковским правом, и др.

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

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

Указанные институты, группирующие нормы банковского права, посвященные правовой регламентации текущей банковской деятельности участников банковских правоотношений (субъектов банковской деятельности), именуют функциональными институтами банковского права.

Принципы банковского права.

Под принципами принято понимать закрепленные в действующем законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм данной отрасли права и главные направления государственной политики в области правового регулирования соответствующих общественных отношений.

Принципы права представляют собой систему координат, в рамках которой развивается банковское право, и одновременно вектор, определяющий направление развития этой отрасли, что особенно актуально для банковского права в условиях продолжающейся банковской реформы, когда еще не выработана общепринятая концепция построения и развития банковской системы Российской Федерации, не определены на государственном уровне ориентиры развития банковской системы страны.

Принципы банковского права могут быть классифицированы различным образом. Например, их, возможно, подразделить на социально-правовые (такие принципы имеют общеправовое значение) и специально-правовые принципы.

К социально-правовым относят такие присущие всем отраслям права принципы, как принцип законности, принцип гуманизма, принцип демократизма, принцип равенства.

Специально-правовые принципы (в литературе их именуют также отраслевыми) определяют специфику банковского права.

В свою очередь, специально-правовые принципы банковского права обычно делят на две группы:

1) принципы, определяющие правовой статус субъектов банковского права и порядок осуществления банковской деятельности:

- неприкосновенность собственности;
- запрет монополизации банковского рынка и поощрения конкуренции;
- свобода банковской деятельности;
- единство банковского пространства (осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве);

- паритет (гармонизация) интересов всех участников банковских правоотношений;
- эмиссионная монополия ЦБ РФ;
- ответственность ЦБ РФ;
- сочетание государственного управления банковской системой и ее самоуправления;
- недопустимость вмешательства органов государственной власти и (или) органов местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций;

- разрешительный характер банковского регулирования;
- исключительная правоспособность кредитных организаций;
- возвратность денежных средств, привлекаемых кредитными организациями;
- срочность аккумуляции денежных средств;
- сохранение банковской тайны;
- платность оказания банковских услуг.

2) принципы, определяющие порядок функционирования банковской системы Российской Федерации:

- двухуровневое построение банковской системы Российской Федерации;
- полисубъектность верхнего уровня банковской системы Российской Федерации;
- экономическое районирование при организационном построении территориальных подразделений ЦБ РФ;
- институциональная, экономическая, кадровая, функциональная независимость ЦБ РФ от других органов государственной власти.

Вопросы для контроля

1. Что является предметом банковского права?
2. Назовите метод банковского права
3. Охарактеризуйте принципы банковского права
4. Какова структура банковского права?
5. Что такое структура норм банковского права?
6. Опишите основные способы правового регулирования?
7. Назовите основные источники банковского права.

ТЕМА 2 ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Правовой статус Центрального банка Российской Федерации

Правовой статус ЦБ РФ установлен Конституцией РФ и федеральными законами, в первую очередь – Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Этот нормативный правовой акт сменил в 2002 году действовавший ранее с многочисленными поправками Закон РФ от 2 декабря 1990 года № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Свои функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и названным Законом, ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. ЦБ РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования «Центральный банк Российской Федерации» и «Банк России» равнозначны. Местонахождением центральных органов ЦБ РФ определен город Москва.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия о владении, пользованию и распоряжении 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.

Государство, как правило, не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ — по обязательствам государства. ЦБ РФ может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона о поправке к Конституции РФ.

Цели деятельности ЦБ РФ:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. Но он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Прибыль ЦБ РФ определяется как разница между:

- суммой доходов от предусмотренных законодательством банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и
- расходами, связанными с осуществлением ЦБ РФ своих функций.

ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе Российской Федерации. Такая подотчетность заключается в том, что Государственная Дума:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя ЦБ РФ по представлению Президента РФ;
- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров ЦБ РФ (далее — Совет директоров) по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом РФ;
- направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;
- рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- рассматривает годовой отчет ЦБ РФ и принимает по нему решение;
- принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности ЦБ РФ, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;
- проводит парламентские слушания о деятельности ЦБ РФ с участием его представителей;
- заслушивает доклады Председателя ЦБ РФ о деятельности ЦБ РФ (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

2.2 Компетенция Центрального банка Российской Федерации

Под компетенцией ЦБ РФ понимаются его полномочия (права, обязанности и предметы ведения), необходимые для эффективного выполнения возложенных на него функций.

Функции ЦБ РФ:

- 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 Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, 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 кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор);
- 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, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными

государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия проведения валютными биржами операций по покупке и продаже иностранной валюты, выдает, приостанавливает и отзывает разрешения на организацию проведения таких операций;

18) проводит анализ и дает прогноз состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные.

ЦБ РФ реализует пять направлений своей компетенции:

1) как важнейший орган разработки и реализации денежно-кредитной политики государства;

2) как организатор наличного денежного обращения;

3) как главный орган банковского регулирования и банковского надзора;

4) как кредитная организация особого вида;

5) как организатор безналичных расчетов.

2.3 Компетенция Центрального банка РФ как органа денежно-кредитной политики Российской Федерации

Под денежно-кредитной политикой понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, призванных повысить эффективность государственного управления в денежной и кредитной сферах.

ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений и не позднее 1 декабря — сами основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно этот проект представляется Президенту РФ и Правительству РФ. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- 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;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- 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;
- основные показатели денежной программы на предстоящий год;
- 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 Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

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

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

1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ.

ЦБ РФ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. ЦБ РФ использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования).

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров;

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 рефинансированием понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ;

5) валютные интервенции.

Под валютными интервенциями понимается купля-продажа ЦБ РФ 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 прямыми количественными ограничениями ЦБ РФ понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение ими отдельных банковских операций.

ЦБ РФ вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации;

8) эмиссия от своего имени ценных бумаг (облигаций).

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

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций ЦБ РФ всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой их обязательных резервов, определенной исходя из действующего норматива таких резервов.

2.4 Компетенция Центрального банка РФ в сфере организации наличного денежного обращения

Как известно, официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

В настоящее время официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Банкноты (банковские билеты) и монета ЦБ РФ являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты и монета ЦБ РФ — единственное законное средство наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно ЦБ РФ.

Это обеспечивается тем, что только Совет директоров:

- принимает решения о выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца;
- принимает решения об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
- утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации. Правила организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации установлены Положением ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П.

Банкноты и монета ЦБ РФ обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

Банкноты и монета ЦБ РФ 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 относительно сумм или субъектов обмена.

Срок изъятия из обращения банкнот и монеты старого образца 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.

Кроме того, ЦБ РФ:

- прогнозирует и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монеты ЦБ РФ, создание их резервных фондов;
- устанавливает правило хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- устанавливает признаки платежеспособности банкнот и монеты ЦБ РФ, порядка уничтожения, а также замены поврежденных банкнот и монеты ЦБ РФ;
- определяет порядок ведения кассовых операций.

2.5 Компетенция Центрального банка РФ как органа банковского регулирования и банковского надзора

Как уже указывалось, ЦБ РФ является главным органом банковского регулирования и банковского надзора. При этом материальное содержание банковского надзора состоит в том, что ЦБ РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями (и банковскими группами) банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, установленных ими обязательных нормативов.

Главные цели банковского регулирования и банковского надзора:

- 1) поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;
- 2) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

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

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.

Правила ЦБ РФ применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности за период, начинающийся не ранее даты опубликования соответствующих правил.

Для осуществления своих функций ЦБ РФ в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по представленной информации.

ЦБ РФ вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для консолидированной отчетности.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации ЦБ РФ имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ЦБ РФ публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляет через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора.

Структура этого Комитета утверждается Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров.

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ:

- 1) проводит проверки кредитных организаций (их филиалов);
- 2) направляет им обязательные предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушениях и применяет предусмотренные законодательством санкции.

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 в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка,

- 2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;

- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков.

Он устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

5) нормативы ликвидности кредитной организации, которые определяются как: отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков.

ЦБ РФ регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций (банковских групп) по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

ЦБ РФ определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков, гарантирования возврата вкладов граждан;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Они определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

2.6 Компетенция Центрального банка РФ как кредитной организации

ЦБ РФ является не только центром банковской системы и главным органом государственной власти по управлению этой системой, но и банком — кредитной организацией особого вида. Ведь это не просто банк, а главный банк страны.

Поэтому ЦБ РФ может осуществлять банковские операции по обслуживанию: органов государственной власти; органов местного самоуправления; государственных и муниципальных организаций; государственных внебюджетных фондов; воинских частей; военнослужащих; служащих ЦБ РФ; иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами (например, ЦБ РФ вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где эти организации отсутствуют).

Вместе с тем ЦБ РФ *не имеет права*;

1) совершать банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на их осуществление, и с физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности ЦБ РФ и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Напротив, ЦБ РФ *вправе* осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ:

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

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

При этом необходимо отметить, что за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, перечисленные выше банковские операции и сделки ЦБ РФ осуществляет на комиссионной основе.

Вопросы для контроля

1. Каковы особенности правового статуса Центрального банка РФ?
2. Какова роль ЦБ РФ как органа денежно-кредитной политики?
3. Разъясните полномочия ЦБ РФ в сфере организации денежно-кредитной политики Российской Федерации
4. Какова роль ЦБ РФ как органа банковского регулирования и контроля?
5. На совершение каких банковских операций ЦБ РФ не имеет права?
6. Приведите основные функции ЦБ РФ.
7. Что входит в компетенцию ЦБ РФ, как кредитной организации?

ТЕМА 3 КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КАК УЧАСТНИК БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

3.1 Виды кредитных организаций

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки) на основании специальной лицензии ЦБ РФ.

Банковская кредитная организация (банк) — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Российский или иностранный банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Соответственно, иностранным считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Акты союзов и ассоциаций кредитных организаций.

Действующее законодательство не устанавливает конкретных форм актов союзов и ассоциаций кредитных организаций. Это определяется самими объединившимися кредитными организациями в положениях и уставах, закрепляющих основы функционирования соответствующей ассоциации или союза, которые являются, по сути, добровольными сообществами кредитных организаций.

В настоящее время законодательно закреплено, что в компетенцию союзов и ассоциаций кредитных организаций может входить:

- защита и представление интересов своих членов;
- координация деятельности кредитных организаций – членов соответствующей ассоциации;
- развитие межрегиональных и международных связей;
- удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов;
- выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
- решение иных совместных задач кредитных организаций.

Мы полагаем, что роль союзов и ассоциаций кредитных организаций в нормативном регулировании деятельности своих членов со временем будет все больше возрастать.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливает ЦБ РФ.

Порядок осуществления НКО банковских операций установлен:

в Положении ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»;

в Положении ЦБ РФ от 8 сентября 1997г. № 516 «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации», утв. Приказом ЦБ РФ от 8 сентября № 02-390¹

Виды НКО:

НКО, осуществляющие расчетные операции (их именуют также расчетные НКО), которые вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Расчетные НКО могут обслуживать юридических лиц, в том числе кредитные организации, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, вести кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также предоставлять кредиты клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов по сделкам на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных ЦБ РФ. Временно свободные денежные средства расчетные НКО вправе размещать только в виде вложений в ценные бумаги Правительства РФ с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, осуществляющих расчеты.

Расчетные НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

НКО, осуществляющие депозитные и кредитные операции, при наличии соответствующей лицензии вправе проводить предусмотренные законом банковские сделки, а также следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- выдача банковских гарантий.

НКО, осуществляющие депозитные и кредитные операции, не вправе совершать следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, для НКО рассматриваемого вида установлен запрет на открытие филиалов и создание дочерних организаций за рубежом.

Организации инкассации вправе инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы. Так как деятельность этих НКО связана с возникновением главным образом операционных рисков, требования по минимальной величине капитала для них не устанавливаются.

Вопросы для контроля

1. Что такое кредитная организация?
2. Какие виды кредитных организаций, Вы можете назвать?
3. Какие операции вправе осуществлять НКО, а какие нет?
4. Что может входить компетенцию союзов и ассоциаций кредитных организаций?
5. Охарактеризуйте порядок инспектирования кредитных организаций
6. Раскройте порядок проведения иных банковских операций

ТЕМА 4 ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1 Этапы создания кредитной организации

1. Предварительный этап. Предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации. Действия:

1) до подписания учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации направляют в ЦБ РФ запрос о предварительном согласовании полного официального и сокращенного наименований кредитной организации;

2) ЦБ РФ в течение 3 рабочих дней после получения запроса направляет учредителям и в соответствующее территориальное учреждение Банка России телеграмму, подтверждающую предварительное согласование предполагаемых наименований.

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

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

Для акционерных обществ это устав, для обществ с ограниченной ответственностью и обществ с дополнительной ответственностью — учредительный договор и устав. Примерный устав коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества, содержится в письме ЦБ РФ от 15 апреля 1996 г. № 15-4-1/1342. Особенности оформления учредительного договора кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, указаны в письме ЦБ РФ от 19 ноября 1998 г. № 324-Т.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. ЦБ РФ в месячный срок со дня подачи всех надлежаще оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений и направляет в уполномоченный регистрирующий орган (налоговые органы) необходимые сведения и документы.

На основании решения, принятого ЦБ РФ, и представленных им сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более 5 рабочих дней вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее следующего рабочего дня сообщает об этом в ЦБ РФ.

Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) фирменное (полное официальное) и другие перечисленные выше наименования;
- 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.

Действия: учредители разрабатывают и подписывают учредительный договор (договор о создании кредитной организации) и проект устава.

3. Государственная регистрация.

1. Не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора в территориальное учреждение ЦБ РФ по предполагаемому месту нахождения кредитной организации необходимо отправить:

а) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) ее постоянно действующего исполнительного органа, по которому осуществляется связь с кредитной организацией);

б) учредительный договор и устав — подлинник или нотариально удостоверенная копия (для кредитных организаций, создаваемых в форме акционерного общества - только устав);

в) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации.

Бизнес-план является документом на ближайшие два календарных года. Он содержит предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности, и позволяет ЦБ РФ оценить:

- способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;

- способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;

- адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам.

ЦБ РФ или его территориальное учреждение вправе отказать учредителю в государственной регистрации, реорганизации, если установит:

- недостоверность, неполноту или противоречивость информации в представленном бизнес-плане;
- несоответствие содержания бизнес-плана целям его представления в ЦБ РФ.

Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки доведены Указанием ЦБ РФ от 5 июля 2002 г. № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций»¹;

г) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;

д) копии документов о государственной регистрации учредителей — юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

е) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами ЦБ РФ), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями — физическими лицами в уставный капитал кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается ЦБ РФ в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В настоящее время этот размер составляет порядка 5 млн. евро. В то же время 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 акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Виды вкладов в уставный капитал кредитной организации: денежные средства в валюте Российской Федерации; материальные активы (банковского здания (помещения), в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства).

Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации. При наличии разрешения Совета директоров ЦБ РФ участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала и иными принадлежащими им активами, не

являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением). Предельный размер и состав таких активов определяются Советом директоров ЦБ РФ.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, утверждается общим собранием учредителей. Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, производится Советом директоров. В некоторых случаях материальные активы оцениваются независимым оценщиком. Внесенные в уставный капитал кредитной организации денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20%. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей на внесение материальных активов в уставный капитал кредитной организации.

Вклад в уставный капитал не может быть в виде:

- имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами;
- средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- привлеченных денежных средств;

ж) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (ее филиала). Указанные анкеты кандидаты заполняют собственноручно и должны внести в них, помимо прочего, сведения; а) о наличии у них высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; б) о наличии (отсутствии) судимости.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении ЦБ РФ не может превышать 4 месяцев с даты их поступления.

2. При отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ положительное заключение с приложением документов, представленных учредителями. ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации кредитной организации.

3. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ в течение 3 рабочих дней с момента принятия положительного решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган 1 экземпляр документов, предусмотренных ст. 12 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц», с сопроводительным письмом.

4. ЦБ РФ не позднее 3 рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в Единый государственный реестр юридических Лид записи о кредитной организации:

- ставит на титульном листе каждого из представленных учредительных документов кредитной организации оттиск штампа с указанием даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера;
- вносит необходимые сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- направляет с почтовым подтверждением учредителям (уполномоченному лицу) кредитной организации оригинал свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации;
- направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, по 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации, по форме, установленной ЦБ РФ, и ее учредительных документов.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

5. Территориальное учреждение ЦБ РФ:

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100% уставного капитала в месячный срок;
- вносит сведения о регистрации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;
- выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера с отметкой о согласовании, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю Совета директоров или другому уполномоченному лицу, письменно подтверждающему получение указанных документов.

6. В течение 3 рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов кредитная организация должна письменно уведомить об этом территориальное учреждение ЦБ РФ, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

7. На следующий рабочий день после получения этого уведомления территориальное учреждение ЦБ РФ направляет:

- подведомственному расчетно-кассовому центру -сообщение о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением ЦБ РФ;

- в ЦБ РФ - сообщение о назначении на указанные должности согласованных кандидатов.

8. В месячный срок после получения уведомления о государственной регистрации учредители кредитной организации должны оплатить 100% ее уставного капитала. Документы кредитной организации, подтверждающие такую оплату, хранятся в территориальном учреждении ЦБ РФ, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации. Среди них документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты:

- списки учредителей кредитной организации в электронном виде;
- балансы на последнюю отчетную дату с отметкой налоговых органов;
- балансы на дату внесения средств в уставный капитал кредитной организации, подтверждающие наличие у участников собственных средств;

- платежные поручения с отметкой об исполнении; акты приема-передачи здания (помещения) учредителя на баланс кредитной организации;

- нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности кредитной организации на здание (помещение), переданное учредителем в качестве оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации.

Получив документы от кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, территориальное учреждение ЦБ РФ (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок, не превышающий 10 дней с даты их получения, направляет в ЦБ РФ;

- список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100% уставного капитала в электронном виде;

- заключение о правомерности оплаты уставного капитала.

Если же документы получены от кредитной организации, созданной в форме акционерного общества документов, то сначала они проходят процедуру регистрации отчета об итогах выпуска акций либо в соответствующем подразделении территориального учреждения, либо в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ (далее -Департамент лицензирования).

Затем Департамент лицензирования (соответствующее подразделение территориального учреждения) направляет копию письма о регистрации отчета в территориальное учреждение ЦБ РФ (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности),

После получения этого письма указанное подразделение направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций):

- заключение о правомерности оплаты уставного капитала;

- список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100% уставного капитала.

4. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

Право на банковскую деятельность у вновь созданной кредитной организации возникает только после получения лицензии. Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации ЦБ РФ в официальном издании ЦБ РФ («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются ЦБ РФ в месячный срок со дня их внесения. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на совершение которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.

За банковские операции без лицензии с юридического лица взыскивается вся сумма, полученная в результате осуществления данных операций, а также штраф 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. Последний вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии.

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

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 банковского клиринга;
- 5) лицензия на осуществление инкассации;
- 6) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

7) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.

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

4.2 Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка

Главным отличием от порядка создания российской кредитной организации является необходимость подачи на регистрацию (помимо общеобязательного перечня) дополнительных документов. Иностранное юридическое лицо - учредитель – дополнительно представляет:

1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации 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 Российской Федерации или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Учредитель - иностранное физическое лицо - представляет подтверждение своей платежеспособности первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации 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 Российской Федерации.

При достижении установленной квоты ЦБ РФ прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями (филиалам иностранных банков).

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. Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения ЦБ РФ, как правило, недействительны.

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 в результате указанных действий произойдет превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

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. 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.

По согласованию с Правительством РФ ЦБ РФ вправе ограничивать банковские операции таких кредитных организаций, если соответствующие иностранные государства ограничивают создание и деятельность банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков.

4.3 Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии

1. Несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ. Под таким несоответствием понимаются:

- отсутствие высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

- наличие судимости за преступления, совершенные в сфере экономики;

- совершение в пределах одного года, предшествовавшего дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистрации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- наличие в пределах двух лет, предшествовавших дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ;

- предъявление в пределах трех лет, предшествовавших дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистрации, требования к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности

руководителя, требования о его замене в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ;
- наличие иных оснований, установленных федеральными законами.

2. Неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года.

3. Несоответствие документов, поданных в ЦБ РФ для государственной регистрации и получения лицензии, требования федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов ЦБ РФ.

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 преступления, совершенные в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ в государственной регистрации и выдаче ей лицензии, а также непринятие ЦБ РФ решения в установленный срок могут быть обжалованы в арбитражный суд.

4.4 Правовые основы изменения наименования 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 лицензии на осуществление банковской деятельности.

Но если в сокращенное наименование кредитной организации лишь включаются слова «закрытое акционерное общество» или «открытое акционерное общество» либо аббревиатуры «ЗАО» или «ОАО», то согласовывать такое изменение с ЦБ РФ не требуется.

По общему правилу кредитная организация направляет в ЦБ РФ телеграмму с предполагаемым полным и сокращенным наименованиями. В течение 3 рабочих дней Департамент лицензирования ЦБ РФ телеграфирует кредитной организации о результатах предварительного согласования.

После этого кредитная организация может принимать соответствующее решение. Затем в течение месяца кредитная организация направляет в ЦБ РФ:

- ходатайство о принятии решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы;
- заявление о государственной регистрации вносимых изменений, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ (2 экземпляра);
- протокол общего собрания участников кредитной организации с решением изменить ее наименование и внести изменения в учредительные документы (2 экземпляра);
- документ об уплате государственной пошлины за регистрацию изменений (2 экземпляра).

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 новой лицензии на осуществление банковских операций.

Соответствующая информация публикуется в «Вестнике Банка России».

4.5 Открытие (закрытие) филиала кредитной организации

Филиал кредитной организации — расположенное вне местонахождения кредитной организации обособленное подразделение, которое вправе осуществлять все функции этой организации на соответствующей территории.

Кредитная организация, в отношении которой не установлен запрет на открытие филиалов, вправе их открывать, 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 этой печати кроме фирменного (полного официального) наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение.

За открытие филиалов с кредитных организаций взимается сбор в размере 100 МРОТ. Указанный сбор зачисляется в доход федерального бюджета.

Кредитные организации, открывающие филиалы для осуществления ими банковских операций, должны:

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;
- располагать помещением, где разместится филиал; представить для согласования кандидатуры на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов (все они должны отвечать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ).

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту его открытия и в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в последнее, если филиал открывается на подведомственной ему территории.

Вместе с уведомлением кредитная организация направляет:

а) положение о филиале, содержащее полное и сокращенное наименования, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за

деятельностью кредитной организации, положение представляется в 4 экземплярах, в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала оно не представляется). Сокращенное на именование филиала кредитной организации, используемое при совершении операций через расчетную сеть ЦБ РФ, должно соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ, определяющих порядок идентификации участников межбанковских расчетов. Написание полного и сокращенного наименований филиала на титульном листе и в тексте положения о филиале кредитной организации должно быть идентичным;

б) анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (2 экземпляра) с приложением копий паспорта, трудовой книжки, копии диплома (заменяющего его документа), заверенных кредитной организацией (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала);

в) автобиографии кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала в 2 экземплярах);

г) копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала;

д) протоколы (копии протоколов, выписки из протоколов, заверенные в установленном порядке), содержащие решения об открытии филиала, а также о направлении в территориальное учреждение ЦБ РФ ходатайства о согласовании кандидатуры руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера (его заместителей) филиала (по 1 экземпляру).

Одновременно кредитная организация может представлять документы для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе. 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.

Решение о закрытии филиала принимается органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом. Не позднее 30 дней с даты принятия такого решения кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала.

В течение 10 календарных дней после этого кредитная организация уведомляет соответствующие территориальные учреждения ЦБ РФ о передаче активов и пассивов филиала на баланс головной кредитной организации (ее подразделения).

При этом кредитная организация дополнительно представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, копию документа с решением о закрытии филиала и передаточный акт, справку из расчетно-кассового центра территориального учреждения ЦБ РФ, содержащую информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала. Днем закрытия филиала является дата внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Если на основе закрываемого филиала предполагается открытие дополнительного офиса, то информация об этом должна быть включена в указанное телеграфное сообщение.

Вопросы для контроля

1. В чем заключается предварительный этап создания кредитной организации?
2. Перечислите имущество, которое не может вноситься в уставный капитал банка.
3. Опишите этапы создания кредитной организации
4. Перечислите виды лицензий.
5. Какова очередность получения банком лицензий?
6. В каких случаях возможен отказ в государственной регистрации кредитной организации?
7. Какими нормативными документами регламентируется открытие и закрытие филиала?

ТЕМА 5 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ). БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

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

Депозит (от латинского depositum, буквальный перевод - «отданное на хранение») - вклад в кредитной организации. Различаются вклады: срочные, до востребования, условные.

Договор банковского вклада (депозита) - письменная сделка, в соответствии с условиями которой одна сторона (кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты по нему на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Процент по вкладу - любой заранее заявленный (установленный) в договоре банковского вклада (депозита) доход вкладчика (клиента кредитной организации), в том числе в виде дисконта.

Стороны договора банковского вклада:

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

Вкладчиком может выступать любое юридическое или физическое лицо. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют кредитные организации, обладающие соответствующей лицензией ЦБ РФ. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.

5.1 Особенности договора банковского вклада

Договор банковского вклада - реальный; для его заключения необходима передача банку денежных средств. Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает. Поэтому договор является односторонне обязывающим. Если вкладчик - физическое лицо, то договор признается публичным. Кредитная организация не может 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.

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

Новый (уменьшенный) размер процентов применяется к ранее внесенным вкладам только по прошествии месяца с момента сообщения, что размер процентов снижен, если иное не предусмотрено договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику (либо списанию со счета вкладчика по иным основаниям). Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются по требованию вкладчика по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую в свою очередь начисляются проценты. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому дню проценты.

Виды вкладов:

- вклад до востребования (на условиях выдачи вклада по первому требованию);
- срочный вклад (на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока).

5.2 Форма договора банковского вклада

Договор банковского вклада заключается в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено следующими документами.

1. Сберегательная книжка. Ее виды:

- 1) именная сберегательная книжка или
- 2) сберегательная книжка на предъявителя (она является ценной бумагой).

В сберегательной книжке указываются и удостоверяются кредитной организацией наименование и место нахождения банка (а если вклад внесен в филиал, — и соответствующего филиала), номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк (ст. 843 ГК РФ)

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку. Права по утраченной сберегательной книжке на предъявителя восстанавливаются в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 ГК РФ).

2. Сберегательный, или депозитный, сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по прошествии установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Виды сберегательных (депозитных) сертификатов:

- 1) предъявительские;
- 2) именные.

3. Иной выданный банком вкладчику документ, отвечающий требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При несоблюдении письменной формы договора соглашение о банковском вкладе считается ничтожным.

Случаи наступления ответственности по договору банковского вклада:

- 1) невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- 2) утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий;
- 3) принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- 4) невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

5.3 Страхование банковских вкладов

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

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

Участники системы страхования вкладов:

- 1) вкладчики банков, разместившие денежные средства во вклады (в случае наступления страхового случая - выгодополучатели);
- 2) банки, в которых физические лица разместили вклады (страхователи);
- 3) Агентство по страхованию вкладов (страховщик);
- 4) ЦБ РФ как регулирующий орган.

Права вкладчиков банков:

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

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

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

5.4 Порядок обращения за возмещением по вкладам

1. Вкладчик (его представитель) обращается в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладу со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория.

2. Если вкладчик пропустил срок для такого обращения, он может быть восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов при наличии одного из следующих обстоятельств:

- если обращению вкладчика препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
- если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, — на период такой службы (военного положения);

- если причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).

3. Отказ в восстановлении пропущенного срока вкладчик может обжаловать в суд.

4. Размер возмещения устанавливается исходя из суммы обязательств перед вкладчиком, в отношении которого наступил страховой случай.

5.5 Договор банковского счета

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

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

Стороны договора банковского счета:

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

Особенности договора банковского счета. Отношения между кредитными организациями (банками) и их клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу открытия и обслуживания банковских счетов регулируются положениями Конституции РФ, гл. 45 («Банковский счет») ГК РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нормативными правовыми актами ЦБ РФ и строятся на договорных началах. При исполнении договора банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (ст. 845 ГК РФ). При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом, и установленными банковскими правилами.

Банк 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 либо вызван отсутствием возможности принять на банковское обслуживание, либо допускается законом или иными правовыми актами.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными банковскими правилами и обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Он должен зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за датой поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Распоряжения клиента выдавать или перечислять с его счета денежные средства должны исполняться не позже дня, следующего за датой поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами или договором банковского счета. Денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (ст. 850 ГК РФ) и оплатой услуг банка (ст. 851 ГК РФ), а также требования 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.

Зачет указанных требований осуществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики. За ненадлежащее совершение операций по счету кредитная организация несет имущественную ответственность.

5.6 Основные виды банковских счетов

1. *Расчетный счет*, открываемый организациям для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью. Расчетный счет используется для:

- зачисления выручки от предпринимательской деятельности и осуществления связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по гражданско-правовым сделкам;
- зачисления сумм полученных кредитов;
- 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.

2. *Текущий счет*, открываемый организации для получения финансирования, снятия денежных средств. Текущие счета обычно используются некоммерческими организациями, а также субъектами хозяйственной деятельности, не

являющимися юридическими лицами.

Таким образом, текущие счета открываются:

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

3. *Депозитный (вкладной) счет*, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Такой счет открывается на основании договора банковского вклада.

4. *Валютный счет*, который открывается для зачисления и расчетов в иностранной валюте. При этом не считаются иностранной валютой денежные знаки иностранного государства, которые в соответствии с его законодательством признаны выведенными из обращения или ограниченными в обороте.

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

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

Случаи списания денежных средств со счета:

- 1) на основании распоряжения клиента;
- 2) без распоряжения клиента.

Такое списание допускается по решению суда, а также в других случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

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

5.7 Безакцептное и беспорное списание денежных средств с банковских счетов

Действующее российское законодательство предоставляет некоторым органам право давать непосредственно банку распоряжения о беспорном списании средств со счетов организаций без предварительной санкции судебных органов, а равно независимо от согласия должника. Однако это не лишает должника права оспорить правильность такого списания.

Следует различать беспорное и безакцептное списание. При безакцептном списании на основании договора, заключенного клиентом банка с контрагентом (например, договор 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 причитающихся по договору денежных средств. В таких случаях (например, при поэтапной оплате) кредитной организации нет необходимости по каждому обращению о безакцептном списании обращаться за разрешением (акцептом) к владельцу счета.

Отличия беспорного списания денежных средств с банковских счетов от безакцептного:

- беспорное списание основывается не на условиях договора, а вытекает из положений закона;
- правом на безакцептное списание обладает не контрагент по гражданско-правовой сделке, а государственный орган;
- право на беспорное списание вытекает из властных (административных, налоговых), а не гражданских и иных правоотношений, основанных на равенстве сторон;
- 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 беспорного списания средств с банковских счетов исчерпывающим образом определены законодательством.

5.8 Органы, наделенные правом беспорного списания денежных средств с банковских счетов кредитных организаций

Налоговые органы - Федеральная налоговая служба и его территориальные подразделения, представляющие собой единую централизованную систему. Отделены от финансовых органов и имеют собственную структуру, состоящую из трех уровней: федерального, регионального и местного.

По общему правилу в беспорном порядке взыскиваются налоги с организации. По распоряжениям налоговых органов взыскание производится с расчетного (текущего) счета предприятия, а в случае отсутствия на нем средств — 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 правовой квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

Взыскание неуплаченного налога с физического лица производится только в судебном порядке.

Таможенные органы - Федеральная таможенная служба, основными функциями которой являются:

- осуществление мер по защите прав и интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при осуществлении таможенного дела;

- взимание таможенной пошлины, налоги и иные таможенные платежи;

- борьба с нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, относящегося к товарам, перемещаемым через таможенную границу Российской Федерации.

Таможенные органы имеют право осуществлять бесспорное списание задолженности плательщиков экспортной и импортной пошлины как в рублях, так и в иностранной валюте. В иностранной валюте задолженность списывается посредством инкассового поручения в уполномоченный банк, ведущий валютный счет плательщика.

Федеральная служба по труду и занятости в бесспорном порядке взыскивает с работодателей суммы заниженных страховых взносов в фонд занятости, а также суммы недоимок, штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством. Взыскание сумм производится после расчетов работодателя с бюджетом.

Снабжающие организации могут взыскивать на основании показателей измерительных приборов и установленных тарифов со счетов организаций потребителей:

а) за электрическую и тепловую энергию и газ;

б) за услуги связи;

в) за услуги водоснабжения и водоотведения.

Органы регулирования ценообразования вправе взыскивать прибыль, излишне полученную организациями в результате допущенных нарушений в ценообразовании, и установленный в этих случаях штраф.

Органы казначейства вправе взыскивать с организаций средства, выделенные из бюджета или внебюджетных фондов, используемые не по целевому назначению, и др.

5.9 Приостановление операций по счетам налогоплательщиков в кредитной организации

Законодательством предусмотрен ряд случаев, когда осуществление расходных операций по счетам, открытым в кредитных организациях, должно быть приостановлено. В этих случаях со счетов запрещено списывать какие-либо средства, тогда как зачисление на них денег не возбраняется. Как правило, решение приостановить операции по счетам принимается судебными органами в качестве меры обеспечения обязательств (наложение ареста) по гражданско-правовым сделкам, спор о которых находится в их производстве. Инициатором наложения ареста является организация, подавшая иск. А само наложение ареста на банковские счета (приостановление расходных операций по банковским счетам) выступает мерой обеспечения заявляемых истцом исковых требований.

Налоговым законодательством РФ в качестве одной из мер обеспечения уплаты фискально-обязанным лицом сумм налогов (сборов), не перечисленных в добровольном порядке, также предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщика. Приостановление операций по таким счетам — это временное прекращение по ним всех расходных операций. Такое ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. Приостановление операций по счетам применяется в отношении:

- организаций (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора);

- физических лиц (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора и индивидуального предпринимателя).

Решение приостановить операции по счетам юридических лиц принимает руководитель (его заместитель) налогового органа в случае неуплаты налога обязанным лицом после того, как ему было направлено соответствующее требование.

Приостановление операций по счетам физических лиц (в случае неисполнения ими обязанности по уплате налога) осуществляется по решению суда.

Виды нарушений договора банковского счета:

1) несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств;

2) необоснованное списание банком средств со счета;

3) невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств, о выдаче денежных средств со счета.

Во всех указанных случаях (при наличии указанных нарушений) банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, т. е. исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки.

5.10 Расторжение договора банковского счета

Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе любой из сторон. При этом по заявлению клиента договор банковского счета расторгается (по общему правилу) в любое время. По требованию кредитной организации договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в месячный срок со дня предупреждения банка;

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет в пределах семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Таким образом, расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Вопросы для контроля

1. Какие органы наделены правом списания денежных средств с банковских счетов?
2. Понятие договора банковского счета.
3. Содержание договоров банковского счета и банковского вклада.
4. Какими правовыми документами регламентируется страхование вкладов?
5. Условия и виды ответственности за нарушение обязательств по договору банковского счета и банковского вклада.
6. В чем различие между беспорным и безакцептным списанием денежных средств?
7. Какие существуют особенности договора банковского вклада?

ТЕМА 6 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Кредит (от латинского *credit*, дословный перевод — «он верит») — форма экономической сделки в виде предоставления на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества.

Коммерческий кредит — предоставляется в виде отсрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Применяется с целью ускорить реализацию товаров, оформляется долговым обязательством — векселем. В России коммерческий кредит был развит до 1917 г. и в период нэпа, затем в ходе кредитной реформы 1930—1932 гг. был запрещен и восстановлен с 1991 г.

Государственный кредит — заемщиком (кредитором) выступают государство или муниципалитет, а кредит приобретает вид государственного займа.

Банковский кредит — предоставляется кредитными организациями различным категориям заемщиков (физическим или юридическим лицам) в виде денежных ссуд. Сфера банковского кредита шире, чем коммерческого, т.к. обслуживает он не только обращение товаров, но и накопление капитала, превращая в него часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества.

Договор банковского кредита — письменная сделка, в соответствии с условиями которой банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Стороны договора банковского кредита:

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

Особенности договора банковского счета. Кредитные отношения между банком и клиентом строятся на договорной основе и оформляются кредитным договором. Кредитный договор является консенсуальным, двусторонне обязывающим и заключается только в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного данным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма денег не будет возвращена в срок. Кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения им предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ).

В свою очередь 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.

6.1 Принципы банковского кредитования.

Возвратность. Смысл принципа возвратности банковского кредитования заключается в том, что денежные средства предоставляются заемщику в пользование, а не в собственность. По истечении срока кредитного договора эти денежные средства необходимо вернуть.

Срочность. Денежные средства передаются заемщику на определенный срок, который оговаривается в кредитном договоре. В этом и заключается срочность банковского кредитования.

Платность. За предоставленную по кредитному договору ссуду необходимо заплатить. Поэтому платность кредитования выражается в обязанности заемщика не только вернуть полученные в долг деньги, но и заплатить исчисленные в соответствии с условиями кредитного договора проценты за пользование чужими деньгами.

Обеспеченность. Предоставляя денежные средства по кредитному договору, кредитная организация заинтересована в обеспечении их возврата в установленный договором срок. Поэтому, как правило, банковский кредит обеспечивается залогом, банковской гарантией или поручительством. На практике имеет место и предоставление ничем не обеспеченных банковских кредитов. Подобная ситуация, как правило, обусловлена определенными корпоративными либо личными коммерческими взаимосвязями кредитной организации (ее руководителей) и заемщиком. Предоставление таких кредитов без соответствующего обеспечения не запрещено банковским законодательством. При этом кредитная организация берет на себя риск невозврата предоставленных денежных средств.

Целенаправленность. Предоставление кредита, как правило, сопровождается установлением цели его расходования, эффективность которой и предполагает его возврат. Поэтому при обращении в банк за кредитом клиент в ряде случаев должен предоставить бизнес-план, в котором обосновываются возможности оптимального использования заемных средств и источник их возврата.

6.2 Порядок и способ предоставления денежных средств по кредитному договору

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;

Физическим лицам — либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на принадлежащий клиенту банковский счет, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Предоставление денежных средств по кредитному договору Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Способы предоставления денежных средств по кредитному договору:

1) разовое зачисление денежных средств на банковские счета;
2) выдача наличных денег заемщику — физическому лицу;
3) открытие кредитной линии, т.е. заключение договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование (в пределах обусловленного срока) денежных средств. При открытии кредитной линии должно быть соблюдено одно из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре («лимит выдачи»);

б) в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита («лимит задолженности»).

Условия и порядок открытия кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении/договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

4) кредитование банком счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплатой расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика;

5) участие банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе и т.д.

6.3 Порядок возврата выданных по кредитному договору денежных средств

Порядок возврата денежных средств может осуществляться:

- 1) путем списания денежных средств банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;
- 2) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта») при условии, что договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента — владельца счета;
- 3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
- 4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющихся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

По общему правилу возврат банку предоставленных по кредитному договору денежных средств должен осуществляться клиентом на добровольных началах. В противном случае кредитная организация вправе взыскивать их любым законным способом - путем списания денежных средств со счета клиента или в судебном порядке.

Предоставленные по кредитному договору денежные средства должны быть возвращены кредитной организации в срок, установленный заключенным договором. В случаях, когда срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга договором не установлен либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия/события), сумма должна быть возвращена в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования.

Порядок и форма такого требования определяются в кредитном договоре, заключенном на условии «до востребования». Для этого может быть использовано сообщение банка-кредитора, передаваемое клиенту-заемщику средствами курьерской службы, по почте или специальным каналам связи, а также иными способами, оговоренными сторонами и устраняющими возможность возникновения коллизий относительно дня (даты) исполнения клиентом-заемщиком своих обязательств.

6.4 Порядок предоставления Центральным банком РФ кредитов кредитным организациям

ЦБ РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам и небанковским кредитным организациям:

- в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы;
- в пределах общего объема выдаваемых кредитов, определенного ЦБ РФ в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

Принципы предоставления ЦБ РФ кредитов кредитных организаций: обеспеченность, срочность, возвратность, платность.

Возврат банками-заемщиками кредитов ЦБ РФ и уплата процентов по ним производятся в установленные сроки. Изменить сроки погашения кредитов ЦБ РФ может только Совет директоров ЦБ РФ своим решением.

Обеспечением кредитов ЦБ РФ является залог (блокировка) государственных ценных бумаг, включенных в Ломбардный список ЦБ РФ. Залогом могут выступать лишь такие государственные ценные бумаги (предварительно блокируемые и принимаемые в залог), которые:

- 1) включены в Ломбардный список;
- 2) учитываются на счете депо банка, открытом в Депозитарии;
- 3) принадлежат банку на праве собственности и не обременены другими обязательствами банка;
- 4) имеют срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения кредита, предоставленного ЦБ РФ;
- 5) не подвергались аресту на счете депо банка в Депозитарии в течение последних 90 календарных дней.

Ломбардный список (изменения и дополнения к нему) утверждается Советом директоров ЦБ РФ по представлению Комитета ЦБ РФ по денежно-кредитной политике и официально публикуется в «Вестнике Банка России».

По решению Совета директоров ЦБ РФ в обеспечение кредитов Банка России могут приниматься ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список.

Кредиты ЦБ РФ предоставляются банкам, заключившим с ЦБ РФ следующие договоры:

Генеральный кредитный договор. При заключении такого договора банк самостоятельно выбирает, какими видами кредитов ЦБ РФ он будет пользоваться. Заключение генерального кредитного договора на получение внутрисдневного кредита одновременно требует заключения генерального кредитного договора на предоставление овернайт.

Дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета:

а) о предоставлении ЦБ РФ права на списание, без распоряжения банка, с его корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) банка в расчетных подразделениях ЦБ РФ денежных средств в объеме не погашенного в срок кредита на основании инкассового поручения ЦБ РФ в порядке очередности, установленной законодательством;

б) о предоставлении ЦБ РФ права на списание без распоряжения банка, суммы платы за право пользования внутрисуточными кредитами на основании инкассового поручения ЦБ РФ в порядке очередности, установленной законодательством (если генеральным кредитным договором предусмотрено получение банком внутрисуточных кредитов);

в) о проведении в течение дня списания средств с корреспондентского счета банка по расчетным документам сверх имеющихся на нем средств (если генеральным кредитным договором предусмотрено получение банком внутрисуточных кредитов).

Вопросы для контроля

1. Виды кредита и кредитного договора.
2. Банковское и коммерческое кредитование.
3. Кредитный договор и договор займа.
4. Понятие договора банковского счета
5. Кредитный договор: субъекты, содержание.
6. Кредитный договор между Центральным банком РФ и коммерческим банком.
7. Формы ответственности по кредитному договору.

ТЕМА 7 РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

Расчеты - погашение обязательств посредством платежей, которые могут производиться наличными деньгами или через финансовых посредников (банки и иные кредитные организации).

Межбанковские расчеты - безналичные расчеты, осуществляемые через корреспондентские счета, открываемые либо в структурных подразделениях Центрального банка, либо непосредственно в банках-контрагентах.

Расчетно-кассовое обслуживание - обслуживание взаимных расчетов юридических лиц, осуществляемое кредитными организациями. Расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями, их филиалами могут производиться через расчетную сеть ЦБ РФ; кредитные организации по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО; небанковские кредитные организации; внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

Договор о расчетно-кассовом обслуживании - письменная сделка, в соответствии с которой банк или иная кредитная организация открывает расчетный счет, хранит денежные средства на счете клиента, проводит безналичные расчеты, принимает и выдает наличные деньги, соблюдает тайну операций по счету, обеспечивает клиента выписками из счета, чековыми книжками, выплачивает проценты по остаткам средств на счете.

7.1 Правовые основы расчетно-кассового обслуживания

Общий порядок совершения кассовых операций, а также инкассации денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории Российской Федерации, регулируется Конституцией РФ, федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также Положением ЦБ РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Для кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации создают кассовые узлы. Они должны быть оборудованы в соответствии с требованиями к устройству и технической укреплённости кассового узла в здании кредитной организации.

Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других. Целесообразность создания тех или иных касс, их количество и численность кассовых работников, а также необходимость установки банкоматов определяются руководителем кредитной организации.

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. Такой минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается 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.

Для улучшения кассового обслуживания граждан кредитная организация может открывать операционные кассы вне кассового узла, где совершаются следующие операции:

- прием и выдача вкладов (в рублях и иностранной валюте); продажа и покупка ценных бумаг;
- прием коммунальных и других платежей от физических лиц; выдача средств на заработную плату и выплаты социального характера.

Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории Российской Федерации. Кредитные организации инкассируют и доставляют собственные наличные денежные средства и ценности, а также наличные денежные средства и ценности, принадлежащие клиентам, самостоятельно либо на договорных условиях через свои подразделения инкассации; другие кредитные организации, осуществляющие операции по инкассации; Российское объединение инкассации.

Руководитель подразделения инкассации совместно с должностным лицом из числа руководящего состава, назначенным приказом по кредитной организации, несет личную ответственность за организацию доставки ценностей, создание условий, обеспечивающих 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:

- 1) соответствующую цветографическую окраску;
- 2) специальные световые и звуковые сигналы;
- 3) средства радиосвязи;
- 4) другие средства, необходимые для обеспечения безопасности сотрудников и сохранности перевозимых ценностей.

К работе в подразделении инкассации допускаются лица, годные по состоянию здоровья, прошедшие проверку в органах МВД России и получившие подготовку на специальных курсах охранников по утвержденной МВД России

программе. Работники, занятые на инкассации, должны быть обеспечены специальной экипировкой, индивидуальными средствами защиты (бронежилетами) 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 от 22 апреля 1997 г. № 460 «О мерах по обеспечению юридических лиц с особыми уставными задачами боевым ручным стрелковым оружием»

7.2 Формы безналичных расчетов

Хозяйствующие субъекты обязаны своевременно рассчитываться по своим обязательствам. Порядок и конкретная форма расчетов определяются сторонами при заключении соответствующего договора. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» формы, правила и стандарты безналичных расчетов устанавливаются Банком России. Применяются также и формы, принятые в международной банковской практике при международных расчетах. Статья 862 ГК РФ устанавливает наиболее распространенные формы безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- расчеты по инкассо;
- иные формы, предусмотренные законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Под иными формами следует понимать расчеты:
 - с использованием банковских карт;
 - через отделения почтовой связи;
 - через Интернет — платежные системы электронных денег и др.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» общий срок безналичных расчетов не должен превышать 2 операционных дней в пределах субъекта Федерации, 5 операционных дней в пределах Российской Федерации. Договором и обычаями делового оборота могут быть установлены более сжатые сроки. Далее кратко рассмотрим основные формы безналичных расчетов, регламентированные законодательством РФ.

1. Расчеты платежными поручениями.

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.

По договоренности сторон расчетных отношений платежные поручения бывают срочными, досрочными и отсроченными.

2. *Расчеты по аккредитиву.* Расчеты по аккредитиву заключаются в том, что кредитная организация (эмитент) по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием обязуется произвести платежи получателю средств либо оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель против представленных получателем документов, определенных условиями аккредитива. Кредитная организация не обязана проверять соответствие условий аккредитива договору, заключенному между плательщиком и получателем, по которому и осуществляются соответствующие расчеты.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк - банк поставщика, то при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы». Исполнение аккредитива в этом случае, т. е. выплаты по нему, производится непосредственно банком, обслуживающим поставщика.

Для открытия аккредитива плательщик подает в обслуживающей его банк аккредитивное заявление с указанием:

- номера договора, по которому открывается аккредитив;
- срока действия аккредитива;
- наименования поставщика;
- наименования кредитной организации, исполняющей аккредитив;
- наименования документов, против которых производится платеж;
- вида аккредитива, способа его реализации и др.;
- общего наименования товаров или услуг, для оплаты которых открывается аккредитив;
- суммы аккредитива.

В аккредитивное заявление могут быть включены и дополнительные условия. Гражданский кодекс РФ предусматривает несколько видов аккредитива: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); отзывные и безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых 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.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

В каждом аккредитиве должно ясно указываться, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является *отзывным*. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

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 подтверждать выполнение всех его условий. 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.

3. *Расчеты по инкассо*. Инкассовое поручение может оформляться с помощью таких расчетных документов, как платежное требование, платежное требование-поручение, а также с помощью векселя или чека. Кредитная организация, получившая от клиента инкассовое поручение, называется эмитентом. Кредитная организация, которая непосредственно предъявляет требование о совершении платежа или об акцепте обязанному лицу, является исполняющей кредитной организацией. Если она одновременно осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и плательщика, и получателя денежных средств, то считается исполняющей кредитной организацией.

Платежи в порядке инкассо в соответствии с законодательством могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика. В первом случае кредитная организация обязана предъявить плательщику требования о совершении платежа или акцепта. При совершении платежа она обеспечивает зачисление на счет получателя соответствующих средств, а при совершении акцепта передает ему акцептованные документы. Если расчеты осуществляются без акцепта, кредитная организация-эмитент обязана обеспечить беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика (при наличии на нем денежных средств) и зачислить полученную сумму на счет получателя. Эти операции совершаются при условии, что представленные получателем документы полностью соответствуют требованиям законодательства.

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, например, отозвать документы и предъявить к плательщику требование о взыскании денежных средств в ином порядке, включая судебный.

4. *Расчеты чеками*. Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодержателями могут быть физические и юридические лица. Как ценная бумага, чек должен содержать установленные ст. 878 ГК РФ реквизиты, отсутствие которых лишает его юридической силы. Бланки чековой книжки являются документами строгой отчетности.

Технология расчетов чеками заключается в том, что владелец счета (чекодатель) дает письменное поручение обслуживающему его банку перечислить со своего счета на счет кредитора (чекодержателя) определенную сумму денежных средств.

Чеки действительны в течение 10 дней, не считая дня их выдачи. Чеки применяются, например, при расчетах за принятые покупателями по приему о-сдаточным документам товары, если они фактически вывезены покупателем или доставлены ему, и за оказанные услуги. Чеки выписываются в момент установления суммы платежа. Запрещается передача чековых книжек получателям средств по чекам, а также подписание незаполненных бланков чеков. Чеки подписываются лицами, имеющими право подписывать распоряжения по расчетному, текущему или иному счету (руководителем и главным бухгалтером).

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Чек лишь заменяет, а не устраняет прежнее долговое обязательство чекодателя; оно остается в силе вплоть до момента оплаты чека. С этого момента чекодержатель теряет право требования к чекодателю.

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

Предъявление чека к платежу осуществляется путем представления его в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо (инкассирование чека).

О неоплате чека чекодержатель должен известить своего индоссанта («бывшего чекодержателя», передавшего ему чек и все права по чеку на основе передаточной подписи — индоссамента) и чекодателя в течение двух рабочих дней с момента совершения протеста или равнозначного ему акта.

Если плательщик откажет в оплате чека, чекодержатель имеет право регресса; т. е. он может заявить требование о платеже ко всем обязанным по чеку лицам — чекодателю, авалисту (лицо принявшее на себя обязательство нести

совместную с должником ответственность по чеку), индоссанту, которые несут перед чекодержателем солидарную ответственность. За необоснованный отказ от оплаты чека плательщик отвечает перед чекодателем, но не перед чекодержателем.

7.3 Электронные безналичные расчеты.

Межрегиональные электронные расчеты – безналичные расчеты, осуществляемые через расчетную сеть ЦБ РФ, представляют собой совокупность отношений между подразделениями расчетной сети ЦБ РФ, находящимся на территории различных субъектов Российской Федерации, а так же 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.

Безналичные расчеты - расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов).

Электронные безналичные расчеты - безналичные расчеты, осуществляемые в электронной форме с использованием средств информационных коммуникаций, в частности, глобальных и локальных компьютерных сетей.

Виды электронных безналичных расчетов:

1) электронные безналичные расчеты, осуществляемые с использованием специальных и/или локальных компьютерных сетей. К данному виду следует относить расчеты, осуществляемые в рамках систем межбанковского информационного обмена и систем электронных банковских расчетов;

2) электронные безналичные расчеты, осуществляемые с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (Интернет-расчеты).

Электронные безналичные расчеты, осуществляемые с использованием специальных (локальных) компьютерных сетей.

Рассматривая действующие сегодня электронные системы безналичных расчетов, осуществляемых с использованием специальных или локальных компьютерных систем, следует различать системы межбанковского информационного обмена (переводов) и собственно системы электронных банковских расчетов.

Электронные расчетные системы данных групп, как правило, различаются по технологии взаимодействия участников системы и количеству сторон, участвующих в переводах и расчетах. Так, системы межбанковского информационного обмена (крупнейшей и главной из них, как известно, является SWIFT) организуют пересылку банковских сообщений на двусторонней основе, т. е. между каждыми двумя участниками. В свою очередь системы электронных банковских расчетов (крупнейшими среди них являются Sagittaire (Сажиттер), CHIPS и CHAPS) регулируют платежные обязательства на многосторонней основе. Кроме того, эти системы непосредственно связаны с осуществлением безналичных расчетов в электронной форме. В свою очередь системы межбанковского информационного обмена предназначены для оперативной пересылки и хранения расчетных документов, а также обмена юридически и фискально значимой информацией и не являются клиринговыми организациями.

При этом следует отметить, что в соответствии с общепринятой международной классификацией форм безналичных расчетов и переводы в системе SWIFT, «перечисления о кредитовании в автономных расчетных палатах» (т. е. транзакции, осуществляемые в рамках систем электронных банковских расчетов (Sagittaire (Сажиттер), CHIPS, CHAPS) относятся к группе инструментов осуществления безналичных расчетов, именуемых кредитовыми трансфертами.

Системы межбанковского информационного обмена. В Российской Федерации в качестве технологической основы функционирования межбанковского информационного обмена используется телетайп и его международный аналог - телефакс, а также системы электронной почты и специализированных сетей телекоммуникаций (локальные сети в системе «Банк-Клиент», сети Роспак (учредители — АО «Ростелеком» и Институт автоматизированных систем), сети Спринт (эксплуатируется АО «Роспринт»), выделенные телефонные сети и др.).

Наиболее крупной и авторитетной среди международных систем межбанковского информационного обмена является система СВИФТ (SWIFT). Аббревиатура SWIFT (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) расшифровывается как «Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций». Данная информационная система является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникационных переводов. Как отмечают видные ученые Франции, «целями этой международной кооперации при обмене прежде всего является передача поручений и соответствующих средств (для платежа и инкассо) и — для упрощения — взаимный зачет международных долгов и требований»¹ и проведение работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией.

7.4 Особенности регулирования электронных безналичных расчетов в Российской Федерации

В Российской Федерации электронные межбанковские расчеты преимущественно осуществляются через расчетную систему ЦБ РФ. В последние годы повышение эффективности расчетной системы ЦБ РФ и снижение рисков ее функционирования обеспечиваются в первую очередь применением электронных безналичных расчетов в финансовой системе Российской Федерации.

Правовой основой осуществления электронных межбанковских расчетов через расчетную систему ЦБ РФ являются Конституция РФ (ст. 8, 74, 75), Гражданский кодекс РФ (ч. 2 ст. 159, ст. 861, 862), федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (гл. VIII), «О банках и банковской деятельности» (ст. 28, 31) и принятые в соответствии с ними нормативные акты Банка России, банковские правила. При этом правоотношения между ЦБ РФ и его клиентами (участниками электронных безналичных межбанковских расчетов) строятся на договорной основе.

Существенные преимущества электронных способов над иными формами безналичного перемещения денежных средств обусловили целенаправленную работу ЦБ РФ по расширению их использования. Сегодня внутрирегиональные электронные расчеты (т. е. расчеты в рамках одного субъекта Федерации) позволяют проводить платежи в тот же день, а межрегиональные в условиях 11 часовых поясов — не позднее следующего дня.

При осуществлении межрегиональных электронных расчетов расчетные документы, составленные в электронной форме, направляются через сервер электронной почты, расположенный в Межрегиональном центре информатизации ЦБ РФ. Расчет по счетам коммерческих банков, открытым в учреждениях ЦБ РФ для учета межрегиональных электронных платежей, производится по принципу «каждый» с «каждым».

Система внутрирегиональных электронных расчетов по состоянию на 1 января 2003 г. функционировала в 77 территориальных учреждениях ЦБ РФ, ее участниками являлись 1137 учреждений Банка России, или 97,3% от общего их количества (по состоянию на 1 января 2000 г. — 1115 учреждений Банка России, или 94%).

Система межрегиональных электронных расчетов включает 76 территориальных учреждений ЦБ РФ из 79.

Следует отметить, что при осуществлении электронных расчетов через платежную систему Банка России используются электронные платежные документы и полного, и сокращенного формата. При этом последние требуют обязательной досылки расчетных документов на бумажных носителях.

Вопросы для контроля

1. Ответственность в отношениях по расчетам.
2. Какие виды расчетов Вы знаете.
3. Как происходят расчеты платежными поручениями.
4. Опишите аккредитивная, чековую формы расчетов.
5. Субъекты чековых отношений, их права и обязанности.
6. Какие электронные безналичные расчеты вы знаете
7. Охарактеризуйте особенности регулирования электронных безналичных расчетов в Российской Федерации

ТЕМА 8 ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Валютная политика — часть общеэкономической политики, основной задачей которой выступает формирование и развитие валютно-финансовой системы.

Валютное регулирование — комплекс правовых и экономических мер, направленных на поддержание публичного правопорядка и обеспечение реализации интересов государства в сфере валютных ценностей.

8.1 Принципы валютного регулирования

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Основным направлением валютного регулирования следует считать установление правового режима иностранной валюты, валютных ценностей и порядка осуществления валютных операций. Поэтому для уяснения экономико-правовой сущности и значения валютного регулирования необходимо рассмотреть перечисленные выше центральные понятия валютного права.

Согласно действующему валютному законодательству под иностранной валютой понимаются в совокупности:

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 счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

В свою очередь валютными ценностями считаются:

1) собственно иностранная валюта

2) внешние ценные бумаги.

При этом под внешними ценными бумагами понимаются любые ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, за исключением:

а) эмиссионных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в российской валюте и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение российской валюты, выпущенных на территории Российской Федерации.

Вовлечение указанных валютных ценностей в хозяйственный оборот осуществляется посредством валютных операций. При этом валютными операциями считаются:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента (и наоборот) валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с нее валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на ее территории, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами ее территории;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета) на счет (раздел счета) того же лица, если оба счета открыты на территории Российской Федерации.

8.2 Правовой статус резидентов и нерезидентов Российской Федерации. Виды валютных операций

Резидентами считаются:

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением постоянно проживающих в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

- дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами ее территории, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

- Российская Федерация, ее субъекты, муниципальные образования, которые участвуют в валютных отношениях.

В свою очередь нерезидентами признаются:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами Российской Федерации;
- корпоративные образования, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами Российской Федерации;
- аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;
- находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов и т.д.

Согласно действующему валютному законодательству резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, обязаны:

- 1) представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;
- 2) представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;
- 3) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
- 4) вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;
- 5) выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;
- 6) выполнять другие обязанности, установленные законодательством РФ.

При этом указанные субъекты наделены правом знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля, обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а равно действия органов валютного контроля и другие права, установленные валютным законодательством РФ.

Виды валютных операций:

- 1) валютные операции между резидентами;
- 2) валютные операции между нерезидентами;
- 3) валютные операции между резидентами и нерезидентами. Отметим, что классификация валютных операций приведена в соответствие с положениями международных договоров, в том числе с соглашением Международного валютного фонда. Рассмотрим особенности указанных видов валютных операций.

1. Валютные операции между резидентами. По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены.

Однако законодательством предусмотрены исключения из этого правила. Например, такие операции допускаются в рамках сделок, связанных с расчетами в магазинах беспроцентной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках; операций по отдельным видам сделок (по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) и т.д.).

Кроме того, свободно осуществляется широкий круг валютных операций между резидентами и уполномоченными банками.

2. Валютные операции между нерезидентами. Нерезиденты осуществляют валютные операции между собой без ограничений. Так, свободно осуществляются:

- переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета в уполномоченных банках или банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;
- переводы иностранной валюты с вкладов в банках за пределами территории Российской Федерации в банковские вклады в уполномоченных банках или банковских вкладов в уполномоченных банках во вклады в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;
- операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации.

3. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Согласно общему правилу валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений.

Исключение составляют:

- а) валютные операции движения капитала, регулирование которых осуществляется Правительством РФ и ЦБ РФ;
- б) купля-продажа иностранной валюты, которая может осуществляться только через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке России.

Законодательством декларируется, что указанные ограничения носят недискриминационный характер и связаны с необходимостью предотвратить существенное сокращение золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса страны.

Таким образом, с принятием нового Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» уточнен перечень текущих валютных операций, существенно расширен список неторговых операций, также относимых к текущим валютным операциям. Данный список является открытым и может дополняться Правительством РФ, что оставляет возможность для дальнейшей либерализации валютного законодательства. Все текущие валютные операции, а также валютные операции движения капитала, за исключением прямо предусмотренных случаев, осуществляются без ограничений. При этом полномочия по регулированию операций движения капитала разграничены между Правительством РФ и ЦБ РФ. В отличие от ранее действовавших норм, которые предусматривали разрешительный порядок осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, в настоящее время значительно сокращен перечень капитальных операций, требующих регулирования: оставлены только те, которые могут нанести ущерб экономике, дестабилизировать внутренний валютный рынок, повлечь значительный отток капитала.

8.3 Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Центральным банком РФ

При регулировании валютных операций движения капитала между резидентами и нерезидентами ЦБ РФ вправе устанавливать лишь требование об использовании специального счета и требование о резервировании.

Например, требование об использовании специального счета резидентом может быть установлено при регулировании следующих валютных операций между резидентами и нерезидентами:

- 1) расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам;
- 2) расчетов и переводов при получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов;
- 3) операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- 4) исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- 5) операций небанковских кредитных организаций.

В свою очередь требование об использовании специального счета нерезидентом устанавливается при регулировании валютных операций между резидентами и нерезидентами:

- 1) расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в валюте Российской Федерации резидентами нерезидентам;
- 2) расчетов и переводов при получении кредитов и займов в валюте Российской Федерации резидентами от нерезидентов;
- 3) операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- 4) исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- 5) операций, связанных с приобретением нерезидентами у резидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами);
- 6) операций, связанных с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), а также исполнением резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам.

В отдельных случаях ЦБ РФ может устанавливать требование о резервировании:

- 1) суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 календарных дней, или
- 2) суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более года.

Кроме того, предусмотрено, что валютные операции между физическими лицами — резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), на сумму до 150 тыс долларов США в течение календарного года осуществляются без ограничений.

Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Правительством РФ. Регулирование валютных операций Правительством РФ осуществляется путем использования исчерпывающего перечня требований (мер), при осуществлении резидентами, за исключением кредитных организаций, валютных операций движения капитала. Это требования:

- к способам обеспечения обязательств, включая требование о заключении договоров страхования;
- о резервировании в Банке России или уполномоченном банке на срок не более 2 лет суммы, не превышающей в эквиваленте 50% от суммы проводимой валютной операции (может применяться исключительно Правительством РФ);

- о резервировании в Банке России или уполномоченном банке на срок не более 60 календарных дней до даты осуществления валютной операции суммы, не превышающей в эквиваленте 100% от суммы проводимой валютной операции;

- об открытии счета в уполномоченном банке;
- об установлении режима счета.

Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Купля-продажа иностранной валюты в Российской Федерации производится через уполномоченные банки в порядке, установленном ЦБ РФ.

Отметим, что с принятием нового Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» необязательным стало предоставление физическими лицами при наличной купле-продаже иностранной валюты идентифицирующих личность документов (паспорта, военного билета и т.д.).

Регулируя внутренний валютный рынок, ЦБ РФ использует определенные правовые требования для кредитных организаций (например, к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков, в том числе дорожных, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте).

Порядок совершения юридическими лицами -резидентами операций покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации регулируется актами ЦБ РФ (Инструкцией ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. № 7 и др.). Порядок и условия проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж регламентируется Положением ЦБ РФ от 16 июня 1999г. № 77-П1.

Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации. Покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускаются.

8.4 Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля

Валютный контроль — комплекс правовых мер по контролю за соблюдением валютного законодательства. Цель валютного контроля — обеспечить соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основные направления валютного контроля:

- 1) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
- 2) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- 3) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- 4) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами валютного контроля и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти в пределах компетенции, установленной федеральными законами, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

Агенты валютного контроля - уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти.

Контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами осуществляет ЦБ РФ.

В пределах своей компетенции органы и агенты валютного контроля:

- 1) осуществляют контроль за валютными операциями резидентов и нерезидентов, валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;
- 2) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации;
- 3) определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов, в частности, имеют право:

- проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;
- приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления упомянутых в настоящей статье документов и информации;

- приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий (разрешений) на право осуществления валютных операций;

- совершать иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При этом органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять коммерческую тайну резидентов и нерезидентов, ставшую им известной при выполнении своих Функций.

В свою очередь агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Вопросы для контроля

1. Раскройте принципы валютного регулирования
2. Охарактеризуйте правовой статус резидентов и нерезидентов РФ.
3. Раскройте виды валютных операций и какими нормативными документами они регламентируются
4. Охарактеризуйте особенности регулирования валютных операций
5. Опишите работу органов и агентов валютного контроля

ТЕМА 9 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СДЕЛОК С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

Драгоценные камни - природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования в порядке, устанавливаемом Правительством РФ.

Правовую основу осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями составляют положения федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О защите прав потребителей», а также Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41 -ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»¹ и Постановления Правительства РФ от 30 июня 1994 г. № 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации».

Операции и сделки кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

1) купля-продажа драгоценных металлов (в том числе мерных слитков драгоценных металлов) и драгоценных камней как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);

2) привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;

3) размещение драгоценных металлов и драгоценных камней от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставление займов в драгоценных металлах и драгоценных камнях;

4) предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней;

5) оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.

Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами. Объектом сделок купли-продажи являются соответствующие стандартам Российской Федерации мерные слитки из золота, платины и серебра.

Участниками рассматриваемых сделок являются:

- кредитные организации, получившие лицензию (разрешение) ЦБ РФ на совершение операций с драгоценными металлами;

- физические лица - резиденты и нерезиденты Российской Федерации

Все операции, связанные с куплей-продажей слитков, должны производиться в присутствии граждан, которые их покупают (продают). Расположение весов должно обеспечивать гражданам, покупающим (продающим) слитки, возможность визуального контроля за результатами взвешивания. Слитки из серебра взвешиваются с точностью до 0,1 грамма, из золота и платины - с точностью до 0,01 грамма. При купле-продаже к ним прилагаются документы, подтверждающие происхождение слитков.

Купля-продажа слитков осуществляется с оформлением кассовых документов. По каждому типу слитков в них указываются наименование металла, масса, чистота, номер, цена слитка, общее количество слитков, а также дата заключения сделки и общая сумма, уплаченная гражданином либо подлежащая выплате гражданину. Банки обеспечивают правильность оформления документов.

Вопросы для контроля

1. Раскройте основы сделок с драгоценными металлами.
2. Раскройте основы сделок с драгоценными камнями