КОНСПЕКТ
СЕРИЯ ЛЕКЦИЙ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

ПОСОБИЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНАМ

В ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

МОСКВА

А.А.Тедеев, В.А.Парыгина

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Конспект лекипп

МОСКВА

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Вопрос 1* Понятие и предмет банковского права

/. *Сущность банковской системы* -т --,г- * ;
2. *Понятие банковского Права, его соотношение*
•-И с *финансовым праеоМ~f~j~*\ 1^4^1-44--^]-+-;
4?- *Предмет банковского права.* •[•... 4Л
^ *правоотношения* ;_ *

1. В условиях рыночных отношений банковская система выступает в качестве приводного механизма национальной экономики — она *обеспечивает:*

- аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц;
- их межрегиональное и межотраслевое перераспределение;
- внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами.

Образно говоря, если деньги - это "кровь" рыночной экономики, то банковская система — ее "кровеносная" система.

В нашей стране отношения, складывающиеся, в процессе функционирования финансовой системы государства, — финансовой деятельности государства и муниципальных образований, традиционно регулируются соответствующей отраслью российского права — *финансовым правом.*

В советское время банковское право, как правило, рассматривалось в качестве института или раздела финансового права. При переходе к рыночной экономике произошло закономерное повышение значения банков и банковской деятельности, устойчивости банковской системы страны. В настоящее время банковское право выступает в качестве самостоятельной комплексной отрасли российского права.

Банковское право — это самостоятельная комплексная отрасль российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями, а также регулирования банковской системы Российской Федерации.

2. **Предмет банковского права** составляют общественные отношения в сфере банковской деятельности *{банковские правоотношения).*

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

Во многих случаях, такие *отношения могут быть отнесены* к:

- конституционно-правовым;
- административно-правовым;
- гражданско-правовым;
- финансово-правовым;
- уголовно-правовым и др.

Таким образом, предмет банковского права - это *совокупность* следующих *общественных отношений, складывающихся в сфере банковскойдеятельности*[1]*:*

- властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь, Центральным Банком Российской Федерации - ЦБ РФ);
- правовых отношений, возникающих в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации;
- правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;
- правовых отношений, возникающих в процессе банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;
- правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности.

Указанные выше общественные отношения в совокупности составляют **банковские правоотношения.**

[1] Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М: Юристь, 2000. С. 22—39.

Вопрос 2. Метод банковского права

А ***Понятие метода правового регулирования***

2. Методы банковского права

1. **Метод правового регулирования** — это способы правового воздействия на поведение и волю участников (субъектов) регулируемых отношений.

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

   Метод правового регулирования банковского права представляет собой совокупность юридических способов и приемов правового воздействия на поведение и волю на участников банковских правоотношений, при помощи которых осуществляется регулирование этих общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

2. **Основными методами банковского права** являются:

- *публично-правовой* метод (в литературе он именуется по-разному, например: императивный метод, административно-правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);
- *частно-правовой* метод (или гражданско-правовой метод);
- *комплексный* метод, представляющий собой сочетание двух вышеуказанных методов. Наличие этого метода обусловлено комплексным характером банковского права.

Вопрос 3. Система банковского права и ее структура

Ш~$1понятие системы банковского права,

ее структура

2. ***Общая часть банковского права***
5. ***Особенная часть банковского права***

Функциональные институты

Банковское право как самостоятельная комплексная отрасль права входит в единую *систему российского права,* и, в свою очередь, является системой более низкого уровня. То есть, банковское право представляет собой **систему** *последовательно*

расположенных и взаимно увязанных правовых норм, объединенных внутренним единством целей, задач, предмета регулирования, принципов и методов такого регулирования.

Нормы банковского права группируются в две части — *общую часть* и *особенную часть.* Таким образом, с точки зрения своей **структуры,** банковское право выступает как система, состоящая из общей и особенной частей.

Части системы банковского права, в свою очередь, также представляют собой системы, но бол^е низкого порядка, объединяющие обособленные совокупности следующих взаимосвязанных юридических норм:

- *институты,* например:
  - институт банковского^ счета;
  - банковского вклада;
  - банковского кредита;
  - страхования вкладов;
  - эмиссии банками собственных ценных бумаг;
  - корреспондентских отношений с иностранными банками;
  - . валютного контроля и др.;
- *субинституты;*
- *нормы.*

2. **Общая часть банковского права** включает в себя нормы, закрепляющие общие, стратегические положения, которые находят свое развитие во всех (или почти всех) институтах *особенной* части банковского права:

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

Общая часть банковского права содержит и специальные — "банковские" — положения, которые отсутствуют в других отраслях права[1].

[1] См.: Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М: Юристь, 2000. С. 129.

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

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

Указанные институты, группирующие нормы банковского права, посвященные правовой регламентации текущей банковской деятельности участников регулируемых банковским правом общественных отношений (субъектов банковской деятельности), именуют **функциональными институтами банковского права**[1].

Вопрос 4. Банковское право как наука

^Нг^1онятие науки банковского права [illegible]

2. *Предмет банковского права и его структура*

3: Основы и методы науки банковского права

^.f^yHffi^тш • задани 1 1 IT | ^ L U 4 ^ f f

5. *Взаимосвязь науки банковского права*

I I f'ГОЦЯ *науками* \}\ }\ \\ }] if T'H

1. Необходимо отметить особую роль развития науки банковского права в свете продолжающихся в Российской Федерации экономических преобразований. **Наука банковского права** — это система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права.

Наука банковского права *изучает:*

- принципы банковского права;
- нормы банковского права и их развитие;

[1] См., напр.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристь, 1997. С. 207.

- пути совершенствования банковского законодательства;
- общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России;
- общественные отношения, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также по защите прав и законных интересов участников банковских правоотношений и пользователей банковских услуг, а так же многое другое.

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

Таким образом, *наука банковского права* — это выстроенная в определенную систему, постоянно развивающаяся информационная база знаний в данной области права, которые излагаются и материализуется в научных статьях, монографиях, справочных и энциклопедических изданиях, учебных пособиях и учебниках по банковскому праву.

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

- властные отношения, возникающие в процессе *регулирования банковской системы* соответствующими органами государства (в первую очередь, ЦБ РФ);
- правовые отношения, возникающие в процессе *построения. развития и функционирования банковской системы* Российской Федерации[1];
- отношения, возникающие в процессе *осуществления кредитными организациями* (банками и небанковскими кредитными организациями) *банковской деятельности;*
- правовые отношения, возникающие в процессе *банковского контроля* и *контроля за соблюдением банковского законодательства:*
- правовые отношения, возникающие в процессе *зашиты прав и законных интересов* участников банковских правоотношений;
- правовые отношения, возникающие в процессе *привлечения к ответственности* за совершение правонарушений и преступлений в сфере банковской деятельности, и др.

[1] Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М.: Юристь, 2000. С. 22—39.

В предмете науки банковского права выделяют следующие **составляющие (части):**

- правовые категории банковского права,
- вопросы унификации понятийного аппарата, раскрывающего используемую специальную терминологию;
- нормы банковского права (причем, как действующие, так и отмененные);
- */ принципы банковского права;
- методы банковского права;
- источники банковского права;
- анализ правоприменительной и правотворческой (законодательной) практики;
- анализ судебно-арбитражной практики по банковским спорам;
- история развития банковского дела и банковского законодательства в России и за рубежом;
- вопросы унификации, например, банковского и гражданского, банковского и бюджетного законодательства;
- научные и практические рекомендации, направленные на совершенствование банковско-правовых норм, правоприменительной практики и используемых научных категорий и др.

3. *Нормативную базу* науки банковского права составляют акты банковского законодательства, а также правоприменительная и судебная практика в этой сфере.

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

Методологической основой науки банковского права выступают, в частности, следующие **методы исследования:**

- */ *специально-юридический метод* — заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;
- *сравнительно-правовой* — основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;
- *конкретно-социологический* — включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;
- *исторический* — предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняш-

них правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;

- *метод живого познания* — предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;
- используются также *системный* и *статистический методы*.

4. Наука банковского права, также как и наука финансового права в целом, выполняет следующие **функции:**

- общетеоретическую;
- аналитическую;
- критическую;
- конструктивную;
- воспитательную.

5. Наука банковского права **развивается в рамках единой системы юридических наук,** она активно использует передовые научные достижения:

- теории государства и права;
- административного права;
- бюджетного права;
- конституционного права;
- гражданского права;
- предпринимательского (хозяйственного) права и др.

В свою очередь, правовые исследования банковской проблематики способствуют развитию вышеперечисленных наук.

Вопрос 5. Банковское право как учебная дисциплина

Понятие банковского права как учебной сцшиины

ебчой дисциплцпы "Банковское

****>"от науки банковского права***

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой *предмет преподавания в высшей школе* на юридических и экономических факультетах вузов. С помощью этой учебной дисциплины будущие специалисты — экономисты и юристы (студенты соответствующих учебных заведений) — получают необходимые знания о банковской системе и банковском праве.

В юридических высших учебных заведениях (на юридических факультетах вузов) основные категории банковского права традиционно изучаются в рамках курсов: "Финансовое право",

"Гражданское право", "Административное право" и "Предпринимательское (хозяйственное) право".

Однако место и роль банковской системы в развитии общественных отношений в России, а также потребности в подготовке специалистов, способных эффективно исполнять свои профессиональные обязанности в новых экономических условиях, вызвали необходимость создания и отдельного изучения в вузах учебной дисциплины "Банковское право". В настоящее время такой курс изучается в большинстве юридических и экономических вузбв (на юридических и экономических факультетах вузов).

2* **В отличие от учебной дисциплины** банковского права, **наука** банковского права, помимо прочего, включает в себя и *еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения,* многие из которых могут впоследствии оказаться (и оказываются) ошибочными. В учебном процессе они не используются (могут лишь упоминаться).

Кроме того, в учебном курсе *не освещаются* устаревшие и оказавшиеся за пределами законодательства и правоприменительной практики положения.

Вопрос 6. Принципы банковского права

?г *Понятие принципов банковского* ***правь***

2. *Классификация основных видов принципов*

Ш4

1. В юридической науки 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 банковой реформы, когда еще не выработана общепринятая концепция построения и развития банковой системы Российской Федерации, не определены на государственном уровне ориентиры развития банковской системы страны[1].

[1] См. подроб.: Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России: Учебное пособие. М.: Дело, 1997.

Принципы банковского права — это основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие начала банковского права. Они непосредственно проявляются в нормах банковского права.

2. Принципы банковского права могут быть **классифицированы** различным образом, например, на:

- *социально-правовые,* которые, как правило, имеют общеправовое значение. К ним относят присущие всем отраслям права принципы законности, гуманизма, демократизма, равенства;
- *специально-правовые* принципы (в литературе их также именуют "отраслевыми"), определяющие специфику банковского права.

  В свою очередь, специально-правовые принципы банковского права также делят на две группы:
- принципы, определяющие *конституционный статус* субъектов банковского права:
  - неприкосновенности собственности;
  - запрета монополизации банковского рынка и поощрения конкуренции;
  - свободы банковской деятельности;
  - единства банковского пространства (осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве);
  - паритета (гармонизации) интересов всех участников банковских правоотношений;
- принципы, определяющие порядок *построения, функционирования и развития* банковской системы Российской Федерации, состоящие в свою очередь, из двух подсистем (подгрупп) принципов:

  а) принципов *построения и развития* банковской системы, к которым относят следующие принципы:
  - двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации;
  - полисубъектности верхнего уровня банковской системы Российской Федерации;
  - экономического районирования при организационном построении территориальных подразделений ЦБ РФ;
  - институциональной, имущественной, бюджетной, кадровой, функциональной, инструментальной и финансовой независимости ЦБ РФ от других органов государственной власти;

  б) принципов *осуществления* банковской деятельности (именуемых также принципами, определяющими порядок ее осуществления), к которым относят:
  - эмиссионной монополии ЦБ РФ;
  - ответственности ЦБ РФ;

- сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления;
- недопустимости вмешательства органов государственной власти и (или) органов местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций;
- разрешительного характера банковского регулирования;
- исключительной правоспособности кредитных организаций;
- возвратности денежных средств, привлекаемых кредитными организациями;
- срочности аккумуляции денежных средств;
- сохранения банковской тайны;
- платности оказания банковских услуг[1].

Вопрос 7. Нормы банковского права

—1. Понятие нормы права\\\\\\\\~\—| ~j4~'j~t~f~t
12. ***Понятие нормы банковского права..*** ZtttLL_iJZI
3. Особенности норм банковского **я/и^ггт! [•} |**

1. В соответствии с положениями общей теории права, **норма права** — это общее правило регулирования общественных отношений, согласно которому его адресаты должны при определенных условиях (гипотеза) действовать как субъекты определенных прав и обязанностей (диспозиция), под угрозой наступления неблагоприятных для них правовых последствий (санкция)[2].

2. Норма банковского права — это санкционированное государством общеобязательное, социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих банковских правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного.

[1] Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М: Юристь, 2000. С. 39—50; Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: схемы с комментариями и пояснениями: Учебное пособие / Под. ред. проф. АМ. Экмаляна. С. 20—23.

[2] См. подр.: Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства. М.: Издательская группа НОРМА - ИНФРА-М, 1999. С. 387—396; Общая теория права и государства: Учебник / Под ред. В.В. Лазарева. М.: Юристь, 2000. С. 200—208; Черданцев А.Ф. Специализация и структура норм права // Правоведение. 1970. № 1; Кудрявцев В.Н. Юридические нормы и фактическое поведение // Советское государство и право. 1980. № 2; Бабаев В.К. Нормы права / Общая теория права. Н.-Новгород, 1993; Байтин М. Классификация правовых норм / Теория государства и права: Курс лекций. Саратов, 1995; и др.

Нормы банковского права выражают сущность регулируемых ими общественных отношений, являясь теми "атомами", из определенной совокупности которых и состоят конкретные нормативно-правового акты о банках, банковской системе и банковской деятельности (федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и др.).

.Вообще, как отмечает С. С. Алексеев, право в целом, а тем более его составные части (отрасли, подотрасли, институты), может быть охарактеризовано как "система норм" или "совокупность норм", т. е. правил, образцов, моделей поведения, которые распространяются на все случаи данного рода и в соответствии с которыми должно строится поведение всех лиц, попавших в нормативно регулируемую ситуацию[1].

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

При этом, пишет В.С. Нерсесянц, само право в целом есть единая норма права, и это составляет юридико-логическую основу понимания права как системы норм права. Отдельные нормы, в том числе нормы банкового права являются элементами этой системы[2].

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

Значительное место занимают нормы о порядке банковского контроля со стороны Центрального банка Российской Федерации, об ответственности за совершение правонарушений в банковской сфере.

3* Основные особенности норм банковского права:

- нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, состоящий из двух взаимосвязанных сегментов:
  - отношений, имеющих существенное значение для функционирования кредитно-денежной системы государства и

[1] Алексеев С.С. Теория права. М.: Издательство БЕК, 1995. С. 87.

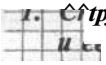
[2] Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства. М: Издательская группа НОРМА - ИНФРА-М, 1999. С. 388-389.

эффективного развития экономики (отношения в сфере регулирования государством банковской системы);

- отношений, имеющих *непосредственное* существенное значение для эффективного осуществления хозяйствующими субъектами своей предпринимательской деятельности, причем как банковской деятельности, так и иной предпринимательской деятельности, при которой банки и иные кредитные организации выступают в качестве "проводников" платежей (отношения в сфере регулирования порядка осуществления банковской деятельности);

- нормами банковского права определяются границы должного, допускаемого или рекомендуемого поведения физических (пользователей банковских услуг) и юридических лиц (кредитных организаций и их клиентов), порядок деятельности органов государственной власти, органов местного самоуправления и их должностных лиц, а также органов государства в сфере банковского дела и банковской системы;
- нормами банковского права устанавливается правовой режим взаимоотношений участников банковских правоотношений, определяют права и обязанности кредитных организаций и их клиентов, а также гарантии их реализации;
- нормы банковского права не только упорядочивают, закрепляют и защищают новые общественные отношения, возникающие в сфере банковского дела и банковской системы в условиях продолжающейся экономической реформы, но и вытесняют из сферы государственного управления банковской системой (банковского администрирования) неправовые отношения и явления, не отвечающие современному уровню развития права, задачам соблюдения баланса частных и публичных интересов.

Вопрос 8. Структура норм банковского права



^^tpjpkrftypa нормы банковского права | 4-f-T **4-4**

>бщая характеристика^элементов структуры

Л-щр^цанковского права i~4l4-4 -1 - -^—г -4-4-4- 14~+4~M

Как и всякая другая, норма банковского права — категория системная. Она состоит из определенных частей, которые в совокупности и определяют ее структуру.

В юридической литературе и в общей теории права под **структурой нормы права** обычно понимается ее внутреннее строение, обусловленное связью элементов такой нормы.

Составляющими **элементами** структуры нормы банковского права (как, впрочем и нормы любой другой отросли права) выступают:

- гипотеза;
- диспозиция;
- санкция.

2. **Гипотеза** — это составной элемент нормы банковского права, в котором заключены:

- содержание самого устанавливаемого нормой банковского права правила поведения;
- фактические условия реализации этой нормы, либо
- обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом.

Обстоятельства, предусматриваемые гипотезой нормы права, являются *юридическими фактами*, порождающими, изменяющими или прекращающими банковские правоотношения.

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

Санкция — составная часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия — *поощрительные* (благоприятные последствия) или *карательные* (неблагоприятные последствия) меры. Эти последствия наступают в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной банковско-правовой нормой правила.

Вопрос 9. Реализация норм банковского права

1. *Понятие реализации норм банковского права*
2. *Исполнение*
3. *Применение*
4. *Использование*
5. *Соблюдение*

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

- исполнение;
- применение;
- использование;
- соблюдение.

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

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

4. При **использовании** норм банковского права участник банковских правоотношений сам решает, воспользоваться ему или нет каким-либо предусмотренным банковско-правовыми нормами правом (например, правом на открытие валютного счета).

5. Соблюдение норм банковского права пассивно по своей сути и заключается в воздержании участника банковских правоотношений (кредитной организации или, например, ЦБ РФ) от нарушения указанных банковско-правовых норм.

Вопрос 10. Виды норм банковского права

1. Основания (критерии) классификации видов ЛХманковско-правовьиснорЩ_[_UT.j 1 1 1 1 Ц

2. Классификация видов банковско-правовь1х\~^Х2. норм по их назнаненин^ХХ^1^\ ] - Ц д 1 р р

3. Классификация по содержанию

4. Классификация по методу воздействия ' на поведение субъектов'] | | ГТ i-t I j N I

5. Классификация по порядку реализации прав iLJ-i.обязанностей участников банковских 1Л |...Ц 4 правоотношений \ \\ \\\\\\ \\\ 1 1 1 Г"

Ы Классификация по юридической сищ^-^Л^Л^

1. **Основаниями (критериями) классификации норм банковского права на виды** выступают:

- назначение норм;
- содержание норм;

*/ методы воздействия на поведение субъектов;

- порядок реализации прав и обязанностей участников правоотношений;
- юридическая сила;
- порядок действия норм во времени, в пространстве и по кругу лиц.

}B_____

2. В зависимости от своего **назначения** нормы банковского права делятся на:

- *регулятивно-правоустанавливающие** в которых заключаются:
  - с одной стороны — правовые предписания, предоставляющие субъектам банковских правоотношений определенные права и возлагающие на них обязанности;
  - с другой — предписания, в целом регулирующие отношения в сфере банковской деятельности;
- *охранительные** направленные на обеспечение эффективности функционирования банковской системы страны, системной устойчивости кредитных организаций. Для этого нормами банковского права такого вида устанавливаются и регламентируются меры защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений (например, меры юридической ответственности за нарушение банковского законодательства и нормативных правовых актов ЦБ РФ). Таким образом, охранительные банковско-правовые нормы направлены на охрану публичного порядка в сфере банковской деятельности.

3. **По содержанию** банковско-правовые нормы группируются в те или иные правовые институты. *Правовой институт* представляет собой совокупность определенных правовых норм, родственных по содержанию регулируемых ими правоотношений. Поэтому по своему содержанию различаются:

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

4. **По методу воздействия на поведение субъектов** (или по форме выражения государственной воли) различают:

- запрещающие;
- обязывающие;
- упол номочивающе -дозволительные;
- стимулирующе-поощрительные нормы.

5. По **порядку реализации прав и обязанностей участников банковских правоотношений** различают:
- *материальные* нормы (ими определяются права и обязанности субъектов банковских правоотношений, в том числе компетенцию государственных органов в сфере регулирования банковского дела);
- *процессуальные* нормы (закрепляют, например, порядок и процедуры осуществления банковскими органами своих властных полномочий, а также порядок и процедуры защиты прав участников банковских правоотношений).

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

По этому критерию также *различают:*
- *общие;*
- *специальные* нормы.

Если общая и специальная нормы имеют равную юридическую силу, то при их "конкуренции" действует специальная норма. Конкуренция возникает в случае, когда конкретные обстоятельства соответствуют гипотезам разных юридических норм. Тогда специальная норма рассматривается как исключение из общего правила, установленное для того, чтобы при наличии дополнительных, названных в ее гипотезе фактов, действовало специальное, а не общее правило.

Вопрос 11. Общая характеристика источников банковского права

1. **Источники банковского права** — это совокупность официально определенных внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе налогообложения, то есть формы внешнего содержания банковского права.

2. **Система источников** банковского права выглядит следующим образом:
- Конституция Российской Федерации (в ред. от 25.03.2004);
- нормы международного права и международные договора Российской Федерации;

- *специальное банковское законодательство,* которое, в частности, включает в себя:
  - Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 29.07.2004);
  - Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 29.07.2004);
  - Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (в ред. от 20.08.2004).
- общее банковское законодательство, которое, в частности, включает в себя иные *федеральные законы,* содержащие нормы банковского права:
  - Гражданский кодекс Российской Федерации;
  - Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ (в ред. от 26.07.2004);
  - Налоговый кодекс Российской Федерации — часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в ред. от 29.07.2004) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 22.08.2004);
  - Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в ред. от 06.04.2004);
  - Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в ред. от 21.03.2002);
  - Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 10.12.2003)[1];
  - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 29.06.2004) и др.

*/ *подзаконные нормативные правовые акты* по вопросам, связанным с налогообложением и сборам:

а) акты органов общей компетенции:
- указы Президента РФ;
- постановления Правительства РФ;

б) акты органов специальной компетенции — ведомственные подзаконные нормативные правовые акты ЦБ РФ;

- решения Конституционного Суда РФ;
- локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике[2].

[1] Утрачивает силу с 19.06.2005.

[2] Указанные два вида источников выделяют не все авторы.

Вопрос 12» Конституция Российской Федерации как источник банковского права

Л *Общие положения* -j-j-1 j j~j~
2. *Положения Конституции РФ, являющиеся* ,,., *источниками банковского права*

1. **Конституция Российской Федерации** принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года. Является актом высшей юридической силы на всей территории Российской Федерации.

2. Источниками банковского права выступают *положения Конституции РФ,* регулирующие *банковские правоотношения:*

- непосредственно содержащие банковско-правовые нормы;
- имеющие большое значение при установлении общих принципов банковского права;
- регламентирующие: 1) порядок создания; 2) деятельность и 3) правовой статус кредитных организаций или ЦБ РФ;
- имеющие большое значение при формировании финансовой политики Российской Федерации;
- определяющие стратегические направления совершенствования и развития банковского права и банковской системы России;
- в целом образующие конституционные основы экономической (в том числе — банковской) деятельности в России.

К таким важным положениям Конституции Российской Федерации относятся, например, пункты "ж", "з" ст. 71; ст. 74, 75; п. V ст. 83; п. "в" ч. 1 ст. 103; ч. 3 ст. 104; п. "в" ст. 106; п. "б" ч. 1 ст. 114 и др.

Вопрос 13* Банковское законодательство как источник банковского права

7. *Состав банковского законодательства Российской Федерации ТТ\\X-* I [1 J
2. *Специальное банковское законодательство, как источник банковского права*
3. Общее банковское законодательство,
I j fffff*| *источник банковского правя* \ 1 • |и,

I. В нашей стране законодательство традиционно является главным источником права. В советский период развития права в объем понятия "законодательство" включали как собственно законы, так и иные нормативные акты — инструкции, постановления исполнительно-распорядительных органов и т. д.

В настоящее время под **законодательством** понимается только совокупность регулирующих соответствующую область общественных отношений законов. *Подзаконные акты в состав законодательства не включаются.*

Российское банковское законодательство, как отмечается известными специалистами (например, ГА. Тосуняном, А.Ю. Викулиным, А.М. Экмаляном) состоит из двух частей:

- специального банковского законодательства;
- общего банковского законодательства.

Согласно Федеральному закону от 14.06.94 № 5-ФЗ "О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания" (в ред. от 22.10.99), *акты банковского законодательства официально публикуются* в Собрании законодательства Российской Федерации (до 1 мая 1994 года — Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации), а также таких изданиях, как "Российская газета" и "Парламентская газета".

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

- Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности";
- Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Кроме того, на протяжении ряда лет специалистами банковского права и различными государственными деятелями предлагается и отстаивается необходимость принятия широкого круга иных актов (федеральных законов) специального банковского законодательства, которые, по мнению их разработчиков, необходимы для повышения эффективности регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы[1].

Безусловно, развитие и совершенствование актов специального банковского законодательство остается одним из приоритетных направлений государственной кредитно-денежной политики.

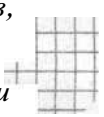
[1] При этом в литературе находит поддержку и развитие и наша точка зрения о необходимости в скором будущем провести кодификацию норм банковского права — принять Банковский кодекс Российской Федерации. — *Примеч.* авторов.

3. **Общее банковское законодательство** включает в себя иные федеральные законы, регулирующие не только и не столько банковские правоотношения, сколько нормы банковского права. *Такими законами,* в частности, являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (в части регулирования порядка заключения договоров в банковской сфере, регулирующего правоотношения сторон по договорам банковского счета и банковского вклада, вопросы работы кредитных организаций с ценными бумагами и многое др.);
- Уголовный кодекс Российской Федерации (в части юридической ответственности за преступления в кредитно-банковской сфере, в том числе лжепредпринимательство);
- Налоговый кодекс Российской Федерации (в части юридической ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о налогах и сборах);
- Федеральный закон "Об акционерных обществах" (в части правового статуса кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ);
- Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части правового статуса кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме обществ с ограниченной ответственностью);
- Федеральный закон "О валютном регулировании **и** валютном контроле";
- Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 30.06.2003) и др.

Вопрос 14. Подзаконные нормативные правовые акты как источник банковского права

/. *Общие положения* И-I J1i^i. I i't
Классификация** видов подзаконных актов, **содержащих нормы** банковского **права
'. Акты органов** общей **компетенции
***пы** органов специальной компетенции*



1. Правом издавать нормативные правовые акты подзаконного характера, регулирующие банковские правоотношения в РФ наделены:

- Президент Российской Федерации;
- федеральные органы исполнительной власти.

2. Подзаконные нормативные правовые акты, содержащие нормы банковского права, **делятся на две групп:**

- акты органов *общей компетенции;*
- акты органов *специальной компетенции.*

3. **К актам органов общей компетенции** относятся:

- *Указы Президента РФ.* которые не должны противоречить Конституции РФ и банковскому законодательству и имеют приоритетное значение по отношению к другим подзаконным актам. Такие акты могут приниматься по любому вопросу, входящему в компетенцию Президента (ст. 90 Конституции РФ), в том числе по вопросам, составляющим предмет банковского права. Указы Президента РФ:
  - в своем большинстве являются нормативными правовыми актами;
  - носят властный характер и обязательны к исполнению на всей территории России;
  - издаются в целях восполнения правовых пробелов в урегулировании отношений.

  Поскольку указы Президента Российской Федерации — это акты не главы исполнительной власти, а главы государства, их абсолютно подзаконный характер не очевиден и, по мнению Президента, при наличии правовых пробелов их восполнение с помощью нормативных актов главы государства до принятия соответствующих законов вполне естественно и правомерно. Указы в этих случаях являются нормой реализации конституционно установленных прерогатив Президента по определению основных направлений внутренней и внешней политики страны, а также функций Президента как гаранта Конституции[1].

Конституционный Суд определил, что Президент Российской Федерации действует в установленном Конституцией порядке, а в случае, когда этот порядок не детализирован, общие рамки полномочий Президента определяются принципом разделения властей и требованием Конституции, согласно которому указы Президента Российской Федерации могут приниматься по любым неурегулированным вопросам. Конституционный Суд указал, что точка зрения, согласно которой полномочия

[1] Соответствующее разъяснение по затронутым проблемам, было дано Конституционным Судом Российской Федерации в постановлении от 31.07.95 № 10-П по делу о проверке конституционности актов Президента и Правительства Российской Федерации, направленных на урегулирование вооруженного конфликта в Чеченской Республике. СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3424.

Президента могут быть реализованы только при наличии соответствующего закона, означает отказ от принципа прямого действия Конституции.

Начиная с 1991 г. Президентом РФ'принято более 30 указов, имеющих самое непосредственное значение для регулирования банковской деятельности. Среди них необходимо назвать:

- Указ Президента РФ от 12.05.97 № 477 "О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета";
- Указ Президента РФ от 21.06.2001 № 742 "О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней" (в ред. от 30.09.2003);
- Указ Президента РФ от 21.03.96 № 408 "Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров" (в ред. от 16.10.2000);
- Указ Президента РФ от 28.10.94 № 2023 "О выработке мер государственной поддержки создания и деятельности финансово-промышленных групп на базе финансово-промышленной группы "Интеррос". (В целях реализации этого указа Правительство РФ приняло Постановление от 10.07.95 № 688 "О межгосударственной финансово-промышленной группе "Интеррос");
- Указ Президента РФ от 10.06.94 № 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (в ред. от 27.04.95) и др.;

Постановления Правительства РФ. Согласно ст. 111 Конституции РФ Правительство РФ осуществляет исполнительную власть Российской Федерации. Оно состоит из Председателя Правительства РФ, его заместителей и федеральных министров. Правовой статус правительства установлен (помимо Конституции) положениями Федерального конституционного закона от 17.12.97 № 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" (в ред. от 19.06.2004). Оно обеспечивает в том числе проведение в стране единой финансовой и кредитно-денежной политики (п. "б" ч. 1 ст. 114 Конституции РФ). Постановления Правительства РФ принимаются на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, нормативных указов Презвдента РФ.

Акты, изданные в форме постановлений Правительства РФ, имеют нормативный характер. Порядок их принятия устанав-

ливается в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ. Датой официального опубликования постановления или распоряжения Правительства РФ считается дата первой публикации его текста в одном из официальных изданий Российской Федерации.

Постановления Правительства РФ, за исключением постановлений, содержащих сведения, составляющие государственную тайну, или сведения конфиденциального характера, подлежат официальному опубликованию не позднее пятнадцати дней со дня их принятия, а, при необходимости немедленного широкого их обнародования доводятся до всеобщего сведения через средства массовой информации безотлагательно.

Постановления Правительства РФ, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, вступают в силу не ранее дня их официального опубликования. Иные постановления Правительства РФ вступают в силу со дня их подписания, если самими постановлениями Правительства РФ не предусмотрен иной порядок их вступления в силу.

Распоряжения Правительства РФ вступают в силу со дня их подписания. Акты Правительства РФ могут быть обжалованы в суд.

4, **К актам органов специальной компетенции** относятся регулирующие банковские правоотношения ведомственные подзаконные нормативные правовые акты, *издаваемые.*

- *Центральным банком Российской Федерации* — главным органом подзаконного нормотворчества в банковском праве;
- *Министерством финансов Российской Федерации* (например, Указание ЦБ РФ и Минфина РФ от 05.01.2001 № 898-у / 15.01.2001 № 5н "О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)" (в ред. от 22.10.2001);
- *Федеральная антимонопольная служба* (например, Приказ ГАК РФ от 22.07.97 № 100 "Об утверждении и направлении на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положения о порядке представления в антимонопольные органы ходатайств о согласовании проведения операций на рынке банковских услуг в соответствии со статьей 32 Закона Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" (в ред. приказа МАП РФ от 11.03.99 № 71);

- *Министерство экономического развития и торговли. Федеральная таможенная служба* (например, Приказ ГТК РФ от 01.09.2003 № 949 "Об утверждении Правил ведения реестра банков и иных кредитных организаций", в ред. от 19.04.2004);
- *Федеральная служба по финансовому мониторингу* и др.

Вопрос 15. Акты Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в системе источников банковского права

I. Виды правовых актов, *издаваемых* ***ЦБ РФ***

12. ***Нормативные правовые акты ЦБ РФ***

jpu ***н$_{енО}$р$_{Мат}$цвные правовые акты ЦБ~***

1. Как и любой другой орган власти специальной компетенции, ЦБ РФ вправе издавать подзаконные акты **двух видов:**

- *нормативные* правовые акты, являющиеся источниками банковского права;
- *ненормативные* правовые акты, источниками права не являющиеся.

Правила подготовки правовых актов ЦБ РФ устанавливаются Положением "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" (в ред. от 18.04.2002), утв. приказом ЦБР от 15.09.97 № 02-395.

2» По вопросам, отнесенным к его компетенции, ЦБ РФ издает следующие виды обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц **нормативных правовых** актов:

- указания;
- положения;
- инструкции.

Нормативные правовые акты ЦБ РФ.

- носят подзаконный характер и не могут противоречить актам большей юридической силы (законам);
- регулируют особенности порядка осуществления кредитными организациями банковской деятельности в рамках управления ЦБ РФ банковской системой;
- обязательны для исполнения широким кругом лиц (федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех

юридических и физических лиц). В полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации;

*/ вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании ЦБ РФ — "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров;

- не имеют обратной силы;
- в большинстве своем должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти;

*/ *не подлежат государственной регистрации* в Минюсте РФ нормативные правовые акты ЦБ РФ, *<u>устанавливающие:</u>*

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение процентных ставок;
- размер резервных требований;
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- прямые количественные ограничения;
- правила бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;
- порядок обеспечения функционирования системы ЦБ РФ;
- иные нормативные акты ЦБ РФ, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Минюсте РФ.

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

3» Кроме того, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 18.07.2000 № 115-ГТ "О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России", ЦБ РФ также вправе принимать *официальные разъяснения* по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Такие разъяснения не являются нормативными правовыми актами, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБ РФ".

Возможно принятие подзаконных ненормативных правовых актов и в других формах. В настоящее время **ненормативными правовыми актами,** издаваемыми ЦБ РФ, являются:

- разъяснения;
- письма;
- телеграммы.

Таким образом, ненормативные правовые акты ЦБ РФ характеризуются следующими *отличительными чертами:*

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

Вопрос 16. Решения Конституционного Суда Российской Федерации как источник банковского права

*положения.Правотворческая**функция**~*
*^Правовые позиции Конституционного СуШ}**
*[1] ФфСещсщй **Ф(^еращт^^^лем(ш***

I и I 1 1

1. Конституционный Суд РФ занимается **толкованием Конституции России** - уясняет и разъясняет смысл интерпретируемых норм[1]. Результатом такого толкования является *правовая позиция КС РФ* — прецедент толкования конституционной нормы, выраженный в мотивированной части Постановления КС РФ. Правовая позиция КС РФ:

- имеет письменную форму;
- обладает нормативным значением;
- рассчитана на неоднократное применение;
- осуществляется в отношении широкого круга общественных отношений;

[1] См. подр.: Эбзеев В.С. Толкование Конституции Конституционным Судом Российской Федерации: теоретические и практические проблемы // Государство и право. 1998. № 5. С. 7.

- распространяется не только на участников конкретного конституционного спора, при рассмотрении которого она была сформулирована, но направлена неограниченному кругу лиц.
- является официальной и обязательной.

Как указывает член КС РФ Н.В. Витрук, на основе решений Конституционного Суда РФ законодательные органы, не дожидаясь отмены положений закона, противоречащих правовой позиции Конституционного Суда РФ, должны самостоятельно внести соответствующие коррективы в действующие законы[1].

В соответствии со ст. 6 Федерального конституционного закона от 21.07.94 № 1-ФКЗ "О Конституционном Суде Российской Федерации" (в ред. от 07.06.2004), решения КС РФ обязательны не только для участников конституционного спора, йо и для иных субъектов права.

Поэтому, важнейшим здесь становится то обстоятельство, что фактически Конституционный Суд РФ в определенных пределах выполняет **правотворческую** *функцию,* осуществляя конкретизацию норм Конституции РФ. Конституцибнный Суд РФ *создает новые нормы,* в особенности процедурного характера, восполняет пробелы Конституции[2].

2. **Правовые позиции КС РФ в отношении проблем банковского дела,** как правило, выражены в особой форме. КС РФ в ходе рассмотрения дел о проверке конституционности нормативных актов банковского законодательства толкует "экономическую группу" норм Конституции Российской Федерации. Так, с момента своего создания *КС РФ* по вопросам применения норм банковского права принял следующие *постановления и определения:*

- Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.93 № 12-П "По делу о проверке конституционности Закона РСФСР от 24 октября 1991 года "Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР" и постановления Верховного Совета РСФСР от 24 октября 1991 года "О порядке введения в действие Закона РСФСР "Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР", постановления девятого (внеочередного) Съезда народных депутатов РФ от 27 марта 1993 г. "О компенсации и восстановлении сбережений граждан РФ",

[1] См.: Современное состояние российского законодательства и его систематизация: "Круглый стол" журнала "Государство и право" // Государство и право. 1999. № 2. С. 29.

[2] См.: Там же. С. 27.

Указа Президента РФ от 28 марта 1993 года "О защите сбережений граждан Российской Федерации";

- Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.99 № 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности" в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко";
- Постановление Конституционного Суда РФ от 12.03.2001 № 4-П "По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", касающихся возможности обжалования определений, выносимых арбитражным судом по делам о банкротстве, иных его положений, статьи 49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также статей 106, 160, 179 и 191 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в связи с запросом Арбитражного суда Челябинской области, жалобами граждан и юридических лиц";
- Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П "По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций" и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в связи с жалобами ряда граждан";
- Постановление Конституционного Суда РФ от 22.07.2002 № 14-П "По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций", пунктов 5 и 6 статьи 120 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с жалобами граждан, жалобой региональной общественной организации "Ассоциация защиты прав акционеров и вкладчиков" и жалобой ОАО "Воронежское конструкторское бюро антенно-фидерных устройств";
- Определение Конституционного Суда РФ от 08.10.99 № 160-О "По жалобам граждан О.Д. Акулининой, В.Г. Белянина, И.Н. Горячевой и других на нарушение их конституционных прав и свобод пунктами 1 и 2 части четвертой статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
- Определение Конституционного Суда РФ от 0.5.11.99 № 182-0 "По запросу Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности пунктов 1 и 4 части четвертой статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- Определение Конституционного Суда РФ от 03.02.2000 "По запросу Питкярантского городского суда Республики Карелия о проверке конституционности статьи 26 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
- Определение Конституционного суда РФ от 05.10.2000 № 218-О "По жалобе коммерческого банка "Русский Славянский банк" на нарушение конституционных прав и свобод отдельными положениями статей 171, 175, 177, 187, 195 и 196 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации";
- Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268-0 "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Решения Конституционного Суда РФ, содержащие нормы, так или иначе регулирующие банковскую деятельность, являются важными источниками банковского права. Правовые позиции КС были учтены при принятии Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 № &6-ФЗ.

Вопрос 17» Нормы международного права и международные договора Российской Федерации как источники банковского права

^ШШ, [1 11 1 \ 1 1 1 1] 1 1 1 1

у народные акты, являющиеся банковского **ярддя** 1 4

РоссийскойФедерации T j j r I

Согласно ч. 4 ст. 15 Конституции РФ, "общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы".

Если международным договором Российской Федерации *установлены иные правила,* чем предусмотренные законом, то *применяются правила международного договора.*

Под **общепризнанными принципами и нормами международного права** следует понимать нормы, содержащие основополагающие принципы международного права и общие принципы права, признанные цивилизованными нациями.

Правила международного договора — это нормы, содержащиеся в международных договорах России.

2. Источниками банковского права Российской Федерации, среди прочих, выступают следующие **международные акты,** принятые в виде многосторонних конвенций:

- Женевская конвенция 1930 г. "О единообразном законе о простом и переводном векселях"; *'
- Женевская конвенция 1931 г. "О единообразном законе о чеках";
- Оттавская конвенция УНИДРУА 1988 г. "О международном финансовом лизинге";
- Оттавская конвенция УНИДРУА 1988 г. "О международном факторинге" и др.

Вопрос 18. Действие актов банковского законодательства во времени

1. Общие положе^4я \\\\||| [|j|-jtjf{

2. Порядок введения в действие актов банковского законодательства г~М

J. Пределы действия~введенных актов ztz банковского законодательства во времени

| ф ^

5. Порядок прекращения действия акщов [Ц^щнковского тконодательстёаг^[\\ 1

1. Вопрос о пределах действия акта банковского законодательства во времени имеет большое практическое ^значение. От правильного решения этого вопроса нередко зависит:

- какой закон (новый или старый) будет применяться судом или правоприменителем (например, органом финансового контроля) к конкретным отношениям;
- как будут осуществляться его предписания.

Чтобы определить временные рамки действия акта законодательства, нужно выяснить, когда он начал действовать и когда его действие прекратилось или должно прекратиться. Для разрешения данного вопроса на практике необходимо установить следующие обстоятельства:

- момент (дату) вступления акта банковского законодательства в силу (т. е. порядок введения его в действие);
- пределы действия этого акта после вступления в силу;
- момент (дату) прекращения действия акта банковского законодательства.

2. *По общему правилу,* федеральный конституционный закон, федеральный закон (следовательно, и нормы банкового права, если они в нем содержатся) вступают в силу через 10 дней после официального опубликования (в "Российской газете", Собрании законодательства Российской Федерации), *если законодатель не установит иной срок.* Нередко в самом акте, при решении вопроса о вступлении закона в силу, оговаривается разное время начала действия отдельных норм (статей, пунктов), содержащихся в одном законе.

   Таким образом, обобщив вышесказанное, отметим, что акты банковского законодательства **начинают действовать:**

- на основе общего правила (через 10 дней' после опубликования или немедленно), либо
- со специально названного в этом акте, или в ином законе, срока.

3* Введенный в действие акт банкового законодательства *обладает юридической силой вплоть до его отмены.*

   Различают **три варианта пределов действия такого акта во времени:**

- *перспективное действие,* когда действие акта распространяется на юридические факты и отношения, возникшие после вступления его в силу (например, норма, усиливающая новый налог);
- *немедленное действие* — действие акта распространяется на вновь возникшие и ранее возникшие правоотношения, но с даты вступления такого акта в силу;
- *действие с обратной силой* — действие акта распространяется на вновь возникшие отношения и на правоотношения, которые возникли до его вступления в силу, но с более ранней даты (например, акт, который устраняет, смягчает ответственность за совершение банкового правонарушения).

4. *По общему правилу,* в соответствии с положениями ст. 54 Конституции РФ закон, устанавливающий или отягчающий ответственность, **обратной силы не имеет.**

   Смысл этого требования состоит в том, что изменения, вносимые в законодательство (в том числе банковское), не должны пагубно влиять на устойчивость отношений между субъектами права, не должны подрывать уверенность граждан и юридических лиц в стабильности их правового и экономического положения, в прочности публичного правопорядка.

5. Акт банковского законодательства **может быть отменен:**

- *прямо,* когда законодатель четко определяет дату прекращения действия отмененного акта;

- *косвенно.* Под косвенной отменой понимается принятие нового акта, что означает прекращение действия старого акта со дня вступления в силу нового.

  Моментом прекращения действия акта банковского законодательства является момент его *прямой отмены законодателем* либо *судом.* При этом необходимо также учитывать: полностью он прекратил свое действие или нет. Иными словами, установив дату отмены, следует еще уточнить, полностью или частично такой акт перестал действовать.

Существует три варианта установления пределов прекращения действия "старого"акта банковского законодательства:

- *старый закон "переживает себя",* т. е. его отдельные нормы продолжают регулировать отношения, которые возникли на основе старого закона, и после даты вступления в силу нового закона (например, когда закон отменен не полностью и отдельные его положения, скажем банковские льготы, предусмотренные еще старым законом, продолжают действовать в оговоренный в новом законе срок параллельно с нормами этого нового закона);
- *немедленно, с даты утраты законом силы,* он прекращает действие на все отношения, которые ранее регулировал;
- акт законодательства *досрочно прекращает свое действие,* а правоотношения, которые ранее им регулировались, начинают *регулироваться новой нормой,* которой законодателем в установленном порядке была придана обратная сила.

Вопрос 19. Действие актов банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц

1. Действие актов банкового законодательства в пространстве
2. Действие актов банковского законодательства по кругу лиц

1. Акты банковского законодательства, принятые федеральными органами власти, действуют **на всей территории Российской Федерации.** При этом к *государственной территории РФ* относятся суша, воды, недра и воздушное пространство.
2. Выраженные в нормах банковского права предписания, закрепленные в актах банковского законодательства адресованы широкому кругу лиц, являющихся субъектами банковских правоотно-

шений, регулируемых российским налоговым правом. При этом **такими лицами могут выступать:**

- граждане Российской Федерации;
- иностранные граждане;
- лица без гражданства;
- российские организации;
- иностранные организации.

При разрешении вопроса о действии акта банковского законодательства в отношении конкретного лица (группы лиц) применяется так называемый *принцип территориальности*, в соответствии с которым все указанные выше лица, осуществляющие банковскую деятельности, или участвующие в банковских правоотношениях на территории РФ, подпадают под сферу действия банковского законодательства Российской Федерации.

Вопрос 20» Банковская система Российской Федерации

Щг$1онятие банковской системы Российской Федерации, ее элементы (участники) 1 i
Уровни банковской системы Российской Федерации „4—
3. Принципы построения и функционирования ***банковскойсистемыРоссийскойФедерации*-***

1. Термин "система" в переводе с греческого *(systema)* означает "целое, составленное из частей". С философской точки зрения *система* — это целостный комплекс взаимосвязанных элементов, которые, выступая системой более низкого порядка, одновременно представляют собой элемент системы более высокого порядка.

Банковская система Российской Федерации — совокупность определенных взаимосвязанных **элементов,** в качестве которых выступают:

- Центральный банк Российской Федерации;
- российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
- филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций;
- группы кредитных организаций.

Кроме того, многие специалисты (например, Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян) включают в состав элементов российской банковской системы *союзы* и *ассоциации* кредитных организаций. При этом отмечается особое положение Ассоциации российских банков (АРБ).

2. В настоящее время банковская система Российской Федерации имеет **двухуровневое построение:**

- верхний уровень — Центральный банк Российской Федерации;
- нижний уровень — все остальные участники банковской системы (российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций[1].

При этом общепризнанным является тезис о том, что дальнейшее качественное развитие российской банковской системы не должно затрагивать двухуровневый характер ее организационного построения[2].

Отношения между участниками банковской системы развиваются по двум векторам:

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

3. К основным **принципам построения и функционирования банковской системы Российской Федерации** относят, в частности:

- единство банковской системы;
- двухуровневую структуру;
- рациональное сочетание государственного регулирования банковской системой и саморегулирования;
- независимость ЦБ РФ от других органов власти;
- ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы;
- монопольное положение ЦБ РФ в осуществлении денежной эмиссии;
- невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций;

[1] См. подр.: Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М.: Юристъ, 2000. С. 261—265.

[2] См. напр.: Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. М., 1996. С. 29.

- лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности;
- сохранение банковской тайны;
- стабильность банковской системы и др.

Вопрос 21. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки

и ее особенности
2. *Виды сделок, совершаемых кредитными организациями*
3. *Банковские операции*
4. *Банковские сделки*
5. *Иные сделки кредитных организаций*

1. Банковская деятельность является предметом банковского права, однако в настоящее время среди специалистов нет единого мнения об объеме этого понятия. Вместе с тем можно выделить некоторые **особенности (характерные черты) банковской деятельности:**

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

Таким образом, под **банковской деятельностью** следует понимать направленную на извлечение прибыли деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

2. Выделяют **три вида сделок,** совершаемых кредитными организациями:

- банковские сделки;
- банковские операции;
- иные сделки кредитных организаций.

Следовательно, совершение любых сделок, не относящихся к банковским операциям и сделкам, не образует банковскую деятельность.

Банковские операции — это сделки, совершать которые могут только кредитные организации. Совершение банковских операций лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, преследуется по закону и карается применением мер юридической ответственности вплоть до уголовной.

Банковские сделки — это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими, и образуют банковскую деятельность.

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

3. Круг сделок кредитных организаций, именуемых *банковскими операциями,* определен в ч. 1 ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Содержащийся в указанной норме перечень банковских операций является *закрытым* и расширительному толкованию не подлежит. Это означает, что иные, не указанные в этом списке виды сделок, совершаемые кредитными организациями, не являются банковскими операциями.

К банковским операциям *относятся:*

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов 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 и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

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

4. Круг сделок кредитных организаций, именуемых *банковскими сделками,* определен в ч. 3 ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Содержащийся в указанной норме перечень банковских сделок также является *закрытым* и расширительному толкованию не подлежит. Кредитная организация помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие **сделки:**

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

5. Помимо банковских операций и банковских сделок кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. *Их совершение не образует банковской деятельности* и носит для ее осуществления вспомогательный характер. Такими **иными сделками кредитных организаций** являются, например:

- сделки по приобретению необходимого специального оборудования, автомобилей и оргтехники, аренде;
- покупка помещений (заданий и сооружений) необходимых для осуществления банковской деятельности, и др.

Вопрос 22. Общая характеристика банковских правоотношений

/. Понятие и виды банковских правоотношений
...2.1 Признаки банковских правоотношенйиХ\~£
~~$t Характеристика состава и структурръг]~
, банковских правоотношений

1. Общественные отношения, урегулированные нормами права, изучаются всеми юридическими науками, но каждая отрасль (подотрасль) юридической науки имеет свой предмет изучения — определенный круг общественных отношений.

Предметной областью банковского права являются *банковско-правовые отношения* — правовые отношения, возникающие и развивающиеся в сфере банковской деятельности.

В юридической науке банковские правоотношения, как правило, определяются как *вид финансовых правоотношений, урегулированных нормами банковского права.*

По своей правовой природе, сущности и значению, эти правовые отношения могут быть охарактеризованы как социально значимые общественные отношения, состоящие из взаимосвязанных составных частей.

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

- отношения между Центральным банком РФ и иными участниками банковской системы, **в** первую очередь — с коммерческими банками. Они состоят из *двух подвидов:*

а) отношения *властного* характера, связанные:

- с регулированием банковской системы (регистрация создаваемой кредитной организации, ее лицензирование, установление Банком России банковских правил и т. д.);
- осуществлением Центральным банком РФ банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- привлечением "провинившихся" кредитных организаций к ответственности за нарушение банковского законодательства *ц* т. д.;

б) отношения, основанные на *относительном равенстве* сторон, связанные с осуществлением Центральным банком РФ банковской деятельности;

- возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности:
  - межбанковские отношения между участниками нижнего уровня банковской системы (кредитными организациями);
  - отношения кредитных организаций и их клиентов (физических и юридических лиц).

Таким образом, **банковские правоотношения** — это охраняемые государством общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, которые представляют собой социально значимую связь субъектов посредством прав и обязанностей, предусмотренных нормами банковского права.

Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений предусмотрены в законодательстве.

2. Банковские правоотношения имеют несколько **существенных признаков:**

- это *общественные отношения,* то есть отношения между лицами (юридическими и физическими), имеющие общественную значимость. Личные взаимоотношения, например, конкретного физического лица — индивидуального предпринимателя и руководителя какой-либо кредитной организации не имеют общественной значимости и не нуждаются в специальном правовом регулировании нормами банковского права;
- банковские правоотношения — *денежные* по своей экономической сущности отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов;
- банковское правоотношение представляет собой *юридическую связь* субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей.

Следует отметить, что наряду с перечисленными признаками, банковские правоотношения, как и любые иные правоотношения, характеризуются в теории права наличием *волевого,* а в некоторых случаях — и *идеологического* характера, поскольку право и связанные с ним явления выражают государственную волю и государственную идеологию[1].

3. В юридической науке любые правовые отношения рассматриваются как общественно-правовые явления, имеющие определенную структуру и состав.

[1] См.: Алексеев С.С. Общая теория права. Т. 2. М., 1982. С. 92.

При этом под **составом** каждого конкретного банковского правоотношения понимается совокупность его *участников,* то есть субъектов банковских правоотношений. При этом, в соответствии с системным подходом, права и обязанности указанных субъектов (ЦБ РФ, коммерческих банков, их клиентов и т. д.), в составе банкового правоотношения выступают в качестве *юридических свойств* этих участников.

Под **структурой** банковских правоотношений понимается внутреннее строение и взаимосвязь элементов такого правового отношения.

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

*/ *субъекты* правоотношения — это его участники (стороны);

- *содержание* правоотношения, в том числе:
  - *юридическое* содержание/, которое образуют субъективные права и юридические обязанности указанных субъектов — участников рассматриваемых банковских отношений;
  - *материальное* содержание - поведение сторон (действие либо бездействие), связанное с реализацией принадлежащих им прав и обязанностей;
- *объект* правоотношения — то, по поводу чего или ради чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. В качестве объекта правоотношений выступают разнообразные *материальные* и *нематериальные блага.*

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

При *правомерном поведении* участников банковского правоотношения имеет место совпадение юридической и фактической структур, при несовпадении — нарушение банковского законодательства — *правонарушение* либо *преступление.*

Вопрос 23. Объекты, содержание и субъекты банковских правоотношений

i/. *Объекты банковских* ***правоотношений*** **i –Ц–**
2. ***Юридическое содержание банковских*** iJjZLLL
правоотношений* Субъективное право
'•.1-июридическаяобязанность
3\ Субъекты банковских правоотношений

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

Следует учитывать, что в настоящее время в юридической науке вопрос об объекте правоотношения остается дискуссионным:

- одни авторы считают, что некоторые виды правовых отношений *вообще не имеют объекта* (в качества таковых называются уголовно-правовые отношения);
- другие полагают, что отрицание факта наличия объекта делает правоотношения бессмысленным[1]. Данная точка зрения представляется более обоснованной.

Кроме того, в юридической науке существуют **различные теории объекта правоотношения:**

- согласно *монистической* теории (О.С. Иоффе), единственным объектом правовых отношений может выступать только человеческое поведение;
- сторонники *плюралистической* теории (М.С. Шаргородский и др.), напротив, признают объектами правоотношений:
  - вещи (средства производства, предметы потребления, деньги и т. п.);
  - личные неимущественные блага и нематериальные ценности, охраняемые нормами права, продукты творчества (произведения литературы, искусства);
  - само поведение участников правоотношения (например, соблюдение лицом норм банкового законодательства, воздержание от совершения юридически значимых действий, направленных на их нарушение);

[1] См. подроб.: Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении. М, 1974; Дудин А.П. Объект правоотношения (вопросы теории). Саратов, 1980; Протасов В.Н. Правоотношение как система. М, 1991. Протасов В.Н. Что и как регулирует право. М, 1995; Назаренко Г.В. Теория государства и права: Учебное пособие. М.: Истоки, 1999.

- результаты поведения участников правоотношения (перечисление денежных средств, 'например, банкового платежа, сообщение в налоговый орган об открытии банковского счета и т. д.).

В банковско-правовой литературе в качестве **объекта банковских правоотношений,** как правило, указывается разнообразные *материальные* (например, денежные средства) и *нематериальные блага* (например, публичный правопорядок в сфере банковской деятельности, устойчивость банковской системы и т. д.).

2, **Юридическое содержание** банковских правоотношений образуют *субъективные права* и *юридические обязанности* участников таких правовых отношений:

- *право* именуется *субъективным* по принадлежности субъекту правоотношения. *Реализация* субъективного права зависит от усмотрения управомоченного лица - участника (субъекта) банковских правоотношений. Указанный участник банкового правоотношения может воспользоваться предоставленным ему правом либо отказаться от его реализации;
- *обязанность* называют *юридической,* если она предусмотрена юридической нормой (в данном случае — банковско-правовой) и подлежит безусловному выполнению.

Таким образам, **субъективное право** участника банкового правоотношения — это *вид* и *мера возможного поведения* данного управомоченного лица, которому, как правило, соответствует юридическая обязанность другого лица.

I Например, по *договору банковского вклада* передача вклад-
1 чиком денежных средств банку во вклад корреспондируется с обязанностью банка вернуть денежные средства в оговоренный срок с начисленным за этот срок процентом.

Субъективное право участника указанного в примере банкового правоотношения включает в себя три *правомочия:*

- совершать определенные действия самому (в нашем примере — передавать банку денежные средства во вклад);
- требовать совершения определенных действий от другого (например, требовать возврата денежных средств в срок с уплатой
1 процентов по ним);
- обратиться за защитой к органам государства (например, если банк откажется выполнять надлежащим образом условия заключенного договора банковского вклада).

По своей сути субъективное право участника банковских правоотношений выступает *средством удовлетворения его интере-*

сов путем совершения определенных юридических действий, требований и притязаний.

В свою очередь, **юридическая обязанность** участника банковских правоотношений выступает:

- с одной стороны, в качестве *меры должного поведения* обязанного лица, причем такая мера соответствует субъективному праву другой стороны банковского правоотношения;
- с другой — *средством удовлетворения чужих интересов* (интересов государства или клиента банка) путем совершения необходимых действий, воздержания от определенных действий и претерпевания негативных санкций.

Таким образом, *содержание* банковских правоотношений, как и любых других правоотношений, может быть раскрыто через *правовой статус субъектов* таких правоотношений. Права, обязанности, а в определенных случаях и *компетенция* субъектов банковских правоотношений предусмотрены банковским законодательством.

3. Действующее в настоящее время российское банковское законодательство не лишено недостатков. В частности, оно не содержит полного легального перечня участников (субъектов) банковских правоотношений.

В литературе под **субъектами банковских правоотношений** понимаются:

- Правительство Российской Федерации;
- Центральный банк Российской Федерации;
- Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов (финансовые органы), иные уполномоченные органы;
- Федеральное казначейство (федеральная служба);
- российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
- филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций;
- физические и юридические лица — клиенты кредитных организаций;
- группы кредитных организаций;
- союзы и ассоциации кредитных организаций и др. участники.

Вопрос 24. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)

1. ЦБ РФ как юридическое лицо: особенности
1хХЩавового ***статуса*** **, . *I* .'. L C 11 | | ii**
2. *Цели деятельности ЦБ РФ*
3. ***Подотчетность ЦБ РФ*** JXi.-.U Ц~4ДХ^^
4, Капитал ЦБ РФ '|-| j-|-|-{-1 1-1~1-|-ГТ 1~1-!-Г1-|-*~

1. **Правовой статус** Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) регулируется Конституцией РФ и федеральными законами. В настоящее время ведущим из них является Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 29.07.2004). Этот нормативный правовой акт сменил в 2002 году действовавший ранее с многочисленными поправками Закон РФ от 02.12.90 № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

   В соответствии с Конституцией РФ и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):

- ЦБ РФ осуществляет свои *функции* и *полномочия* 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;
- *местонахождение* центральных органов ЦБ РФ - город Москва;
- *уставный капитал и иное имущество* ЦБ РФ являются *федеральнойсобственностью;*
- **ЦБ** осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, которые установлены законодательством. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом;
- 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 закона Российской Федерации о поправке к Конституции РФ.

2. **Целями деятельности ЦБ РФ** *являются.*

- 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. В** то же время Центральный Банк 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.

3. **ЦБ РФ подотчетен** Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Подотчетность заключается в том, что в соответствии с законодательством *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 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 Российской Федерации 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).

4. До *1 января 2003 года,* то есть до вступления в силу ст. 10 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" **уставный капитал ЦБ РФ** составлял 3 млн

рублей. Потом уставный капитал ЦБ РФ был увеличен до размера 3 млрд рублей.

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

Исключение из этого правила составляет участие ЦБ РФ в:

- капиталах следующих *российских* кредитных организаций:
  - Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанк);
  - Банка внешней торговли (до 1 января 2003 года, затем ЦБ РФ вышел из капитала этого банка);
- капиталах следующих кредитных организаций, созданных на территориях *иностранных* государств:
  - Донау-банка АГ, Вена;
  - Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург;
  - Коммерческого банка для Северной Европы — Евробанка, Париж;
  - Московского Народного банка Лтд, Лондон;
  - Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне.

Уменьшение или отчуждение долей участия ЦБ РФ в уставных капиталах Донау-банка АГ, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург; Коммерческого банка для Северной Европы — Евробанка, Париж; Московского Народного банка Лтд, Лондон; Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне, осуществляется в порядке и сроки, которые определяются Банком России по согласованию с Правительством РФ.

ЦБ РФ *может участвовать* в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств.

Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

Вопрос 25. Органы управления Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)

Jjd_ *Органы управления ЦБ РФ* I |"1"|' И 1
1Щ1редеедатель ЦБ РФ 1 Щ Ш ; т Х .
3: Совет директоров ЦБ[1] РФ[\ __I ц ('* :
4, Национальный банковский совет **j-f 1if,'.[. | J**

1 • Органами управления ЦБ РФ являются:

- Председатель ЦБ РФ;
- Совет директоров ЦБ РФ;
- Национальный банковский совет.

2. Председатель ЦБ РФ:

- *назначается на должность* Государственной Думой РФ сроком на' четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя ЦБ РФ более *трех* сроков подряд;
- *освобождается от должности* Государственной Думой РФ по представлению Президента РФ только в случаях:
  - истечения срока полномочий;
  - невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
  - подачи личного заявления об отставке;
  - совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
  - нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

Особенности правового статуса Председателя ЦБ РФ заключаются в том, что он:

- действует от имени ЦБ РФ и представляет без доверенности его интересы **в** отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями^ другими учреждениями и организациями;
- председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя ЦБ РФ является решающим;
- подписывает нормативные акты ЦБ РФ, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглаше-

ния, заключаемые ЦБ РФ, и вправе делегировать право подписания нормативных актов ЦБ РФ лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

- назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя ЦБ РФ, распределяет между ними обязанности;
- вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;
- подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями ЦБ РФ;
- несет всю полноту ответственности за деятельность ЦБ РФ;
- обеспечивает реализацию функций ЦБ РФ в соответствии с федеральным законодательством и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению ЦБ РФ, за исключением тех, по которым решения принимаются Национальным банковским советом или Советом директоров.

3. Главный коллегиальный орган управления ЦБ РФ — Совет директоров, в который входят: Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров.

ЧленыСоветадиректоров:

- работают на *постоянной основе* в ЦБ РФ;
- *назначаются* Государственной Думой на должность сроком на четыре года по *представлению* Председателя ЦБ РФ, *согласованному* с Президентом Российской Федерации;
- *освобождаются* от должности:
  - Председателем ЦБ РФ — по истечении срока полномочий;
  - Государственной Думой — по представлению Председателя ЦБ РФ до истечения срока полномочий.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем ЦБ РФ либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель ЦБ РФ, а в случае его отсутствия — лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя ЦБ РФ или лица, его замещающего.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений ЦБ РФ.

Совет директоров выполняет следующие *функции:*

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство РФ и Государственную Думу;
- обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- утверждает годовую финансовую отчетность ЦБ РФ, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона РФ "О государственной тайне", и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;
- утверждает отчет о деятельности ЦБ РФ, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;
- рассматривает и представляет в Национальный банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:
  - общий объем расходов на содержание служащих ЦБ РФ;
  - общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ;
  - общий объем капитальных вложений ЦБ РФ;
  - общий объем прочих административно-хозяйственных расходов ЦБ РФ;
- рассматривает и представляет в Национальный банковский совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам;

- утверждает смету расходов ЦБ РФ, исходя из утвержденных Национальным банковским советом общих объемов расходов ЦБ РФ, не позднее 31 декабря предшествующего года;
- при необходимости утверждает смету дополнительных расходов ЦБ РФ после утверждения Национальным банковским советом дополнительных объемов расходов ЦБ РФ;
- устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя ЦБ РФ, членов Совета директоров, заместителей Председателя ЦБ РФ и других служащих ЦБ РФ;
- принимает решения:
  - о создании, реорганизации и ликвидации организаций ЦБ РФ;
  - величине резервных требований;
  - установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
  - изменении процентных ставок ЦБ РФ;
  - определении лимитов операций на открытом рынке;
  - участии в международных организациях;
  - участии (о членстве) ЦБ РФ в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность ЦБ РФ, его учреждений, организаций и служащих;
  - купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности ЦБ РФ и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);
  - применении прямых количественных ограничений;
  - выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
  - порядке формирования резервов кредитными организациями;
  - об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала ЦБ РФ;
- утверждает порядок работы Совета директоров;
- представляет в Национальный банковский совет для назначения кандидатуру главного аудитора ЦБ РФ;
- утверждает структуру ЦБ РФ, положения о структурных подразделениях и учреждениях ЦБ РФ, уставы организаций ЦБ РФ, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций ЦБ РФ;

- определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;
- утверждает перечень должностей служащих ЦБ РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением ЦБ РФ;
- готовит и представляет в Национальный банковский совет на утверждение:
  - предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;
  - предложения по порядку формирования провизии ЦБ РФ и порядку распределения прибыли ЦБ РФ, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;
  - отчет о расходах ЦБ РФ на содержание служащих ЦБ РФ, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;
- выполняет иные функции.

Обязательному официальному опубликованию в официальном издании ЦБ РФ — "Вестнике ЦБ РФ" в течение 10 дней со дня принятия подлежат решения Совета директоров *по вопросам:*

- изменения процентных ставок;
- размера резервных требований;
- размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- прямых количественных ограничений;
- участия (членства) ЦБ РФ в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность ЦБ РФ, его организаций и служащих;
- выпуска банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца;
- изъятия из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
- порядка формирования резервов кредитными организациями.

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

- двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации;

- трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы;
- трое — Президентом РФ;
- трое — Правительством РФ;
- один — Председатель ЦБ РФ.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального банковского совета.

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

Председатель Национального банковского совета:

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

Национальный банковский совет *заседает* не реже одного раза в квартал. Заседания назначаются Председателем Национального банковского совета либо в случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его заместителем, а также по требованию Председателя ЦБ РФ или не менее трех членов Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета своевременно уведомляются о заседании Национального банковского совета.

Решения Национального банковского совета принимаются *большинством голосов* от числа присутствующих членов Национального банковского совета при кворуме в семь человек.

При принятии Национальным банковским советом решений мнение членов Национального банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального банковского совета.

В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим.

В *компетенцию* Национального банковского совета входит:

- рассмотрение годового отчета ЦБ РФ;
- утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:
  - общего объема расходов на содержание служащих ЦБ РФ;
  - общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ;
  - общего объема капитальных вложений;
  - общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;
- утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих ЦБ РФ, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование его служащих, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;
- рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и реализации принятых основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- решение вопросов, связанных с участием ЦБ РФ в капиталах кредитных организаций;
- назначение главного аудитора ЦБ РФ и рассмотрение его докладов;
- ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности ЦБ РФ:
  - реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
  - банковского регулирования и банковского надзора;
  - реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
  - организации системы расчетов в Российской Федерации;
  - исполнения сметы расходов ЦБ РФ;
  - подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела;
- определение аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
- утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;

- внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Центрального Банка, его структурных подразделений и учреждений;
- утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизии ЦБ РФ и порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;
- утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах ЦБ РФ на содержание его служащих, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды.

Вопрос 26. Принципы организации и структура Центрального банка РФ (ЦБ РФ)

~Щни1ципыорганизации^ЩБ^РФ
^Структура ЦБ ГШ\ Ш
Территориальтг^^реэкдепия !^Б РФ
4. Полевые учреждения ЦБ РФ
5. Служащ

1 • **Принципам организации ЦБ РФ** в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" посвящена специальная глава, в соответствии с которой ЦБ РФ — это *единая централизованная система с вертикальной структурой управления.*

2. **Структура ЦБ РФ** представляет собой определенную совокупность взаимосвязанных элементов, обусловленных целями, задачами и компетенцией ЦБ РФ. *В нее входят:*

- центральный аппарат;
- территориальные учреждения;
- расчетно-кассовые центры;
- вычислительные центры;
- полевые учреждения;
- учебные заведения;
- другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности ЦБ РФ.

3. **Территориальные учреждения** ЦБ **РФ:**

- не являются юридическими лицами;
- не имеют права принимать решения нормативного характера;

- не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- по решению Совета директоров могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Задачи и *функции* территориальных учреждений ЦБ РФ определяются *Положением о территориальных учреждениях ЦБ РФ,* утверждаемым Советом директоров.

Территориальными учреждениями ЦБ РФ являются среди прочих и *Национальные банки республик* в составе Российской Федерации.

4. Полевые учреждения ЦБ **РФ:**

- являются *воинскими учреждениями* и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях ЦБ РФ, утверждаемым совместно ЦБ РФ и Министерством обороны Российской Федерации;
- предназначены для банковского обслуживания:
  - воинских частей;
  - учреждений и организаций Министерства обороны РФ;
  - иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации;
  - физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями ЦБ РФ, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений ЦБ РФ невозможны.

5. Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий **служащих ЦБ РФ** определяются Советом директоров в соответствии с трудовым законодательством. Кроме того, Совет директоров создает *пенсионный фонд* для дополнительного пенсионного обеспечения своих служащих, а также организует *страхование их жизни* и *медицинское страхование*.

   Служащие ЦБ РФ. занимающие должности, перечень которых утвержден Советом директоров:

- не имеют права работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);
- не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях;

- обязаны в письменной форме уведомить в десятидневный срок Совет директоров о приобретении ими акций (долей) кредитных организаций;
- могут получать кредиты на личные нужды только в ЦБ РФ.

Вопрос 27. Общая характеристика компетенции Центрального банка РФ

1. Понятие компетенции ЦБ РФ
2. Основные функции ЦБ РФ

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

2. ЦБ РФ выполняет следующие **основные функции:**
- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов 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;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

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

Вопрос 28* Компетенция ЦБ РФ как органа денежно-кредитной политики

/. Понятие денежно-кредитной политики t-┼┼┤
ITJ^IPMCCUUCKOU Федерации 1 1 г rl т
^Разработка и принятие основных направлений Лц единой государственной денежно-кредитноц-!
- Ч~т *политики* И 1 [11 [
3. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБРФ

1. Под денежно-кредитной политикой Российской Федерации понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и

инструментов, направленных и использующихся для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.

2. *ПБ РФ ежегодно:*

- не позднее 26 августа *представляет* в Государственную Думу *проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики* на предстоящий год. Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и в Правительство РФ;
- не позднее 1 декабря — *основные направления единой государственной денежно-кредитной политики* на предстоящий год.

***Основные направления** единой государственной денежно-кредитной политики* на предстоящий год включают следующие *положения:*

%/ 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;
- *принимает соответствующее решение* не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

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

- *процентные ставки по операциям ЦБ РФ.* Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки. Он может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки;
- *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;
- *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;
- *рефинансирование кредитных организаций,* под которым понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ;
- *валютные интервенции.* Под валютными интервенциями ЦБ РФ понимается купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;
- *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;
- *прямые количественные ограничения,* под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России 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 РФ;

- *эмиссия облигаций от своего имени.* ЦБ РФ в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых 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 ЦБ РФ, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Вопрос 29* Компетенция ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения

/. Наличное денежное обращение в РоссиисKduAj !..; Федерации и его элементы ; j N |ГТ
2: Функции ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения \j I f-j^-T+T'

!• **Официальной денежной единицей** (валютой) Российской Федерации является *рубль.* Один рубль состоит из 100 копеек.

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 и монета ЦБ РФ:

- являются *безусловными обязательствами* ЦБ РФ и обеспечиваются *всеми его активами',*
- выступают *единственным законным средством наличного платежа* на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.
- *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;
- *не могут быть объявлены недействительными* (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно

продолжительный срок их обмена на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно ЦБ РФ. Это обеспечивается тем, что *только Совет директоров ЦБ РФ принимает решения:*

- о выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца;
- 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 05.01.98 № 14-П (утв. ЦБ РФ 19.12.97, в ред. от 31.10.2002 № 1201-У).

2. В целях **организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения** ЦБ **РФ** выполняет следующие **функции:**

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

Вопрос 30» Компетенция ЦБ РФ как органа банковского регулирования и банковского надзора

~4г.т ***Цели банковского регулирования и банковского***
I f I *надзора в Российской Федераций* ГJ_[JJJJ-444
2. *Комитет банковского* *надзора* ***ЦБ РФ***
3. ***Обязательные нормативы ЦБ-РЩ-~[*** N 1 ff~t~^

1. **ЦБ РФ** — главный *орган банковского регулирования* и *банковского надзора*. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, установленных ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора выступают:

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

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

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора *ЦБ РФ проводит:*

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

В рамках банковского *регулирования* и банковского *надзора ЦБ РФ устанавливает* обязательные для кредитных организаций и банковских групп *правила:*

- проведения банковских операций;
- бухгалтерского учета и отчетности;
- организации внутреннего контроля;
- составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. При этом устанавливаемые ЦБ РФ правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

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

- запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;
- устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности;
- запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц - для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации.

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.

2. Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляются через действующий на постоянной основе орган — **Комитет банковского надзора,** объединяющий структурные подразделения ЦБ РФ, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров, а его *руководитель* назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров.

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

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

- *максимальный размер крупных кредитных рисков.* Устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). *Крупный кредитный риск* — 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);
- *нормативы ликвидности кредитной организации.* Они 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 легкореализуемых активов) и суммарных активов;
- *нормативы достаточности собственных средств (капитала).* Определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;
- *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;
- *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;
- *нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.* 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);

• *максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).* Определяется в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Норматив не может превышать 50%.

Вопрос 31. Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации

1. Общая характеристика ЦБ РФ как кредитной организации
2. Банковские операции и сделки, совершаемые ЦБ РФ

1. ЦБ РФ - не только адро банковской системы и главный орган государственной власти по управлению этой системой, но и кредитная организация. Однако это не простой банк, а главный банк страны. Поэтому ЦБ РФ может *осуществлять* <u>*банковские операции*</u> 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 *отсутствуют* кредитные организации.

<u>*ЦБ РФ не имеет права:*</u>

• осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
• приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
• осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности ЦБ РФ и его организаций;
• заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

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

2. ЦБ **РФ имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки** с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ:

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;
- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- выставлять чеки и векселя в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

ЦБ РФ вправе осуществлять банковские операции и сделки *на комиссионной основе,* за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Вопрос 32. Компетенция ЦБ РФ в сфере организации безналичных расчетов в Российской Федерации

/. Общая характеристика компетенции /fБ РФ
**x$pj£организациибезналичныхрасчет*ов*
*—ения безналичных nMte^й^*

1. ЦБ РФ в **сфере безналичных расчетов:**
- осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения;
- выступает органом *координирующим, регулирующим* и *лицензирующим* организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации;
- устанавливает *правила, формы, сроки* и *стандарты* осуществления безналичных расчетов. С этой целью практически ежегодно Банком России утверждаются *Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации.*

2. **Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам** не должен превышать:
- два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации;
- пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации.

Вопрос 33. Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти и органами местного самоуправления

j^i *Взаимодействие с ПравительстврМЩФ^*
2. *Взаимодействие с Министерством*
uШЩ^ШШ ПТТПf T it
3. Операции ЦБ РФ со средствами федер(ного
~бюджеста, средствами государстве^ых
небюджетных фондов, средствами
бюджетов субъектов РФ и средства.ми

^}4^|6^jji I 11 11 Г II

1* Для реализации возложенных на него функций Банк России осуществляет **взаимодействие с Правительством РФ,** в том числе:
- ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства РФ;

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

Вместе с тем *Банк России не вправе.*

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

2. Банк России в своей работе **взаимодействует с Министерством финансов РФ:**

- ЦБ РФ консультирует его по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние банковской системы Российской Федерации и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики;
- министр финансов РФ и министр экономического развития и торговли РФ или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса;
- ЦБ РФ и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства РФ.

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

ЦБ РФ без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет **операции со средствами** федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и

местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.

Вопрос 34. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ

1. Взаимодействие ЦБ РФ с центральными банками иностранных государств! **Мм**
2: Создание кредитных организаци агпЧ^Н" Г **Н**
! ***с иностранными инвестициями и филиалов*** 1**1**

1. Согласно законодательству, Банк России в **международной сфере** имеет право:

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

2. ЦБ РФ выдает разрешения на *создание кредитных организаций с иностранными инвестициями* и *филиалов иностранных банков*. а также осуществляет *аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств* на территории Российской Федерации.

Порядок открытия и *деятельности* в РФ представительств иностранных кредитных организаций установлен Положением, утвержденным приказом ЦБ РФ от 07.10.97 № 02-437.

Вопрос 35. Отчетность и аудит ЦБ РФ

2. ***Годовой отчет.*** *Годовая финансовая*
"44 ***отчетность*** *ЦБ Р0f~j '*
3. ***Внешний аудит*** *ЦБ РФ*
4. *Внутренний* ***аудит*** *ЦБ*

1. Порядок предоставления **отчетности ЦБ РФ** *регулируется* ст. 24—26 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

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

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

При этом под **годовой финансовой отчетностью ЦБ РФ** *понимаются:*

- годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов ЦБ РФ;
- отчет об управлении ЦБ РФ ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества ЦБ РФ;

- отчет о расходах на содержание служащих ЦБ РФ;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Государственная Дума:

- *направляет* годовой отчет ЦБ РФ Президенту РФ, а также на заключение в Правительство РФ;
- затем *рассматривает* его до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

Годовой отчет ЦБ РФ публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным. Кроме того, ЦБ РФ ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные об операциях ЦБ РФ.

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

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

3. Процедура проведения **внешнего аудита деятельности Банка России** включает в себя следующие моменты:

- Национальный банковский совет:
  - до завершения отчетного года принимает решение об аудиторской проверке годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
  - определяет аудиторскую организацию, которая будет проверять ЦБ РФ. При этом Национальный банковский совет вправе давать рекомендации аудитору по вопросам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности, а аудитор обязан обеспечить выполнение этих рекомендаций;
- ЦБ РФ обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией *договором оказания аудиторских услуг* предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения аудиторской проверки ЦБ РФ. Оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет собственных средств ЦБ РФ. В договоре оказания аудиторских услуг:
  - должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации;
  - предусматривается ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

4. **Внутренний аудит ЦБ РФ** осуществляется службой главного аудитора ЦБ РФ, непосредственно подчиненной Председателю ЦБ РФ. Порядок проведения внутреннего аудита регулируется Положением об организации внутреннего аудита в ЦБ РФ, утв. приказом ЦБР от 31.03.97 № 02-140 "О службе Главного аудитора Банка России" (в ред. от 25.12.2002 № 1228-У).

Вопрос 36. Характеристика взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями

/. Виды и направления взаимодействия ЦБ РФ
j. с другими участниками банковской системы
~~Ш Взаимодействие ЦБ РФ с к^итнщ
организациями в процессе банковского
регулированиям банковского надзора

444*

3. Банковские проверки
Х4. Ответственность за нарушение банковского \]
-ЩОтзывукредитнойорганизациилицензиигН?-\~4
"~Х~\маосуществлениебанковскойдеятельности

1. Роль ЦБ РФ в банковской системе многогранна, поскольку он одновременно выступает:

- главным государственным органом по управлению этой системой;
- кредитной организацией;
- субъектом банковского надзора.

Вместе с тем, *ЦБ РФ не вправе* требовать от кредитных организаций:

- выполнения несвойственных им функций;
- предоставления не предусмотренной законодательством информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями развиваются по следующим **направлениям:**

- *как кредитная организация* ЦБ РФ взаимодействует, например, с коммерческими банками в процессе осуществления банковской деятельности;
- *как орган государственной власти* ЦБ РФ:
  - принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
  - выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их;

- в соответствии с федеральными законами устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- издает обязательные для других участников банковских правоотношений нормативные акты;
- устанавливает обязательные для кредитных организаций экономические нормативы;
- осуществляет банковский надзор и привлекает к ответственности за нарушение банковского законодательства. Так, ЦБ РФ вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% акций (долей) кредитной организации, а также устанавливать требования к финансовому положению приобретателей более 20% акций (долей) кредитной организации. ЦБ РФ имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации в случае выявления неудовлетворительного финансового положения их приобретателей, а также в иных случаях, установленных федеральными законами;

*/ *как ядро банковской системы* ЦБ РФ:

- взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности;
- в месячный срок отвечает в письменной форме кредитным организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции (при необходимости срок рассмотрения запроса может быть продлен ЦБ РФ, но не более чем на один месяц);
- создает с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

2. В процессе взаимодействия с другими кредитными организациями, например, с коммерческими банками, **для осуществле-**

ния своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ:

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

3. Банковские проверки:

- могут осуществляться:
  - уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ в порядке, установленном Советом директоров (включая определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок);
  - или по поручению Совета директоров — аудиторскими организациями;
- предполагают получение и проверку отчетности и других документов кредитных организаций (их филиалов). При необходимости снимаются копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

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

Проведение ЦБ РФ *повторной проверки кредитной организации* (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается *по следующим основаниям:*

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации; <
- по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. При этом ходатайство должно содержать указания на признаки неустойчивого финансового положения

кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу' интересам ее кредиторов (вкладчиков). Такие признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. В повторной проверке на основании мотивированного решения Совета директоров участвуют представители центрального аппарата Банка России.

4* В случае **нарушения банковского законодательства ЦБ РФ** вправе применять к кредитным организациям меры юридического воздействия в следующих **случаях:**

- при нарушении кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний ЦБ РФ;
- при непредставлении информации;

i/ представлении неполной или недостоверной информации.

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

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

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

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
- потребовать от кредитной организации:
  - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
  - замены руководителей кредитной организации;
  - осуществления реорганизации кредитной организации;
- изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается Положением ЦБ РФ от 26.11.2003 № 241-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией";
- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
- предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;
- ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (пролонгируемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки (но не ниже 2/3 ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения), на срок до одного года. В расчет процентной ставкрг наряду с процентами включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам — физическим лицам.

Кредитная организация *не может быть привлечена ЦБ РФ к ответственности* за совершение нарушения из числа перечисленных выше, если со дня его совершения *истекло пять лет* (срок давности).

Предусмотренные за нарушение банковского законодательства Штрафные санкции взыскиваются,с кредитных организаций в

судебном порядке. ЦБ РФ может обратиться в *суд* с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, *не позднее шесты месяцев* со дня *составления акта* об обнаружении нарушения.

5. Самое серьезное наказание для кредитной организации — **отзыв** Банком России **лицензии на осуществление банковских операций.** Порядок отзыва устанавливается нормативными актами ЦБ РФ. В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ вправе *назначить в кредитную организацию,* у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя ЦБ РФ. В *период деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ* кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей федеральными законами сделки только по согласованию с этим уполномоченным в порядке, установленном Законом РФ "О банках и банковской деятельности". С момента создания *ликвидационной комиссии* (ликвидатора) или назначения арбитражным судом *арбитражного управляющего* деятельность уполномоченного представителя ЦБ РФ прекращается.

Вопрос 37. Кредитная организация как участник банковских правоотношений

2. *Наименование кредитной организации _ и 11 ± I*
~~3. \ Отчетность кредитной организации
4- Отношения** между **кредитной организацией
^рщфдарством J j┼j–Uj–ь j 1 I • I–j–I–j4–I–НИ"

*ЫрганЫщий~ʲг1^*

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

Правовой статус кредитных организаций регулируется Федеральным законом от 03.02.96 № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР, которым Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" был изложен в новой редакции. В настоящее время он действует в редакции от 29.07.2004.

Кредитная организация *создается* на основе любой формы собственности как *хозяйственное общество:*

- акционерное общество;
- общество с ограниченной ответственностью или
- общество с дополнительной ответственностью.

2. Кредитная организация имеет **фирменное (полное официальное) наименование** на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

   Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, *не может* использовать в своем наименовании слова "банк", "кредитная организация".

   Фирменное наименование кредитной организации должно содержать:

%/ указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация";

- указание на его организационно-правовую форму.

   Использование в наименовании кредитной организации слов "Россия", "Российская Федерация", "государственный", "федеральный" и "центральный", производных от них слов и словосочетаний *допускается* в порядке, устанавливаемом законодательством.

   Кредитная организация *имеет печать* со своим *фирменным наименованием.*

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

- *ежеквартально* — бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- *ежегодно* — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

4. Кредитная организация **не отвечает:**

- по обязательствам *государства;* государство *не отвечает* по обязательствам кредитной организации, за *исключением* случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства;
- по обязательствам *ЦБ РФ;* ЦБ РФ *не отвечает* по обязательствам кредитной организации, за *исключением* случаев, когда ЦБ РФ принял на себя такие обязательства.

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

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

5. В Российской Федерации предусмотрено существование **кредитных организаций двух видов:**

- российские и иностранные банки;
- небанковские кредитные организации.

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.

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

Небанковская кредитная организаиия — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные федеральным законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных ор-

- . ганизаций устанавливаются ЦБ РФ. Круг банковских операций, осуществляемых *небанковскими* кредитными организациями, установлен в следующих нормативных правовых актах Банка России:

- Положении ЦБ РФ от 08.09.97 № 516 "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации" (в ред. от 01.12.2003 № 493-У);
- Положении ЦБ РФ от 21.09.2001 № 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" (в ред. от 16.12.2003);

6* Органами управления кредитной организации являются:

- общее собрание ее учредителей (участников);
- совет директоров (наблюдательный совет);
- единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

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

Вопрос 38. Союзы и ассоциации кредитных организаций как участники банковских правоотношений

союзов и ассоциаций кредитных
^Щганизации
2. Цели созданщ £ союзов и ассоциаций
организаций

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

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном Федеральным законом от 12.01.96 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" (в ред. от 23.12.2003). Они уведомляют ЦБ РФ о своем создании в месячный срок после регистрации.

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

2. Кредитные организации создают союзы и ассоциации с **целью:**

- защиты и представления интересов своих членов;
- координации их деятельности;
- развития межрегиональных и международных связей;

- удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов;
- выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
- решения иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций *запрещается* осуществление банковских операций.

Вопрос 39. Банковская группа и банковский холдинг как участники банковских правоотношений

1. *Понятие банковской группы и банковского холдинга*
2. *Существенное влияние как признак группы и холдинга*
3. *Создание и управление банковской группой и банковским холдингом*

1, **Банковская группа** — это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковский холдинг — не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

2. Под **существенным влиянием** понимается возможность определять:

- решения, принимаемые органами управления юридического лица;
- условия ведения им предпринимательской деятельности;
- назначать единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица;
- избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, в связи с участием в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора,

заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга.

3. Головная кредитная организация банковского холдинга, головная организация банковской группы обязаны уведомить ЦБ **РФ** о **создании банковского холдинга, банковской группы.**

Коммерческая организация, которая может быть признана *головной организацией* банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех входящих в него кредитных организаций, вправе создать *управляющую компанию банковского холдинга.* В этом случае она исполняет обязанности, которые обычно возлагаются на головную организацию.

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

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

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

Вопрос 40. Общая характеристика порядка создания кредитной организации

1. *1^^Ыкк^оШакй^ш^^тной орц изации*
2. *Учре^дцтеликредитнойорганизаций*
3. *ГосударственнаярегистрациякредшШш*

*ЩЩНЛ^ЩЦЕ^* [[И 1~ti~i I 1 1

1. Под **созданием кредитной организации** понимается совершение заинтересованными лицами определенной последовательности юридически значимых действий (мероприятий), направленных на создание юридического лица, обладающего правом на осуществление банковской деятельности.
2. **Учредителями кредитной организации** могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

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

Юридическое лицо — учредитель должно:

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

Кредитная организация — учредитель должна быть финансово устойчивой (в том числе выполнять обязательные резервные требования Банка России) в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для ее государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации.

3. **Государственная регастрация** создаваемой кредитной организации осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в ред. от 23.12.2003), с учетом особенностей, установленных для кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации регламентирован Инструкцией ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

   Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается ЦБ РФ, который также ведет *Книгу государственной регистрации кредитных организаций.*

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

   Взаимодействие ЦБ РФ с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, предусмотренном совместным Письмо Министерства РФ по налогам и сборам и ЦБ РФ от 26.06.2002 №№ БГ-16-09/86, 01-33/2202 "Регламент взаимодействия Министерства РФ по налогам и сборам и Центрального банка РФ по вопросам государственной регистрации кредитных организаций".

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается *государственная пошлина*.

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

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной ЦБ РФ.

За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается *лицензионный сбор* в размере 0,1% от уставного капитала, указанного в уставе кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Вопрос 41» Этапы создания кредитной организации

LОбщиеположения*\\\\\-\\л~\~\\~~+~гт-'
2. Пр^варительный этап ' Г 1 | Н^|~т~^
3. Подписаниеучредительного договора
i *L и государственнаярегистрация^*

1. Создание кредитной организации включает несколько этапов или стадий. **Основными этапами создания** кредитной организации считаются:

- предварительный этап;
- подписание учредительного договора;
- государственная регистрация;
- получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

2. **Предварительный этап** предназначен для согласования с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации и подписания инициаторами ее создания учредительного договора:

- до подписания учредительного договора (договора о создании) учредители кредитной организации *направляют в ЦБ РФ* (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований (на русском языке);
- Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемо-

му местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации.

3- Второй этап — центральный - предусматривает **подписание учредительного договора** и **регистрацию кредитной организации:**

- *для государственной регистрации* кредитной организации и *получения лицензии* на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кредитной организации следующие *документы:*
  - заявление о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России;
  - учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью двумя и более лицами);
  - устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей;
  - бизнес-план, утвержденный общим собранием учредителей (при создании расчетной небанковской кредитной организации к бизнес-плану прилагается положение, регламентирующее порядок проведения расчетов);
  - протокол общего собрания учредителей кредитной организации;
  - документы, подтверждающие уплату государственной пошлины (в размере 2 тыс. руб.) и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1% от объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе);
  - заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого госреестра; копии учредительных документов учредителей кредитной организации; аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года; подтверждения налоговыми

органами выполнения учредителями обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

- анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, его заместителей, а также сообщение, содержащее перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) и информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию данных лиц в состав совета;
- заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;
- пояснительную записку по технической укрепленности, оборудованию помещений для совершения операций с ценностями охранно-пожарной и тревожной сигнализацией и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей; договоры (страховые полисы) на добровольное имущественное страхование и страхование ответственности;
- уведомление о приобретении более 5% акций (долей) кредитной организации.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать 90 календарных дней с даты их представления.

- при отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ положительное заключение с приложением документов, представленных учредителями кредитной организации. ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает *решение о возможности государственной регистрации кредитнойорганизации:*
- *департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ* в течение 3 рабочих дней с момента принятия положительного решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган 1 экземпляр документов, предусмотренных ст. 12 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;

- ЦБ РФ не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации:
  - ставит на титульном листе каждого из представленных учредительных документов кредитной организации оттиск штампа с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и государственного регистрационного номера;
  - вносит сведения о государственной регистрации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
  - направляет с почтовым подтверждением учредителям (уполномоченному лицу) кредитной организации оригинал свидетельства уполномоченного регистрирующего органа 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";
- затем *территориальное учреждение ЦБ РФ:*
  - направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для выполнения требования Федерального закона "О банках и банковской деятельности" об оплате 100% уставного капитала в месячный срок с момента получения уведомления;
  - вносит сведения о регистрации новой кредитной организации в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;
  - выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании, свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и по 1 экземпляру ее учредительных документов председателю совета директоров или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов;

- в течение 3 рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера *кредитной организации* последняя должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией, и заявление о внесении в единый государственный реестр юридических лиц изменений сведений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ;
- на следующий рабочий день после получения этого уведомления *территориальное учреждение Банка России,* осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет:
  - сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России;
  - в Банк России — сообщение о назначении согласованных кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;
  - информацию в уполномоченный регистрирующий орган, составленную по форме заявления, утвержденного Правительством РФ, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации в части изменения сведений об уполномоченном лице кредитной организации, имеющего право без доверенности действовать от имени кредитной организации.

Право на осуществление банковской деятельности у вновь созданной кредитной организации возникнет *после получения лицензии.* -

Вопрос 42. Учредительные документы кредитной организации

^ОАОокениц^ХтХХТХХХ~''' **Н4**[1]

1^1 Устав кредитной организации^ иц

[illegible]

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

t/ для акционерных обществ — *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 15.04.96 № 15-4-1/1342 "О примерном уставе коммерческого банка".

Особенности оформления *учредительного договора* кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, указаны в письме ЦБ РФ от 19.11.98 № 324-Т "Об учредительном договоре кредитной организации".

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

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

- принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации;
- направляет в уполномоченный регистрирующий орган (налоговые органы) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Уполномоченный регистрирующий орган:

- на основании указанного решения, принятого ЦБ РФ, и представленных им необходимых сведений и документов, в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в ЦБ РФ.

Взаимодействие ЦБ РФ с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном ЦБ РФ с уполномоченным регистрирующим органом.

2. **Устав кредитной организации** должен *содержать:*

%/ фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные федеральным законом;

- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Вопрос 43. Уставный капитал кредитной организации

1. *Минимальный размер уставного капитала кредитной организации*
2. *Вклады в уставный капитал кредитной организации*
3. *Имущество, которое не может вноситься в уставный капитал кредитной организации*

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

   Минимальный размер *уставного капитала* для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается ЦБ РФ в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности". В настоящее время размер минимального уставного капитала для вновь создаваемого коммерческого банка составляет 5 млн евро.

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

   Уставный капитал кредитной организации:

- создаваемой в форме *акционерного общества,* складывается из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации;

- создаваемой в форме *общества с ограниченной* или с *дополнительной ответственностью,* складывается из номинальной стоимости долей ее учредителей.

2. **Вклады в уставный капитал** кредитной организации могут быть в виде:

- *денежных средств* в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- *материальных активов* — принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации:

- *при ее создании* — утверждается общим собранием учредителей;
- *действующей* в форме акционерного общества — производится советом директоров кредитной организации.

В некоторых случаях материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются *независимым оценщиком.* Если владельцем более 2% голосующих акций кредитной организации является государство или муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа.

Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала *создаваемой* кредитной организации не должен превышать 20%.

В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал кредитной организации.

3* **В уставный капитал не** могут **вноситься:**

- имущество, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных законом — иное имущество.

Вопрос 44» Подтверждение оплаты уставного капитала

2. *Документы, необходимые для подтверждения фактической оплаты уставного капитала*

^$.1 *Порядок подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью*

4: *Порядок подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитной организации,* Г4 *созданной в форме акционерного общества Н~*

1. Учредители кредитной организации **должны оплатить 100% ее уставного капитала, указанного в уставе,** *в течение 1 месяца* после получения уведомления о государственной регистрации*кредитной организации. Документы кредитной организации, подтверждающие оплату 100% уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении ЦБ РФ, осуществляющем надзор за деятельностью кредитной организации..

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

- платежные поручения с отметкой об исполнении;
- акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал, на баланс кредитной организации;
- заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал, а также заключение государственного финансового контрольного органа (в случаях, предусмотренных законом);
- заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;
- полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100% ее уставного капитала, в электронном виде, подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее

идентичность электронной копии списка учредителей списку учредителей: а) содержащемуся в учредительных документах (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату завершения размещения акций первого выпуска (для кредитных организаций в форме акционерного общества);

- документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации;
- иные документы, установленные нормативными актами Банка России.

3. На основании полученных документов 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.*

- полный список учредителей кредитной организации;
- заключение об оплате уставного капитала.

4. На основании полученных документов от кредитной организации, созданной в форме **акционерного общества,** территориальное учреждение ЦБ РФ (подразделение, занимающееся вопросами лицензирования банковской деятельности) в срок не более 10 дней направляет:

- заключение об оплате уставного капитала в структурное подразделение территориального учреждения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы регистрации выпусков ценных бумаг (если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется территориальным учреждением Банка России);
- посредством факсимильной связи (иной оперативной связи) заключение об оплате уставного капитала и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России). В тот же срок оригинал данного заключения направляется в Банк России посредством почтовой связи (если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

Вопрос 45. Лицензирование банковской деятельности

1?; г*Общие положения* - г |_|_|_|_|_|_|_|_|[_|_|-
1Й *Виды лицензий* , 1, 1 , И 1 1
j&Pfteped'ioctnb полунения ***лицензий*** \ ['"

1 • Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ:

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

Осуществление юридическим лицом банковских операций *без лицензии* влечет за собой *взыскание* с него всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или ЦБ РФ.

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

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

2. Существуют следующие **виды лицензий на осуществление банковской деятельности:**

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на осуществление инкассации;

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

3. **Вновь созданному банку** могут быть выданы лицензии на:

- осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При ее наличии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

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

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

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

Вопрос 46. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии

***Шии кредитной** организации **и** въ&*
м'*Щ щцепзци* ~i-^~^~pj~~i Мм ру^-тут
2. **Порядок оформления решения** об отказе*
J. *Порядок обжалования решения об отказе*

1. **Отказ** в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций **допускается только по следующим основаниям:**

- *несоответствие кандидатов,* предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера и его заместителей^ квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ. Под *несоответствием кандидатов,* предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:
  - отсутствие у них 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 совершение преступлений в сфере экономики;
  - совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;
  - наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ (в ред. от 22.08.2004);
  - предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в ЦБ РФ документов для государственной регистра-

ции кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации 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;

• *неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации* или *неисполнение ими своих обязательств* перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

*/ *несоответствие документов, поданных в ЦБ РФ для государственной регистрации* кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям 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 совершение преступления в сфере *экономики.*

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

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

Вопрос 47. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка

2. *Дополнительные документы* необходимые і для государственной регистрации* f
'1Щ *Дополнительные требования к созданию, и деятельности кредитных организаций* г
тычми инвестициями или филш

1. По общему правилу, помимо российских кредитных организаций, на территории Российской Федерации *могут осуществлять банковскую деятельность:*
- кредитные организации с иностранными инвестициями;
- филиалы иностранных банков.

Вопросы их создания в Российской Федерации регулируются Положением "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения ЦБ РФ на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов", утв. приказом ЦБР от 23.04.97 № 02-195 (в ред. от 04.11.2002).

При этом под *иностранными банками* понимаются банки, признаваемые таковыми по законодательству иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

2. *Главным отличием* порядка государственной регистрации и выдачи лицензии кредитной организации с иностранным участием или филиалу иностранного банка для ведения банковской деятельности на территории Российской Федерации от порядка создания российской кредитной организации является **необходимость подачи на регистрацию** помимо общеобязательного перечня документов, других **дополнительных документов.**

Иностранное юридическое лицо — учредитель дополнительно представляет:
- решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации или об открытии филиала банка;
- документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;

- 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 первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

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

*/ *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. ЦБ РФ *прекращает выдачу лицензий* на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты;

- 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, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных частью пятой настоящей статьи. ЦБ РФ имеет право *наложить запрет* на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе 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 заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение ЦБ РФ на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если ЦБ РФ не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной;

- ЦБ РФ вправе по согласованию с Правительством РФ устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков *ограничения на осуществление банковских операций,* если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Вопрос 48. Бизнес-план кредитной организации

Общие

Пд

Порядокпредставления

к содержйнгт бизнес-тапа

1. Одним из документов, предоставляемых учредителями в ЦБ РФ при создании новой кредитной организации, является ее бизнес-план. Порядок его составления определен Указанием ЦБ РФ от 05.07.2002 № 1176-У "О бизнес-планах кредитных организаций".

   Бизнес-план — это документ на ближайшие два календарных года, содержащий предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности, и *позволяющий ЦБ РФ оценить:*

- 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 территориальное учреждение ЦБ РФ *вправе отказать* учредителю вновь создаваемой кредитной организации в государственной регистрации, а также действующей кредитной

организации в расширении ее деятельности, изменении вида, реорганизации, *в случае установления:*

- недостоверной, неполной или противоречивой информации в представленном бизнес-плане;
- несоответствия содержания бизнес-плана целям его представления в ЦБ РФ, определенным п. 1 вышеназванного Указания.

2. Бизнес-план представляется:

- при *создании* кредитной организации — уполномоченным представителем учредителей, ходатайствующих о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;
- при *расширении деятельности* кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций — кредитной организацией, ходатайствующей о выдаче лицензии, расширяющей ее деятельность;
- при *изменении вида кредитной организации* (небанковская кредитная организация — на банк или банк — на небанковскую кредитную организацию) — кредитной организацией, ходатайствующей об изменении вида;
- при *реорганизации* в форме слияния, выделения, разделения, преобразования — представителем кредитных организаций, принявших решение о реорганизации;
- при *реорганизации* кредитных организаций в форме *присоединения* — кредитной организацией, к которой происходит присоединение.

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

3. Бизнес-план кредитной организации **должен содержать:**

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

Кроме того, бизнес-план кредитной организации должен соответствовать следующим **требованиям** по его *оформлению* и *составуприложений:*

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

Вопрос 49. Общая характеристика порядка открытия (закрытия) подразделений кредитной организации на территории Российской Федерации

2. *Порядок открытия (закрытия) обособленных подразделений* Н

1. Кредитная организация может открывать на территории Российской Федерации **обособленные подразделения** (сведения о которых должны содержаться в ее уставе):

- представительства, которые не имеют права осуществлять банковские операции;
- филиалы.

Кроме того, кредитная организация может также открывать **внутренние структурные подразделения вне местонахождения** *головной организации и филиала.* Такими подразделениями могут выступать:

- дополнительные офисы;
- операционные кассы вне кассового узла;
- обменные пункты.

Наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала) должно содержать указание на его статус (дополнительный офис, операционная касса вне кассового узла) и принадлежность к конкретной кредитной организации (филиалу).

2. **Порядок открытия (закрытия) обособленных подразделений** заключается в следующем:

- *решение о внесении изменений и дополнений в устав* кредитной организации, связанных с открытием (закрытием) обособленных подразделений (представительств и филиалов), принимается уполномоченным органом кредитной организации на очередном (годовом) общем собрании;
- после этого *кредитная организация* направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, письмо с приложением двух экземпляров решения о внесении изменений в учредительные документы и текста изменений, вносимых в устав кредитной организации, в четырех экземплярах;
- *территориальное учреждение ЦБ РФ* в течение 10 календарных дней после получения в установленном порядке от кредитной организации необходимых документов, *рассматривает* их и направляет кредитной организации информацию об отсутствии (наличии) замечаний;
- *при отсутствии замечаний* кредитная организация после получения указанной информации представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, *уведомление (два экземпляра) о внесении изменений в учредительные документы* кредитной организации, за исключением документов представленных ранее;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от кредитной организации соответствующего уведомления, *территориальное учреждение ЦБ РФ* проставляет на экземпляре текста изменений в устав *отметку о принятии решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы,* направляет в уполномоченный регистрирующий орган один экземпляр полученного уведомления, с сопроводительным письмом и приложением необходимого комплекта документов;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного регистрирующего органа о внесении

в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи, *территориальное учреждение ЦБ РФ* направляет:

- кредитной организации — письменное сообщение, подтверждающее факт внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц, с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства, зарегистрированных изменений и дополнений в устав;
- в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) — заключение, обосновывающее регистрацию изменений и дополнений, а также один экземпляр зарегистрированных изменений и дополнений в устав кредитной организации.

Вопрос 50. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории РФ

1. *Понятие предсУавйтёльства ^р^^f^и организации*
2. *По*
3. *Порядок ЫкрцЩщ^редставищ*

1. **Представительством** называют обособленное подразделение кредитной организации, находящееся вне места ее расположения, обладающее следующими отличительными чертами:

- в отличие от филиала не может осуществлять банковскую деятельность;
- создается для защиты и представления интересов головной кредитной организации на определенной территории.

2. **Порядок открытия представительства кредитной организации:**

- представительство открывается *по решению органа управления кредитной организации,* которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории;
- для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет;
- порядок создания представительства — *уведомительный:*
  - кредитная организация в течение пяти рабочих дней с момента начала деятельности представительства обязана направить один экземпляр уведомления об этом в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту нахождения представительства, и два экземпляра в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия представительства;

- к уведомлению прилагается утвержденное органом управления кредитной организации *положение о представительстве* (по одному экземпляру для каждого указанного выше территориального учреждения ЦБ РФ);

- *территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия* представительства в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомления об открытии представительства:
  - вносит сведения об открытии представительства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
  - направляет письменное сообщение о внесении информации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций с приложением уведомления об открытии представительства в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) с указанием наименования и местонахождения кредитной организации, открывшей представительство.

3. Закрытие представительства:

- осуществляется *по решению органа управления кредитной организации,* которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом;
- *кредитная организация* в десятидневный срок со дня закрытия представительства (закрытия его счета) направляет один экземпляр уведомления об этом в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и два экземпляра в территориальное учреждение ЦБ РФ по местонахождению представительства;
- *территориальное учреждение ЦБ РФ по местонахождению представительства* в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомления о закрытии представительства:
  - вносит соответствующую запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
  - направляет письменное сообщение, в котором содержится подтверждение о внесения записи о закрытии представительства, с приложением уведомления о закрытии представительства в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) с указанием наименования и местонахождения кредитной организации, закрывшей представительство.

Вопрос 51. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации

1. *Общие положения*
2. *Сбор за открытие филиала*
3. *Требования к кредитным организациям, открывающим филиал*
4. *Порядок открытия филиала*
5. *Порядок закрытия филиала*

1. Под **филиалом** понимается расположенное вне месторасположения кредитной организации обособленное подразделение, которое вправе осуществлять все функции этой кредитной организации на соответствующей территории.

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

Филиал кредитной организации должен иметь *печать*, в которой кроме фирменного (полного официального) наименования и местонахождения кредитной организации должно быть указано наименование филиала и его местонахождение.

2. За открытие филиалов кредитных организаций взимается **сбор** в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент уведомления ЦБ РФ об открытии филиала. Указанный сбор оплачивается кредитной организацией по месту ее нахождения и зачисляется в доход федерального бюджета.

3* Кредитные организации, открывающие филиалы для осуществления указанным филиалом банковских операций, **должны:**

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;
- располагать помещением для размещения филиала;
- представить для согласования на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ.

4, **Порядок открытия филиала:**

- *кредитная организация* направляет *уведомление об открытии филиала* в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала и территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению ЦБ РФ;
- вместе с уведомлением кредитная организация *направляет:*
  - *положение о филиале,* содержащее полное и сокращенное наименования филиала, а такЖе перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, положение представляется в четырех экземплярах, в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала положение не представляется)/ Сокращенное наименование 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;
  - *анкеты кандидатов на должности* руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (два экземпляра) с приложением копий паспорта, трудовой книжки, копии диплома или заменяющего его документа, предусмотренного Федеральным законом "О высшем и послевузовском профессиональном образовании", заверенных кредитной организацией (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала);
  - *автобиографии кандидатов на должности* руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (два экземпляра) (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала);

- *копии платежного документа об оплате сбора* за открытие филиала;
- *протоколы* (копии протоколов, выписки из протоколов, заверенные в установленном порядке) заседаний уполномоченных органов управления кредитной организации, *содержащие решения об открытии филиала,* а также о направлении в территориальное учреждение ЦБ РФ *ходатайства о согласовании кандидатур* руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера (его заместителей) филиала (по одному экземпляру).

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

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

5. Порядок закрытия филиала кредитной организации:

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

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

Если на основе закрываемого филиала предполагается открытие дополнительного офиса, то информация об этом должна быть включена в сообщение в территориальное учреждение ЦБ РФ.

Вопрос 52. Порядок открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории РФ

иды внутренних структурных подразделений ^кредитной организации (филиала)ц1 \ JJ-J-Xt

2. Порядок открытия (закрытия) операционной *Ki* *\сещ расположенной вне кассового узла дедитпой организации (филиала)* j..4_i- *Ърядщ'Открытия (закрытия)* t + — |4 I- *дополнительного офиса* *ЛЛ*...L

1. **Внутренними структурными подразделениями** кредитной организации или ее филиала являются:

- дополнительные офисы (они могут осуществлять банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации);
- операционные кассы вне кассового узла;
- обменные пункты (открытие и закрытие обменных пунктов кредитной организации (филиала) осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 № 113-И.

2. *Операционная касса вне кассового узла кредитной организации* **открывается** (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.

Операционная касса вне кассового узла филиала кредитной организации может **открываться (закрываться)** по решению руководителя филиала, если ему предоставлено такое право.

При открытии (закрытии) операционной кассы вне своего кассового узла (кассового узла филиала) кредитная организация (филиал) *уведомляет* об этом:

- территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала);
- территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия (закрытия) операционной кассы.

Под **закрытием** *операционной кассы вне кассового узла кредитной организации (филиала)* понимается прекращение осуществления

указанным подразделением банковских операций. *Датой закрытия* операционной кассы вне кассового узла кредитной организации (филиала) является дата направления уведомления в территориальное учреждение ЦБ РФ.

3. **Дополнительные офисы** кредитной организации (филиала) **открываются (закрываются)** по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено ее уставом.
Дополнительный офис *филиала* кредитной организации может открываться (закрываться) по решению *руководителя филиала.*
Создаваемые кредитной организацией (филиалом) *дополнительныеофисы:*

- могут располагаться только на территории, подведомственной территориальному учреждению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала);
- не могут иметь отдельного баланса и' открывать счета для осуществления операций;
- вправе осуществлять кассовые операции только при наличии положительного заключения территориального учреждения ЦБ РФ по итогам специальной проверки.

Об **открытии** *дополнительного офиса,* осуществляющего или не осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) *уведомляет* территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия дополнительного офиса.
Под **закрытием** *дополнительного офиса кредитной организации (филиала)* понимается прекращение осуществления указанным подразделением банковских операций. *Датой закрытия* дополнительного офиса является дата направления уведомления в территориальное учреждение ЦБ РФ.

Вопрос 53. Особенности регистрации изменения наименования кредитной организации

/. Общие положения
2. Процедура согласования ели *именования*
^\-^рф^ной организации

1. Порядок согласования с ЦБ РФ изменений в наименовании кредитной организации изложен в Письме ЦБ РФ от 25.02.99 № 75-Т "О согласовании изменений в наименовании кредитной организации".

Изменение наименования кредитной организации:

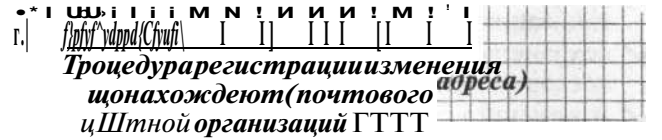
- должно быть *предварительно согласовано* с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ, поскольку при этом происходит замена выданной данной кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности;
- *не требует* согласования с ЦБ РФ, если оно заключается лишь во включении в сокращенное наименование кредитной организации слов "закрытое акционерное общество" или "открытое акционерное общество", либо аббревиатуры "ЗАО" или "ОАО".

2„ **Процедура согласования смены наименования кредитной организации** предполагает следующие шаги:

- кредитная организация направляет в ЦБ РФ телеграмму с предполагаемыми полным официальным и сокращенным наименованиями;
- в течение трех рабочих дней Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ отвечает кредитной организации телеграммой о результатах предварительного согласования нового наименования кредитной организации;
- после получения телеграммы о предварительном согласовании ЦБ РФ нового наименования кредитная организация может *принимать решение* об изменении своего наименования;
- в течение одного месяца после принятия кредитной организацией такого решения, в ЦБ РФ направляется:
  - ходатайство о принятии решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации;
  - заявление о государственной регистрации вносимых изменений в учредительные документы, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ (два экземпляра);
  - протокол общего собрания участников кредитной организации с решением об изменении ее наименования и внесении изменений в учредительные документы (два экземпляра),
  - документ об уплате государственной пошлины за регистрацию изменений (два 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 лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования. Соответствующая информация публикуется в "Вестнике Банка России".

Вопрос 54. Особенности регистрации изменения местонахождения (почтового адреса) кредитной организации



1. **Регистрации изменения местонахождения (почтового адреса) кредитной организации** осуществляется в следующих *случаях.*

- при изменении местонахождения (почтового адреса) кредитной организации;
- при изменении названия населенного пункта, названия улицы, номера дома;
- при изменении местонахождения филиала.

Изменение местонахождения (почтового адреса) кредитной организации, не связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), *не влечет замены ее лицензии* и регистрируется *территориальным* учреждением ЦБ РФ, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации.

Изменение местонахождения (почтового адреса) кредитной организации, связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта), *влечет необходимость замены ее лицензии* и регистрируется **в** *Банке России.*

2. **В случае изменения кредитной организацией своего местонахождения (почтового адреса)** предполагается, что:

- она должна в течение двух рабочих дней после фактического изменения своего местонахождения в письменном виде *уведомить о* новом почтовом адресе и контактных телефонах территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации;
- на основании этого уведомления ЦБ РФ *регистрирует* соответствующие изменения. Информация об изменении местонахождения (почтового адреса) кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России";

- кредитная организация в течение одного месяца после получения от ЦБ РФ зарегистрированных изменений и дополнений в устав в части изменения местонахождения (почтового адреса) должна:
  - заменить печать, указав в ней новое местонахождение кредитной организации;
  - письменно уведомить всех известных кредиторов.

Изменение местонахождения (почтового адреса) кредитной организации *может сопровождаться:*

- сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре территориального учреждения ЦБ РФ;
- изменением расчетно-кассового центра без изменения территориального учреждения ЦБ РФ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;
- изменением расчетно-кассового центра и территориального учреждения ЦБ РФ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

Вопрос 55* Общая характеристика порядка * реорганизации кредитных организаций

1. **Реорганизация кредитной организации** может быть осуществлена в следующих **пяти формах:**

- слияние;
- присоединение;
- разделение;
- выделение;
- преобразование.

2. При реорганизации кредитных организаций *с созданием новой кредитной организации (кредитных организаций):*

- ЦБ РФ рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации;
- документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации, представляются в территориальное учреждение ЦБ РФ в течение одного месяца со дня принятия решения о реорганизации кредитной организации, если иное не установлено нормативными актами ЦБ РФ;
- за государственную регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается *государственная*

пошлина в размере 2000 рублей. За рассмотрение вопроса о вышаче созданной(ым) в результате реорганизации кредитной(ым) организации(-ям) лицензии(ий) на осуществление банковских операций взимается *лицензионный сбор* в размере 0,1% от размера уставного капитала кредитной организации (за исключением случаев слияния и преобразования). Сбор вносится по месту предполагаемого нахождения кредитной организации и зачисляется в доход федерального бюджета.

Если на основе реорганизуемой кредитной организации *открывается филиал,* сбор за его открытие взимается в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда и зачисляется в доход федерального бюджета.

Переоформление внутренних структурных подразделений во внутренние структурные подразделения реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации) осуществляется по ее заявлению *без повторного направления в ЦБ РФ* представленных ранее для открытия указанных подразделений документов.

Особенности реорганизации кредитных организаций **в форме слияния и присоединения** устанавливаются иными нормативными актами ЦБ РФ (см. ниже).

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

Вопрос 56. Реорганизация кредитной организации в форме слияния

{[P) | j d U W J | [I f f] I •

\при

2. Особенности создания новой креди р^ путем *хлйянщ~X~\~-*

1 # При **слиянии двух и** более **кредитных организаций:**

- создается новое юридическое лицо (кредитная организация);
- к нему в соответствии с *передаточным актом* переходят все права и обязанности сливаемых лиц. Таким образом, вновь созданная кредитная организация становится *правопреемником* сливаемых юридических лиц.

2. Особенности регистрации создаваемой в результате слияния новой кредитной организации заключается в следующем:

- в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту ее предполагаемого нахождения уполномоченные реорганизуемыми кре-

дитными организациями лица представляют все документы, необходимые обычно при создании кредитной организации;

- кроме обычных документов *дополнительно* нужно представить:
  - протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме слияния и утверждены передаточные акты (по три экземпляра протокола общего собрания каждой реорганизуемой кредитной организации);
  - передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций (по три экземпляра передаточного акта каждой кредитной организации);
  - договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций (долей) каждой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) новой кредитной организации (три экземпляра);
  - балансы кредитных организаций на дату принятия решения о слиянии (по два экземпляра балансов каждой кредитной организации);
  - заключение федерального антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил;
- если участниками создаваемой кредитной организации становятся участники реорганизованных кредитных организаций и их доли (вклады) в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности оплаты их долей и правомерности их участия в уставном капитале создаваемой кредитной организации *не требуется*. При этом учредительным собранием создаваемой кредитной организации является *совместное общее собрание* участников реорганизуемых кредитных организаций;
- по результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) *заключение о возможности реорганизации* кредитных организаций, содержащее:
  - оценку бизнес-плана;
  - информацию о финансовом положении реорганизуемых кредитных организаций;
  - перечень лицензий, на основании которых действуют указанные кредитные организации;
  - мнение территориального учреждения по вопросу о реорганизации кредитных организаций;

- на основании данного заключения ЦБ РФ принимает *решение о государственной регистрации* созданной в результате слияния кредитной организации и *выдаче ей лицензии* на осуществление банковских операций. Об этом решении сообщается в соответствующее территориальное управление ЦБ РФ;
- в реестр кредитных организаций (филиалов), который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится *запись о создании* в результате слияния кредитной организации и *запись о прекращении деятельности* реорганизованных кредитных организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

Вопрос 57. Реорганизация кредитной организации в форме присоединения

-ЩОбщиеположения;-4-444+

Праёопреемство при присоединении

~Щ Особенности реорганизации кредитной ^, организации путем присоединения к ней другой кредитной организации

1. При присоединении одной или нескольких кредитных организации к другой кредитной организации, к последней **переходят права и обязанности присоединенного лица** в соответствии с *передаточным актом.*

   Новое юридическое лицо, таким образом, *не создается,* но присоединяемый банк или небанковская кредитная организация прекращают свое существование.

2. **При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения** в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, к которой присоединяется другая кредитная организация, представляются следующие *документы:*

- ходатайство кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, о принятии решения о государственной регистрации изменений и дополнений в ее учредительные документы в связи с присоединением к ней другой кредитной организации, включающее информацию об уведомлении кредиторов (в соответствии со ст. 60 Гражданского кодекса РФ, ст. 51 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", ст. 15 Федерального закона "Об акционерных обществах"). Ходатайство подписывается председателем совета директоров кредитной организации или другим уполномоченным лицом;

*/ протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении и об утверждении передаточного акта (общим собранием участников присоединяемой кредитной организации) (три экземпляра протокола общего собрания участников каждой реорганизуемой кредитной организации);

- передаточный акт (три экземпляра);
- протокол совместного общего собрания участников, на котором были приняты изменения и дополнения в учредительные документы кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, а также принято решение о конвертации акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) присоединяющей кредитной организации (три экземпляра). В протоколе должно содержаться Ф.И.О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;
- договор о присоединении (три экземпляра), в котором определяется порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции и (или) иные ценные бумаги (доли) кредитной организации, к которой осуществляется присоединение;
- текст изменений и дополнений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (три экземпляра). В учредительные документы также вносится положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации к присоединяющей;
- список участников кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, с учетом участников присоединяемой кредитной организации (в электронном виде);
- баланс присоединяемой кредитной организации на дату принятия решения о присоединении (два экземпляра);
- заключение федерального антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил;
- бизнес-план кредитной организации, утвержденный решением совместного общего собрания участников;
- заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, составленное по формам, утвержденным Правительством РФ (три экземпляра).

Дальнейшая процедура реорганизации предполагает следующие шаги:

- по результатам рассмотрения этих документов территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) *заключение о возможности реорганизации* кредитных организаций, содержащее:
  - оценку бизнес-плана;
  - информацию о финансовом положении присоединяющей и присоединяемой(ых) кредитных организаций;
  - перечень лицензий ЦБ РФ, на основании которых они действуют.
- ЦБ РФ после принятия решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, направляет в регистрирующий налоговый орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;
- не позднее трех рабочих дней со дня получения от регистрирующего налогового органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи ЦБ РФ вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации (с указанием правопреемника и формы реорганизации);
- о принятом решении уведомляется и соответствующее территориальное управление ЦБ РФ. В реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации (с указанием правопреемника и формы реорганизации).

Вопрос 58» Реорганизация кредитной организации в форме разделения

-Щ-Щ^ф^реещтво при *разделении^*

2. *Особенности* ***реорганизациикредитной хутемразделения*** ; - - *\л*

При **разделении кредитной организации** на две и более новых организации, **ее права и обязанности переходят к вновь возникшим банкам и небанковским кредитным организациям** в соответствии с *разделительным балансом.* Таким образом, при

разделении вместо прекращающей свое существование организации возникают (создаются) две или более новых.

2. **Особенности процедуры реорганизации кредитной организации путем разделения** заключаются в следующем:

- для регистрации создаваемых в результате разделения кредитных организаций в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту их *предполагаемого* нахождения наряду с обычными документами, необходимыми для регистрации нового банка или небанковской кредитной организации, *дополнительно представляются:*
  - протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме разделения и утвержден разделительный баланс (три экземпляра);
  - разделительный баланс (два экземпляра);
  - баланс реорганизуемой' кредитной организации на дату принятия решения о разделении (два экземпляра).
- при принятии по полученным документам положительного решения о государственной регистрации созданных в результате разделения кредитных организаций и выдачи им лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ:
  - в течение трех рабочих дней направляет в регистрирующий налоговый орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 14 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;
  - не позднее трех рабочих дней со дня получения от этого налогового органа информации о внесенных в единый государственный реестр юридических лиц записей о созданных в результате разделения кредитных организациях *вносит запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций* и *запись о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации* в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
  - направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ оригинал свидетельства уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, два экземпляра свидетельства о государственной регистрации, два экземпляра учредительных документов и два экземпляра лицензии каждой созданной кредитной организации;

- затем в реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о созданных кредитных организациях и о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации).

Вопрос 59. Реорганизация кредитной организации в форме выделения

/. ***Правопреемство при выделении***

2. ***Особенности регистрации новой кредитЦш\Л^***

[| *организации путем* **ру|Ц|{Л|Д|Е** [J |) [[| | [[j~f

1. При **выделении** из состава кредитной организации одной или нескольких новых кредитных организаций **к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица** в соответствии с *разделительным балансом.*
2. **Особенности регистрации** кредитной организации, созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, заключаются в следующем:

- в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту *предполагаемого* нахождения создаваемой кредитной организации наряду с обычными для регистрации новой кредитной организации документами, *необходимоподатр:*
  - протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято решение о реорганизации в форме выделения, о создании новой кредитной организации и утвержден разделительный баланс (три экземпляра);
  - разделительный баланс кредитной организации (три экземпляра);
  - четыре экземпляра изменений и дополнений в учредительные документы реорганизуемой кредитной организации, содержащих информацию о реорганизации кредитной организации в форме выделения и об уставном капитале кредитной организации, уменьшенном в результате реорганизации;
- по результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ заключение о возможности реорганизации кредитной организации;
- при принятии по полученным документам положительного решения о государственной регистрации кредитной организации,

созданной в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения, и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ:

- в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения направляет в регистрирующий налоговый орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 14 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;
- не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации ЦБ РФ вносит *запись о государственной регистрации созданных в результате выделения* кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой выделилась другая кредитная организация);
- направляет с почтовым подтверждением оригинал свидетельства о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, полученный от уполномоченного регистрирующего органа, по два экземпляра свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов, лицензии созданной кредитной организации в территориальное учреждение ЦБ РФ*, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, созданной в результате реорганизации;

• **в** реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о создании в результате выделения кредитных организаций (с указанием кредитной организации, из которой произошло выделение).

Вопрос 60. Реорганизация кредитной организации в форме преобразования

*-щ-Щуавопреемство **при** преобразовании*

12. *Особенности реорганизации кредитной!^ организации путем **ее преобразования** **rft***

При преобразовании кредитной организации — юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида (изменении организационно-правовой формы) — **к вновь возникшей кредитной организации переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица** в соответствии с *передаточным актом.*

2. **Преобразование** кредитной организации может осуществляться следующими **способами:**

- преобразование кредитной организации, существующей в форме акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью и наоборот;
- преобразование кредитной организации, существующей в форме акционерного общества в общество с дополнительной ответственностью и наоборот;
- преобразование кредитной организации, существующей в форме общества с ограниченной ответственностью в общество с дополнительной ответственностью и наоборот.

Изменение кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества, типа акционерного общества (например, закрытого на открытый) *не является реорганизацией.*

К кредитной организации, возникающей в результате преобразования, *не предъявляются:*

- требования ЦБ РФ *по минимальному размеру уставного капитала,* применяемые в отношении вновь создаваемой кредитной организации;
- требования *о получении предварительного согласия ЦБ РФ на приобретение более 20% долей (акций)* кредитной организации;
- обязанность *уведомления ЦБ РФ в случае приобретения более 5% в долей (акций)* кредитной организации при условии, что приобретение указанных долей было согласовано ранее и эти доли (акции) остаются неизменными или уменьшаются.

Регистрация кредитной организации, возникшей в результате преобразования, характеризуется следующими **особенностями:**

^ в *дополнение к обычным документам* в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, представляются:

  - передаточный акт (три экземпляра);
  - две копии опубликованного в печати баланса преобразуемой кредитной организации с указанием наименования печатного органа, номера и даты публикации;

- по результатам рассмотрения представленных документов территориальное учреждение ЦБ РФ направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) заключение, содержащее:
  - оценку бизнес-плана;

- информацию о реорганизации кредитной организации, ее финансовом положении;
- перечень лицензий ЦБ 1>Ф, на основании которых она действует;

- при принятии по полученным документам положительного решения о *государственной регистрации* кредитной организации, возникшей в результате преобразования, и *выдаче ей лицензии* на осуществление банковских операций ЦБ РФ:
  - в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган один экземпляр документов, предусмотренных ст. 14 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с сопроводительным письмом;
  - не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации ЦБ РФ вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций *запись о государственной регистрации* возникшей в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации);
  - направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, с почтовым подтверждением оригинала свидетельства уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, по два экземпляра свидетельства о государственной регистрации, учредительных документов и лицензии преобразованной кредитной организации;
- в реестр, который ведется в территориальном учреждении ЦБ РФ, вносится запись о создании в результате преобразования кредитной организации (с указанием организационно-правовой формы, в которой кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизаций).

Вопрос 61. Характеристика кредитных организаций (банков) как участников налоговых правоотношений

/. Легальные определения банка, кредитной организации, банковской деятельности "банковских операций

U Обязанности кредитной организации как участника налоговых правоотношений

'. Ответственность кредитной организации как участника налоговых правоотношений.

[Социальные налоговые правонарушения

1. В соответствии с банковским законодательством **банк** — это одна из разновидностей кредитной организации *(наравне с небанковской кредитной организацией).*

В Налоговом кодексе РФ *термин "банк"* используется как синоним термина "кредитная организация" (вместо этого термина).

Определение **понятия "кредитная организация"** содержится в п. 1 ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": *"Кредитная организация* — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество".

В соответствии с положениями названного закона, **банковская деятельность** кредитных организаций заключается в осуществлении банковских операций и банковских сделок.

К **банковским операциям,** в частности, относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение этих привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов 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 и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц-без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется *на основании* следующих *свидетельств:*

- о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;
- государственной регистрации юридических лиц;
- о постановке на учет в налоговом органе.

Помимо перечисленных банковских операций кредитные организации вправе осуществлять следующие **банковские сделки:**

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

2. Налоговым кодексом РФ (НК РФ) на банк, *как участника налоговых правоотношений,* возлагаются следующие **обязанности:**

- в пятидневный срок сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета организации, индивидуального предпринимателя (ст. 86 НК РФ) — для контроля денежных

потоков налоговым органам необходимы сведения об открытых налогоплательщиками банковских счетах;

- своевременно выполнять поручения налогоплательщиков, плательщиков сбора, налоговых агентов по перечислению сумм налога (сбора). Поручение на перечисление налога исполняется банком в обязательном порядке в течение одного операционного дня. Плата за обслуживание по таким операциям не взимается (п. 2 ст. 60 НК РФ);
- исполнять решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента. Кредитная организация не вправе осуществлять движение по банковским счетам налогоплательщика при наличии у банка решения о приостановлении операций по счетам этого лица;
- исполнять решения налоговых органов о взыскании налогов (сборов) за счет денежных средств недоимщиков;
- выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан-предпринимателей по мотивированному запросу.

3. **Специальные налоговые правонарушения** именуют иначе налоговыми правонарушениями банков. Банки (кредитные организации) — особые субъекты налогового правонарушения, поскольку:

- с одной стороны, кредитные организации — такие же налогоплательщики, как и другие юридические лица;
- с другой — в национальном хозяйстве страны они выполняют роль финансовых посредников и осуществляют расчеты между хозяйствующими субъектами.

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

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

Ответственность за неисполнение этих обязанностей установлена отдельно и закреплена в главе 18 НК РФ "Ввды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение". Предусмотрено *пять видов налоговых правонарушений этих субъектов:*

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

Вопрос 62. Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу

1. Общие положения
2. Характеристика состава налогового правонарушения

1. **Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу** предусмотрена ст. 129.1 НК РФ. Данное правонарушение относят к общим налоговым правонарушениям.

   Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126 НК РФ *{непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля)* влечет взыскание *штрафа в размере 1 тыс. руб.*

   Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года наказываются *штрафом в 5 тыс. руб.*

2. *Объект* правонарушений — публичный порядок в сфере осуществления налоговыми органами налогового контроля.

   Субъектами правонарушений выступают лица, участвующие в мероприятиях налогового контроля в качестве свидетелей.

Объективная сторона правонарушения заключается в непредставлении необходимых для проведения налогового контроля сведений.

Субъективной стороной является умысел или неосторожность.

Вопрос 63. Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику

1. *Общие положения*
2. *Характеристика состава налогового правонарушения*

1. **Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику** предусмотрена ст. 132 НК РФ. Данное правонарушение относят к *специальным налоговым* правонарушениям банков (кредитных организаций).

   Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица влечет наложение *штрафа в размере 10 тыс. руб.*

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

2. *Объект* правонарушений — публичный порядок в сфере налогообложения.

   Субъектами правонарушений выступают кредитные организации (банки).

   Объективная сторона правонарушения заключается в действии (открытии счета в нарушение установленного порядка) или в бездействии (непредставлении налоговым органам сведений).

   Субъективной стороной, как правило, является умысел.

Вопрос 64* Ответственность за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора

2. *Характеристика правонарушения*

1 * **Ответственность за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора** предусмотрена ст. 133 НК РФ. Данное правонарушение относят к *специальным налоговым* правонарушениям банков (кредитных организаций).

При нарушении банком установленного НК РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора в бюджет взыскивается *пеня в размере 1/150 от ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.*

2. *Объект* правонарушения —" финансовые интересы государства, субъектов РФ и муниципальных образований.

Субъектом правонарушения выступает кредитная организация (банк).

Объективная сторона правонарушения:

- предусмотренного п. 1 ст. 133 НК РФ, — нарушение банком установленного законодательством срока исполнения поручения налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента о перечислении налога или сбора. В соответствии с п. 2 ст. 60 НК РФ, поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения. При предъявлении в обособленное подразделение банка, не имеющее корреспондентского счета (субсчета), физическим лицом поручения на перечисление налога течение указанного срока продлевается на время доставки такого поручения организацией связи в обособленное подразделение банка, имеющее корреспондентский счет (субсчет), но не более чем на пять операционных дней. Нарушение срока может быть допущено как умышленно, так и по неосторожности;
- также совершение банком действий, породивших ситуацию отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которого в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа. Положения

ст. 46 НК РФ предусматривают принудительное обращение взыскания на денежные средства на счетах налогоплательщика в банках. Действия по созданию ситуации отсутствия денежных средств могут выражаться в совершении между банком и налогоплательщиком мнимых или притворных сделок. Например, банк, получив инкассовое поручение налогового органа, продает налогоплательщику свои векселя и производит списание этой суммы с его счета.

Субъективная сторона — прямой умысел.

Вопрос 65. Ответственность за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам

1. Общие положения
2. Характеристика состава налогового правонарушения

1. **Ответственность за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций** по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента предусмотрена ст. 134 НК РФ. Правонарушение относят к *специальным налоговым* правонарушениям банков (кредитных организаций).

   Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора, либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд), карается взысканием с кредитной организации *штрафа в размере 20% от незаконно перечисленной суммы, но не более суммы задолженности*.

2. *Объект* правонарушения — финансовые интересы государства, субъектов РФ и муниципальных образований, публичный порядок в сфере налогообложения.

   Субъектом правонарушения выступает кредитная организация (банк).

   Объективная сторона правонарушения состоит в исполнении банком (при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или

налогового агента) поручения на перечисление средств другому лицу, если такое поручение не имеет установленного законодательством приоритета перед требованиями налогового органа об уплате недоимки по налогу.

Субъективная сторона правонарушения выражается в умысле или неосторожности.

Вопрос 66. Ответственность за неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени

1. Общие положения
2. Характеристика состава налогового правонарушения

1* **Ответственность за неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени** предусмотрена ст. 135 НК РФ. Правонарушение относят к *специальным налоговым* правонарушениям банков (кредитных организаций).

Неправомерное неисполнение банком в установленный законодательством срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени наказывается взысканием *пени в размере $^{J}/j50^{om}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.*

Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа, наказывается *штрафом в размере 30% не поступившей в результате незаконных действий банка суммы.*

2. *Объект* правонарушения — финансовые интересы государства, субъектов РФ и муниципальных образований, публичный порядок в сфере налогообложения.

Субъект правонарушения — кредитная организация (банк).

Объективная сторона правонарушения состоит в бездействии (неправомерном неисполнении банком в установленный законодательством срок решений налогового органа) либо действии (создание ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента).

Субъективная сторона этого правонарушения, как правило, выражается в прямом умысле.

Вопрос 67* Ответственность за непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов банка

^ ^ ф ф ^ р у у ^ ^ | [[| [| | jj | 1 1 | | | 1 TTJ

12. ***Характеристика состава налогового***
~т : *правонарушения* И

1. **Ответственность за непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка** предусмотрена ст. 135.1 НК РФ. Правонарушение относят к *специальным налоговым* правонарушениям банков (кредитных организаций).

   Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный срок при отсутствии признаков правонарушения, предусмотренного п. 2 ст. 135.1, наказывается *штрафом в размере 10 тыс. руб.*

   Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный НК РФ срок карается *штрафом в размере 20 тыс. руб.*

2. *Объект* правонарушения — публичный порядок в сфере налогообложения.

   Субъект правонарушения — кредитная организация (банк).

   Объективная сторона правонарушения состоит в бездействии — неправомерном неисполнении банком в установленный законодательством срок требований налогового органа.

   Субъективная сторона — прямой умысел.

Вопрос 68* Бухгалтерский учет, отчетность и аудит в кредитных организациях

/. ***Правила бухгалтерского учета в кредитной***
7 Г Г *организагЩиТ]* | [И | ы I J М М М I М
Ч?;г ***Аудиторская проверка кредитной организации***^
^^*Щнковских* ***грщк}Щпнковских холдинго***

1. Общие правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых

отчетов кредитными организациями устанавливаются ЦБ РФ с учетом международной банковской практики.

В настоящее время **порядок ведения бухгалтерского учета в российских кредитных организациях,** установлен "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными ЦБ РФ 05.12.2002 № 205-П (в ред. от 25.06.2004).

Порядок представления и составления кредитными организациями годового отчета доведен Указаниями ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У (с учетом письма ЦБ РФ от 15.01.2003 № 4-Т).

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

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

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

- о достоверности финансовой отчетности кредитной организации;
- выполнении ею обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
- качестве управления кредитной организацией;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

   Аудиторское заключение направляется в ЦБ РФ в трехмесячный срок со дня представления в ЦБ РФ годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

3. После аудиторского подтверждения достоверности годового отчета (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) кредитной организации, он представляется в ЦБ РФ.

   Непосредственный **порядок составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ** доведен указанием ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У "О годовом отчете кредитной организации" (с учетом указаний ЦБ РФ: от 02.09.2002 № 1191-У; 20.03.2003 № 1259-У (в ред. от 03.12.2003); 14.04.2003 № 1270-У; 07.05.2003 № 1276-У; 02.06.2003 № 1287-У и письма ЦБ РФ от 15.01.2003 № 4-Т).

Затем в форме и сроки, которые устанавливаются ЦБ РФ, кредитная организация *публикует годовой отчет* (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в открытой печати.

Вопрос 69» Антимонопольная деятельность на рынке банковских услуг

-&Г*Государственное регулирование* \ \ \\ \'f •f"~j
Г *деятельности по защите конкуренции* ^ jj]
на рынке банковских№4Ур\ у\~Ф\\'Рр~'~Н
2. Задачи и функции ЦБ РФ по защите *1\ ЖJL~X*
конкуренции на рынке банковских *услуг* р|_| 1

1. Нормативно-правовой основой антимонопольного регулирования в сфере банковской деятельности выступают положения Федерального закона от 23.06.99 № 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (в ред. от 30.12.2001).

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

- на рынке *ценных бумаг* — федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке ценных бумаг;
- на рынке *банковских услуг* — Центральным банком Российской Федерации;
- на рынке *страховых услуг* — федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование на рынке страховых услуг;
- на рынке *иных финансовых услуг* — федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими регулирование на рынке этих финансовых услуг.

2. Основные задачи Центрального банка РФ как антимонопольного органа, осуществляющего регулирование на рынке финансовых услуг:

- содействие развитию конкуренции на рынке финансовых услуг;
- предупреждение, ограничение и пресечение недобросовестной конкуренции и пресечение злоупотреблений, связанных с доминирующим положением финансовой организации на рынке финансовых услуг;
- осуществление государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства на рынке финансовых услуг.

При этом ЦБ РФ выполняет следующие основные **функции:**

- направляет в Правительство РФ предложения по вопросам совершенствования антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг и практике их применения, а также заключения на проекты федеральных законов и иных нормативных правовых актов по вопросам функционирования рынка финансовых услуг и развития конкуренции на нем;
- дает рекомендации федеральным органам исполнительной власти, органам исполнительной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления по проведению мероприятий, направленных на развитие конкуренции на рынке финансовых услуг;
- контролирует соблюдение антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг при заключении соглашений и ведении согласованных действий финансовых организаций;
- контролирует слияние, присоединение финансовых организаций и приобретение прав, активов или акций (долей в уставном капитале) финансовых организаций;
- устанавливает факты нарушения антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг.

Вопрос 70. Банковская тайна

–jr.*Общиеположения* ^1•1•••-I–|–|–I–[~4~-(–|–I–[-
2.„Содержаниережима банковской тай

1. **Правовой режим банковской тайны** установлен банковским законодательством (федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности"), а также ст. 857 Гражданского кодекса **РФ.**
2. **Содержание режима банковской тайны** — кредитная организация гарантирует непредставление (неразглашение) третьим лицам *информации:*

- о банковском счете и банковском вкладе;
- об операциях по счету;
- о клиентах банка, банках-корреспондентах и т. д.

Сведения, составляющие банковскую тайну, *могут быть предоставлены* только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

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

Режим банковской тайны должен соблюдаться *бессрочно.*

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Вопрос 71. Банковский вклад (депозит)

е полс

I Г I Т 1 i I Ji 1 i 1 1 1 «I i

*озита)*гт I I Г г Г-Ht

1Ж1ШоБЛ1а ***договора*** *банковского вклада*

4. ***Виды банковских вкладов(депозитов)***
5. ***Проценты по вкладу***
6. ***Ответственность по д*** *Щщору банкдвсщгйТ*
вклада (депозита)

1. **По договору банковского вклада (депозита)** одна сторона (кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

<u>*Стороны*</u>*договора:*

- *кредитная организация (банк).* Право на привлечение денежных средств во вклады имеют кредитные организации, *обладающие соответствующим разрешением* (лицензией ЦБ РФ), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом;
- *вкладчик,* в качестве которого имеет право выступать любое юридическое или физическое лицо.

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

2. **Договор банковского вклада:**

- *реальный,* поскольку для его заключения необходима передача вклада банку;
- *односторонне обязывающий,* так как вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает;
- признается *публичным,* если вкладчиком по договору выступает физическое лицо. Кредитная организация не вправе отказать

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

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

3. Существуют различные классификации видов банковских вкладов. *Наиболее часто* выделяют **два вида вкладов (депозитов):**

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

4. На сумму вклада кредитная организация выплачивает вкладчику **проценты:**

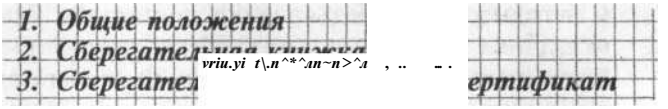
- *размер* которых:
  - определяется договором банковского вклада;
  - может изменяться кредитной организацией по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено в самом договоре банковского вклада. В случае *уменьшения* банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным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

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

5. **Ответственность по договору банковского вклада** наступает в случаях:

- невыполнения предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- утраты обеспечения возврата вклада или ухудшения его условий;
- принятия вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- невозврата вклада, его неправомерного удержания или невыплаты процентов.

Вопрос 72. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат



1. Договор банковского вклада заключается в *письменной форме,* которая считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

- сберегательной книжкой;
- сберегательным или депозитным сертификатом;
- иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обьнаями делового оборота.

При несоблюдении письменной формы договора, такое соглашение считается *ничтожным.*

2. Если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с физическим лицом и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются **сберегательной книжкой.**

В договоре банковского вклада может быть предусмотрена выдача книжки одного из *двух видов:*

- *именной* сберегательной книжки;
- сберегательной книжки *на предъявителя* (она является ценной бумагой).

В сберегательной книжке *указываются* и *удостоверяются* кредитной организацией:

*/ наименование и место нахождения банка (ст. 54 ГК РФ), а если вклад внесен в филиал, — также его соответствующего филиала;

- номер счета по вкладу;
- все суммы денежных средств, зачисленных на счет;
- все суммы денежных средств, списанных со счета;
- остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

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.

Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 **ГК РФ).**

3. **Сберегательный (депозитный) сертификат** является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты бывают *двух видов:*

- предъявительские;
- именные.

Вопрос 73» Банковский счет

hj....Общие положения] I N 1 ~~[~~t ~~t"h~~* 1TTTT
Z Содержание договора банковского счета.
~~П *Риды счетов* j " ' "~~Тт Н~~ •] ~~j~~ ~~|~~
3. Операции по счету у выполняемые - -
кредитной организацией t 1 И
4. Основания списания денежных Ц ~~|) | 1 4 |~~
т *средств сосчета* 1 1 1 Т 1 Мм
5. Порядок взаиморасчетов банка и клиента
6. Ответственность банка за ненадлежащее
1 *исполнение договора банковского счета*
• *7. Ограничениераспоря^сен1щ4^* | | Г Г • |j+f
i • *банковским счетом* т ~~]~~ j~~i~~ г"т~i ~~|~~ | Г"~~1~~ i I г ,
8. Расторжение договора банковского счета

В

1 • Отношения между кредитными организациями (банками) и их клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу открытия и обслуживания банковских счетов регулируются положениями главы 45 "Банковский счет" Гражданского кодекса РФ, федерального закона "О банках и банковской деятельности в РФ", нормативными правовыми актами ЦБ РФ и строятся на договорных началах.

Практика рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета, доведена Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19.04.99 № 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета".

2. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. **По договору банковского счета** *банк обязуется:*

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

Выделяют следующие *виды счетов'*.

- расчетный;
- текущий;
- депозитный (вкладной);

- валютный;
- бюджетный;
- ссудный;
- карточный (специальный карточный счет) и др.

Банк:

*/ *обязан* заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами;

^ *не вправе:*

- отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами;
- 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

- *может* использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3. Банк обязан совершать для клиента **операции,** предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Он должен:

- *зачислять* поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;
- *выдавать* или *перечислять* со счета денежные средства клиента по его распоряжению не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

4. **Списание денежных средств со счета** осуществляется банком в двух случаях:
- на основании *распоряжения клиента;*
- *без распоряжения клиента* — допускается по *решению суда,* а также в других случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

5* **Денежные требования:**
- *банка к клиенту,* связанные с кредитованием счета (ст. 850 ГК РФ) и оплатой услуг банка (ст. 851 ГК РФ);
- а также *клиента к банку* об уплате процентов за пользование денежными средствами (ст. 852 ГК РФ), -

прекращаются **зачетом** (ст. 410 ГК **РФ),** если иное не предусмотрено договором банковского счета. Зачет 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 предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

6. За ненадлежащее совершение операций по счету кредитная организация несет **имущественную ответственность.**

Существуют следующие *виды нарушений договора банковского счета:*
- несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств;
- необоснованное списание банком средств со счета;
- невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета;
- невыполнение указаний клиента о выдаче денежных средств со счета.

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

7. По договору банковского счета **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.

8. Договор банковского счета **может быть расторгнут** по инициативе:

- *кредитной организации*. В этом случае необходимо решение *суда,* которое принимается в 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 течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
  - при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;
- *клиента*. По общему правилу, по заявлению клиента договор банковского счета расторгается *в любое время.*

  Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

  Таким образом, расторжение договора банковского счета является *основанием закрытия счета клиента.*

Вопрос 74. Характеристика видов банковских счетов

1. *Понятие банковского счета*
2. *Виды банковских счетов*
3. *Виды счетов кредитных организаций*
4. *Расчетный счет*
5. *Текущий счет*
6. *Валютный счет*
7. *Вкладной (депозитный) счет*

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

2. Выделяют следующие **виды счетов хозяйствующих субъектов:**

- расчетный;
- текущий;
- депозитный (вкладной);
- валютный;
- аккредитивный;
- бюджетный;

- ссудный;
- карточный (специальный карточный счет) и др.

Наиболее часто используемыми видами банковского счета являются *расчетный* и *текущий*. В связи с переходом на казначейскую систему исполнения федерального бюджета в банках открываются *счета по учету доходов и средств бюджета* органов федерального казначейства Министерства финансов РФ.

3. Основными счетами **кредитных организаций** являются *корреспондентские счета* и *корреспондентские субсчета*.

4. **Расчетные счета** открываются коммерческим организациям (хозяйственным товариществам и обществам, производственным кооперативам, и т. д.). *Они 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.

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

Таким образом, текущие счета *открываются:*

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

6. **Валютный счет** открывается для зачисления и расчетов денежными средствами, выраженными в иностранной валюте. При этом под *иностранной валютой* понимаются денежные знаки, признаваемые в качестве законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве.

Не считаются иностранной валютой денежные знаки иностранных государств, которые в соответствии с законодательством этого государства признаны выведенными из обращения или ограниченными в обороте.

7. **Вкладной (депозитный) счет** предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Такой счет открывается

клиенту банка на основании заключенного договора банковского вклада.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных этим договором.

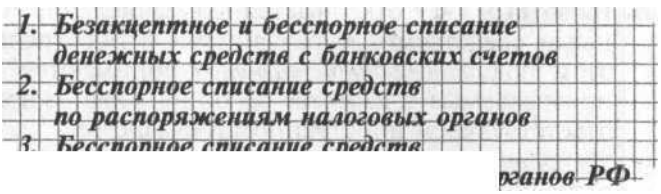
Таким образом:

*/ *кредитная организация.*

- хранит переданные ей клиентом денежные средства;
- выплачивает по ним проценты в оговоренном в договоре размере;
- обязуется выдать денежные средства вкладчику в срок, оговоренный сторонами в договоре (по прошествии определенного времени или по первому требованию);

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

Вопрос 75. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств с банковских счетов



Действующее российское законодательство предоставляет некоторым органам право давать непосредственно кредитной организации распоряжения о бесспорном списании средств со счетов организаций без предварительной санкции судебных

органов, а равно независимо от согласия должника. Однако списание в бесспорном порядке не лишает должника права оспорить его правильность.

Бесспорное списание денежных средств с банковских счетов по распоряжениям третьих лиц следует различать от *безакцептного* списания.

При **безакцептном списании** на основании договора, заключенного клиентом банка с контрагентом (например, договора поставки), указанному контрагенту по мере выполнения условий сделки разрешается требовать у кредитной организации, в которой открыт счет приобретателя товаров, работ или услуг, списания в свою пользу причитающейся по договору суммы денежных средств. При этом, например, при поэтапной оплате приобретаемого, кредитной организации нет необходимости по каждому обращению о безакцептном списании обращаться за разрешением (акцептом) на такое списание к владельцу счета.

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

- бесспорное 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 бесспорное списание вытекает из властных (административных, налоговых) правоотношений, а не гражданских и иных, основанных на равенстве сторон;
- бесспорное списание основано на презумпции обоснованности претензий, не требующих по своему характеру предварительной санкции суда или арбитражного суда и в большинстве случаев не вызывающих возражений со стороны должника;
- случаи возможности бесспорного списания средств с банковских счетов исчерпывающим образом определены законодательством.

2. В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации **правом бесспорного списания** денежных средств с банковских счетов кредитных организаций в рамках своих полномочий наделены **налоговые органы** (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы).

В случаях, прямо предусмотренных НК РФ, *полномочиями налоговых органов обладают:*

- таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ);
- органы государственных внебюджетных фондов;
- государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов.

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

Исключение — взыскание налога с организации не может быть произведено в бесспорном порядке, если обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом:

- юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком с третьими лицами или
- юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

С учетом ч. 1 ст. 35 Конституции РФ и правовой позиции Конституционного Суда РФ о том, что "никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда", взыскание неуплаченного налога с *физического лица* производится *только в судебном порядке.*

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

Федеральная таможенная служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим следующие функции:

- по контролю и надзору в области таможенного дела;
- агента валютного контроля;
- специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

Федеральная таможенная служба находится в ведении Министерства экономического развития и торговли РФ и осуществ-

ляет свою деятельность непосредственно, через таможенные органы и представительства Службы за рубежом.

К *основным функциям* таможенных органов РФ относятся:

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

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

Вопрос 76. Приостановление операций по счетам, открытым в кредитной организации

Л *Общие* Ц(^Э{с)рцир\ \\\ ['111 I [[[‖ I ||| I–

2. Приостановление операций по счетам ~\ Т~w' налогоплательщика в кредитной организации

1. Законодательством предусмотрен ряд случаев, когда осуществление расходных операций по счетам, открытым в кредитных организациях **должно быть приостановлено.** В подобных случаях с таких счетов запрещено проводить списание каких-либо средств, тогда как зачисление на них денег не возбраняется.

   Как правило, решение о приостановлении операций по счетам принимается судебными органами в качестве *меры обеспечения исполнения обязательств* по гражданско-правовым сделкам, спор о которых находится в их производстве. Инициатором наложения ареста на счета выступает организация, подавшая иск. А само наложение ареста на банковские счета (приостановление расходных операций по банковским счетам) служит мерой обеспечения заявляемых истцом исковых требований.

2. Налоговым законодательством России также предусмотрено, что в качестве одной из мер обеспечения уплаты фискально-обязанным лицом не перечисленных в добровольном порядке налогов (сборов) выступает **приостановление операций по счетам налогоплательщика в кредитной организации,** то есть временное прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

   Такое ограничение *не распространяется на платежи,* очередность исполнения которых в соответствии с гражданским за-

конодательством предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Приостановление операций по счетам применяется *в отношении:*

- *организаций* (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора). Решение о приостановлении операций по счетам принимается руководителем (его заместителем) налогового органа, направившим требование об уплате налога, в случае неуплаты налога обязанным лицом в установленные сроки;
- *физических лип* (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора, и индивидуального предпринимателя). Приостановление операций по счетам в банке осуществляется по решению суда в случае неисполнения ими в установленный срок обязанности по уплате налога.

Вопрос 77. Кредитный договор

~^ir***Общие*** *положения*\~\\^\\\x\\^^ !~у? ! ! 4-J– г* 1

2. *Содержание* ***и*** *форма кредитного договора*
3. *Принципы банковского кредитования*

1. Отметим, что **банковский кредит** — не единственная форма кредитных отношений. Выделяют также *государственный, коммерческий* и *товарный* кредит.

   Кредитные отношения между банком и клиентом строятся на договорной основе и оформляются *кредитным договором.*

2. Согласно **кредитному договору:**

- с одной стороны, *банк* или иная кредитная организация *(кредитор)* обязуются предоставить денежные средства *(кредит)* заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором;
- с другой стороны, *заемщик* обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор является *консенсуальным, взаимообязывающим,* и заключается *только в письменной форме.* Ее несоблюдение влечет недействительность кредитного договора, и он считается *ничтожным.*

Стороны ***могут отказаться*** *от совершения сделки* в следующих случаях:

*/ *кредитор* вправе отказаться:

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

- от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ);
- *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.

3. Важнейшие принципы банковского кредитования:

i/ *возвратность*. Его смысл заключается в том, что денежные средства предоставляются заемщику в *пользование, а. не в собственность*. По истечении срока кредитного договора эти денежные средства необходимо будет вернуть;

- *срочность*. Денежные средства передаются заемщику на определенный срок, который специально оговаривается в кредитном договоре;
- *платность*. Она выражается в наличии у заемщика обязательства вернуть не только полученные в долг деньги, но и исчисленные в соответствии с условиями заключенного кредитного договора проценты за пользование этими чужими деньгами;
- *обеспеченность*. Предоставляя денежные средства по кредитному договору, кредитная организация заинтересована в обеспечении их возврата заемщиком в установленный договором срок. Поэтому, как правило, банковский кредит обеспечивается залогом, банковской гарантией или поручительством.

К На практике имеет место и предоставление *ничем не обеспе-*
Щ ценных банковских кредитов. Такая ситуация, как правило, имеет в своей основе наличие определенных корпоративных либо личных коммерческих взаимосвязей между кредитной организацией (ее руководителями) и заемщиком. Предоставление подобных кредитов (без соответствующего обеспечения) не запрещено банковским законодательством. При этом кредитная организация берет- на себя риск невозврата предоставленных денежных средств.

1 Предоставление необеспеченных кредитов представляет собой
^исключение из правил и сопряжено с серьезным коммерческим риском кредитной организации;

- целенаправленность.

Вопрос 78. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору

~Ш ***Нормативно-правовая база*** **'—И"И-***уу*\.....[f4~-

2. ***Порядок предоставления банком клиенту денежных средств по кредитным договорам***

3. Способы предоставления банком клиенту

Г ***денежных средств по кредитному*** *договору*

~й_*Кредитная линия* ; \ | |Г|]].] | |]j [11 Щ '

1. Порядок предоставления кредитными организациями денежных средств **регулируется Федеральными законами "О** Центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Положением ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (в ред. от 27.07.2001).

   Предоставление денежных средств по кредитному договору может осуществляться как в *национальной валюте* Российской Федерации, так и *иностранных валютах* с соблюдением требований действующего законодательства.

2. **Предоставление банком клиенту денежных средств по кредитным договорам** осуществляется в следующем **порядке:**

- *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:*
  - **в** *безналичном* порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке;
  - *наличными* денежными средствами через кассу банка.

  Предоставление (размещение) средств в *иностранной валюте* юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

3. Существуют следующие **способы предоставления банком клиенту денежных средств по кредитному договору:**

- *разовым зачислением* денежных средств на банковские счета;
- *выдачей наличных денег* заемщику — физическому лицу;

- открытием *кредитной линии,* т. е. заключением договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств;
- *кредитованием* банком *банковского счета* клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и *оплатой расчетных документов* с банковского счета клиента-заемщика;
- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на *синдицированной* (консорциальной) основе и т. д.

4. При открытии **кредитной линии** должно быть соблюдено одно из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не должна превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре (так называемый *"лимит выдачи")',*
- в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита *("лимит задолженности").*

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

Вопрос 79. Возврат выданных по кредитному договору денежных средств

1. Общие положения
2. Порядок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств
3. Срок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств
4. Порядок и форма офиц[illegible] кредитной организации ***V возврате денежных^ средств по кредитном***

|фЦи$>]|>[[| lf]'lT

По общему правилу, **возврат банку предоставленных по кредитному договору денежных средств** должен осуществляться клиентом на *добровольных* началах. В противном случае, кредитная организация вправе взыскивать положенные денежные средства всеми доступными ей законными способами: путем списания денежных средств со счета клиента или в судебном порядке.

2. **Возврат предоставленных банком клиенту по кредитному договору денежных средств** и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

- путе,м списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;
- 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;
- 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;
- 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).

Возврат денежных средств по кредитным договорам в *иностранной валюте* осуществляется только в *безналичном порядке.*

3. 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), то возврат суммы основного долга должен быть произведен *в течение 30 календарных дней со дня* предъявления банком-кредитором *официального требования* об этом.

4* **Порядок и форма официального требования банком-кредитором возврата** клиентом-заемщиком суммы предоставленных (размещенных) денежных средств определяются в соответствующем 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 св>язи;
- а также иными способами, оговоренными сторонами соглашения и устраняющими возможность возникновения коллизий относительно дня (даты) востребования исполнения клиентом-заемщиком своих обязательств по возврату суммы основного долга по соответствующему договору.

Вопрос 80» Предоставление ЦБ РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг

1. *Нормативно-правовая база*
2. *Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов кредитным организациям*
3. *Порядок обеспечения кредитов ЦБ РФ кредитным организациям*
4. *Виды кредитов ЦБ РФ*

1. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, кредитным организациям (банкам, расчетным небанковским кредитным организациям, небанковским кредитным организациям, осуществляющим депозитные и кредитные операции) **регулируется Федеральными законами "О** центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Положением ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг".

2. Центральный банк РФ предоставляет кредиты кредитным организациям в валюте РФ:

- *в целях* поддержания и регулирования ликвидности банковской системы;
- *на условиях*.
  - обеспеченности;
  - срочности;
  - возвратности;
  - платности.

Обеспечением кредитов Банка России является *залог (блокировка)* ценных бумаг, включенных в *ломбардный список*, т. е. перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов

Банка России. Ломбардный список (изменения и дополнения к нему) йубликуется в "Вестнике Банка России".

Для получения кредита между Банком России и кредитной организацией должен быть заключен *генеральный кредитный договор*. Кредит предоставляется на банковский счет, открытый на основании договора банковского счета в подразделениях расчетной сети Банка России.

3. Ценные бумаги (заблокированные, принимаемые в залог) должны отвечать *следующим требованиям:*

- включены в ломбардный список;
- учитываются на счете депо банка, открытом в депозитарии;
- принадлежат кредитной организации на праве собственности, не обременены другими обязательствами;
- в отношении ценных бумаг отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;
- имеют срок погашения не ранее чем через 10 календарных дней после наступления срока погашения запрашиваемого кредита.

Под *сроком погашения ценной бумаги* подразумевается ближайшая из следующих дат:

- погашения ценной бумаги;
- выплаты части номинальной стоимости ценной бумаги;
- обратного выкупа ценной бумаги Банком России.

Обеспечение кредита считается **достаточным,** если рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого кредита, включая сумму процентов за предполагаемый период пользования кредитом. Недостаточное обеспечение служит основанием для отказа в предоставлении запрашиваемой суммы кредита.

4. Банк России предоставляет кредитным организациям следующие **виды кредитов:**

- внутридневные;
- кредиты овернайт;
- ломбардные.

Внутридневные кредиты предоставляются в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России (в период времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к банковским счетам клиентов Банка России).

Кредиты овернайт предоставляются на один рабочий день.

Сроки предоставления *ломбардных кредитов* устанавливаются Банком России и публикуются "Вестнике Банка России".

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

Вопрос 81 * Расчетно-кассовые операции

-^^Нормативно-правовая база

1 • Порядок осуществления в России расчетно-кассовых операций **регулируется Федеральными законами "О** Центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Положением о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденным Приказом ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П (в ред. от 01.06.2004). Указанным положением установлен порядок ведения кассовых операций при совершении банковских операций и сделок, хранения, перевозки и инкассации денежной наличности и ценностей для кредитных организаций (филиалов) и их внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и иных внутренних структурных подразделений).

2. Отношения кредитных организаций с клиентами по кассовому обслуживанию, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе.

Для комплексного **кассового обслуживания** физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации создают *кассовое подразделение,* состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и других. 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 юррщического

лица, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается *сумма минимально допустимого остатка наличных денег* в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается кредитной организацией по согласованию с учреждением ЦБ РФ, исхс^дя 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.

Вопрос 82. Инкассация денежных средств и других ценностей в кредитных организациях

- +. *Общие положения*
- ,Ш *Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории РФ*
- J. *Хранение и использование оружия, боеприпасов и спецтехники в кредитных организациях*

1. Порядок осуществления в России инкассации денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории Российской Федерации **регулируется** Федеральными **законами "О** Центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Положением "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ".
2. Кредитные организации осуществляет **инкассацию** и **доставку** собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам:

- *самостоятельно;*
- либо *на договорных условиях через* другие организации, осуществляющие операции по инкассации и входящие в банковскую систему РФ.

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

3. **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 **спецавтотрацспорте,** имеющем:

- соответствующую цветографическую окраску;
- специальные световые и звуковые сигналы;
- средства радиосвязи;
- другие средствами, необходимые для обеспечения безопасности сотрудников инкассации и сохранности перевозимых ценностей.

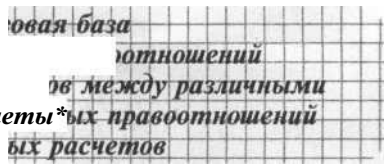
К *работе в подразделении инкассации* допускаются лица:

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

Работники, занятые на инкассации, должны быть обеспечены специальной экипировкой, индивидуальными средствами защиты (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 22.04.97 № 460 "О мерах по обеспечению юридических лиц с особыми уставными задачами боевым ручным стрелковым оружием" (в ред. от 29.02.2000).

Вопрос 83. Общая характеристика расчетных правоотношений



1. В настоящее время **расчетные правоотношения регулируются** в Российской Федерации положениями главы 46 ("Расчеты") Гражданского кодекса РФ и банковским законодательством.
2, Под **расчетными правоотношениями** понимаются регулируемые нормами права общественные отношения по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими лицами в

процессе экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей.

3- **Особенности расчетов между различными участниками расчетных правоотношений** заключаются в следующем:

- расчеты с участием граждан, *не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности,* могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке;
- расчеты *между юридическими лицами,* а также расчеты с участием граждан, *связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности,* производятся в безналичном порядке;
- расчеты между лицами, указанными в предыдущем пункте, могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.

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

4. При осуществлении **безналичных расчетов** допускаются:

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

Вопрос 84. Характеристика форм безналичных расчетов (платежное поручение, аккредитив)

порученцящщ
аккредитиву? его Ш

1 • При **расчетах платежным поручением:**

- банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не

предусмотрен договором банковского сяета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

- поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета;
- банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в установленный срок. Он вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. По требованию плательщика банк обязан незамедлительно информировать его об исполнении поручения.

Платежные поручения бывают срочными, досрочными и отсроченными. Они устанавливаются по договоренности сторон расчетных отношений.

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

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

При расчетах по аккредитиву, согласно Положению о безналичных расчетах, банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении им документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Различают следующие **виды аккредитивов:**

- *покрытый (депонированный),* которым считается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитента;
- *не покрытый (гарантированный)* аккредитив, который может открываться при установлении между банками корреспондентских отношении. Исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента либо указывать в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями;
- *отзывный,* в котором отсутствует указание на то, является ли он отзывным или безотзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком;
- *безотзывный,* который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в чью пользу он открыт.

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

На основании заявления банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

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 условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий выплаты по аккредитиву *не производятся*.

При выплате по аккредитиву банк поставщика (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов.

Вопрос 85. Характеристика форм безналичных расчетов (инкассо, чек)

-j?v ***Расчеты по инкассо***

1Щ^^^Щ^шйщеками ! 1'Т и П~ТТТ

М i l l **1** [| } ' ' ' ' ' И l l ' ' П **Е** г Т l 4

1. При **расчетах по инкассо** банк *(банк-эмитент)* обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк *(исполняющий* банк).

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обьнаями делового оборота, согласно которым:

- в случае *неисполнения* или *ненадлежащего* исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены нормами ответственности за нарушение обязательств;
- полученные (инкассированные) суммы должны быть *немедленно* переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов;
- 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).

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

Отличительной чертой отношений по расчетам чеками является их *особый субъектный состав.* В качестве основных участников данных отношений выступают:

- чекодатель — это лицо, выписавшее чек;
- чекодержатель — лицо, являющееся владельцем выписанного чека;
- плательщик — банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

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

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

Вопрос 86. Межрегиональные электронные расчеты в Российской Федерации

Нормативно-правовая база.....[| | [' [[ ],| \ | | j]
2. Понятие межрегиональных электронных расчетов г! 1 4н—?—hi—н|.-4-г
3. Порядок осуществления расчетов 44

1. **В** настоящее время межрегиональные электронные расчеты (МЭР) осуществляются через расчетную сеть ЦБ РФ.
Порядок осуществления в России межрегиональных электронных расчетов **регулируется** Федеральными законами "О Центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также Положением ЦБ РФ от 23.06.98 № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть ЦБ РФ" (в ред. от 13.12.2001, с учетом указания ЦБ РФ от 24.04.2003 № 1274-У). Порядок проведения и учета операций, специально не оговоренных данным Положением, определяются Положением ЦБ РФ "О правилах обмена электронными документами между ЦБ РФ, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами ЦБ РФ при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России" от 12.03.98 № 20-П (в ред. от 11.04.2000 № 774-У, с учетом указания ЦБ РФ от 24.04.2003 № 1274-У), а также другими действующими нормативными актами **ЦБ РФ.**
2. Под **межрегиональными электронными расчетами,** осуществляемыми через расчетную сеть ЦБ РФ, понимается совокупность отношений между подразделениями расчетной сети ЦБ РФ, находящимися на территории различных субъектов Российской Федерации, а также между кредитными организациями, клиентами ЦБ РФ и подразделениями расчетной сети ЦБ РФ по совершению платежей с использованием платежных и служебно-информационных документов, составляемых в электронной форме.
3. **Порядок осуществления межрегиональных электронных расчетов** предполагает следующее:

- перевод платежей осуществляется на основании платежного поручения;
- обмен электронными платежными документами (ЭПД) и электронными служебно-информационными документами (ЭСИД) между кредитными организациями или клиентами **ЦБ РФ** и

обслуживающим подразделением расчетной сети ЦБ РФ осуществляется *пакетами,* включающими один или несколько электронных документов;

- каждый пакет подписывается (защищается) *электронной цифровой подписью* отправителя, при этом отдельные ЭПД в составе пакета не подписываются;
- при передаче пакетов ЭПД используются средства защиты информации, применяемые в системе ЦБ РФ;
- электронные платежные документы, включенные в состав пакета, подписанного электронной цифровой подписью (ЭЦП), признаются имеющими равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами и заверенными оттиском печати, только при условии подтверждения подлинности пакета ЭПД в порядке, определенном Положением № 20-П. Указанная норма должна быть отражена в договоре об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть ЦБ РФ;
- подтверждение подлинности ЭПД (пакета ЭПД) является основанием для проведения последующих операций.

Изготовление и оформление копии ЭПД на бумажном носителе осуществляется.

- *учреждением ЦБ РФ,* обслуживающим банк, клиента ЦБ РФ — получателя в случае, когда исполненный ЭПД не может быть доведен в электронном виде до банка, клиента ЦБ РФ, поскольку они не являются участниками обмена электронными документами с ЦБ РФ, и выполняется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- *непосредственно банком,* клиентом ЦБ РФ — получателем в случае, когда исполненный ЭПД направляется в электронном ввде (с использованием средств телекоммуникаций либо на магнитном носителе) банку, клиенту ЦБ РФ, которые являются участниками обмена электронными документами с ЦБ РФ, и выполняется в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 205-П (в ред. от 25.06.2004).

На основании распоряжения ЦБ РФ о включении подразделения расчетной сети ЦБ РФ в число участников МЭР в "Справочнике банковских идентификационных кодов участников

/ расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ") устанавливается признак участника МЭР (реквизит "Участник электронных расчетов" — УЭР) для соответствующего подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

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

Пользователями системы МЭР **могут быть банки и клиенты** ЦБ РФ, имеющие корреспондентские счета, корреспондентские субсчета или иные счета в РКЦ (ГРКЦ) участниках МЭР.

Получателем электронных платежей могут быть **ЦБ РФ,** кредитные организации и их клиенты, а также клиенты ЦБ РФ при условии, что обслуживающее их подразделение расчетной сети ЦБ РФ является участником МЭР.

Правоотношения участника МЭР и пользователя системы МЭР регулируются нормативными актами ЦБ РФ и договором корреспондентского (банковского) счета, а также Договором обмена, если пользователь является участником обмена электронными документами с ЦБ РФ.

Вопрос 87. Осуществление кредитными организациями доверительного управления имуществом

h Нормативно-правовая база~:-\-~\ \ j | • ├┌┤┼┼┼^

2. ***Основные понятия и положения договора*** **} I I | {** ***доверительного управления имуществом***

3. Договор доверительного управления имуществом

4. Объект и условия доверительного управления

5. ***Бухгалтерский учет операций***

1 I ***Щ доверительному управлению*** **ГI** ***|_|'|*|_|:****

1. Порядок осуществления кредитными организациями доверительного управления на территории Российской Федерации **регулируется** Федеральными законами "О Центральном банке Российской федерации (Банке России)"[1], "О банках и банковской деятельности", а также Инструкцией ЦБ РФ "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Рос-

сийской Федерации", утвержденной Приказом ЦБ РФ от 02.07.97 № 02-287 (в ред. от 23.03.2001).

2. **Основные понятия и положения доверительного управления имуществом:**

f *учредитель доверительного управления* — собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• *доверительный управляющий* — кредитная организация, а в случаях, когда она выступает учредителем доверительного управления имуществом, — индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия. При этом имущество *кредитной организации не подлежит* передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом;

*f *выгодоприобретатель* — лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо;

• *общий фонд банковского управления* (ОФБУ) — имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;

• *учредитель управления ОФБУ*— учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ;

• *сертификат долевого участия* — документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе ОФБУ. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок;

• *инвестиционная декларация* — документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т. д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

3. По **договору доверительного управления имуществом:**

• одна сторона *{учредитель управления)* передает другой стороне *{доверительному управляющему)* на определенный срок имущество в доверительное управление;

- а другая сторона — обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица *{выгодоприобретателя)',*
- управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) может происходить:
  - без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц *{индивидуальный* договор доверительного управления);
  - или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс — *общий фонд банковского управления* — наряду с имуществом других лиц.

4. **Объектами доверительного управления** для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
- ценнее бумаги;
- природные драгоценные камни и драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

Кредитная организация *не может* инвестировать под условия гарантий самой кредитной организации и взаимосвязанных с ней юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

Кредитная организация — доверительный управляющий *не может* выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

Каждый индивидуальный договор доверительного управления, заключаемый между кредитной организацией — доверительным управляющим и учредителем управления, должен иметь регистрационный номер.

5. Имущество, полученное кредитной организацией - доверительным управляющим в доверительное управление, *обособляется* от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации — доверительного управляющего.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление кредитной организацией, используются *счета доверительного управления.*

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению, в том числе операций по срочным сделкам и сделкам с произ-

водными финансовыми инструментами, счета доверительного управления, назначение и характеристика счетов, порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учет имущества кредитной организации — учредителя управления, определен в подразделе Б "Счета доверительного управления" раздела 7 "Результаты деятельности" Положения о ведении бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской.

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

- *в рублях* — в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет балансового счета № 40701 "Финансовые организации". Он открывается кредитными организациями — доверительными управляющими по месту открытия корреспондентского (субкорреспондентского) счета кредитной организации (филиала);
- *в иностранной валюте* — счет № 40701 открывается в других уполномоченных банках. Допускается его открытие в нескольких уполномоченных банках.

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

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

Вопрос 88. Межбанковские операции

1. Общие положения
2. Содержание межбанковских операций
3. Корреспондентские отношения

!• Порядок осуществления кредитными организациями межбанковских операций **регулируется** Федеральными законами "О Центральном банке Российской федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", "О валютном регулировании и валютном контроле", нормативными актами Банка России.

2. В процессе осуществления **межбанковских операций** кредитные организации на договорных началах *вправе:*

- привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов) и кредитов;

- осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга;
- совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными **ЦБ** РФ.

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

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

Вопрос 89. Страхование банковских вкладов

1. *Общие положения*
2. *Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках*
3. *Фонд обязательного страхования вкладов*
4. *Фонды добровольного страхования вкладов*

1. **Вклад:**

- это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода;
- возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором;
- принимается только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой ЦБ РФ, участвующими в *системе обязательного страхования* вкладов физических лиц в

банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов;

- оформляется договором в *письменной* форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику;
- обеспечивает доход в виде *процентов по вкладу,* выплачиваемых в денежной форме.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло *не менее двух лет.* При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Банки обеспечивают *сохранность* вкладов и *своевременность* исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Одной из главных гарантий сохранности выступает 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.

2. *Правовой основой страхования вкладов* выступают в настоящее время положения ст. 38 и 39 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", нормы гражданского законодательства, а также Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в ред. от 20.08.2004).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках создается в следующих *целях:*

- для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан;
- компенсации потери дохода по вложенным средствам.

Участниками системы обязательного страхования вкладов *являются:*

- организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов — *Агентство по страхованию вкладов* (страховщик);
- *банки, внесенные в реестр* и привлекающие средства граждан (страхователи);
- *вкладчики* (выгодоприобретатели);
- *Банк России.*

Основные принципы системы страхования вкладов состоят в *следующем:*

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

*/ накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Не подлежат страхованию в системе обязательного страхования следующие *денежные средства:*

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков РФ.

3. Совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ", составляет **Фонд обязательного страхования вкладов.** Этот фовд принадлежит Агентству по страхованию вкладов на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет, на фонд не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства по страхованию вкладов, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам.

Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов:

- страховые взносы;
- пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

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

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

   Число банков — учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного ЦБ РФ для банков на дату создания фонда.

   Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определятся их уставами и законодательством.

Вопрос 90. Валютное регулирование в Российской Федерации

правовая ***основа*** *регулирования*
и валютного контроля
3. Цели валютного регулирования
4. Принципы валютного регулирования
и валютного регулирования

1. *Валютное регулирование* представляет собой:
- с одной стороны — элемент юридической (правовой) формы осуществления *финансовой* политики государства;
- с другой — часть *общеэкономической* политики, основной задачей которой выступает формирование и развитие валютно-финансовой системы.

Поэтому под **валютным регулированием** понимается комплекс правовых и экономических мер, направленных на поддержание правопорядка и обеспечение реализации интересов государства в сфере валютных ценностей. Оно выступает важнейшим направлением финансовой деятельности государства.

2. **Нормативно-правовой базой валютного регулирования и валютного контроля** являются Конституция РФ и Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 29.06.2004).

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" устанавливает:

- правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ;
- полномочия органов валютного регулирования;
- права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями;
- права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами;
- права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

3. **Основной целью** поддержания правопорядка в сфере валютного регулирования *является обеспечение:*

- реализации единой государственной валютной политики;
- устойчивости валюты Российской Федерации;
- стабильности внутреннего валютного рынка РФ

как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

4. **Основные принципы валютного регулирования и контроля:**

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- единство внешней и внутренней валютной политики РФ;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Вопрос 91. Деятельность кредитных организаций на валютном рынке

*J l~.\ **Валюта** Российской Федераций*
lit *и иностранная валюта*
2. *Понятие валютных ценностей*
3. *Резиденты и нерезиденты*
хные операции-txtTTT1
mulpiesiiaeHmcim
+H H-РЖ+H4-

!• Регулирование валютных отношений, в том числе правового статуса кредитных организаций как участников таких отношений, в Российской Федерации осуществляется положениями Конституции РФ, Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и других нормативно-правовых актов.

Под **валютой Российской Федерации** понимаются:

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

Иностранная валюта — это:

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

2. **Валютными ценностями** признаются: иностранная валюта и внешние ценные бумаги, то'есть ценные бумаги, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

К *внутренним ценным бумагам* относятся:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

3. Для целей валютных отношений резидентами *считаются следующие лица:*

- фрпические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного российским законодательством, иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством;
- находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов — юридических лиц, созданных в соответствии с российским законодательством;
- дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле".

В то же время нерезидентами *признаются, в частности:*

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории России;
- 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 РФ;
- находящиеся на территории России филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

4. Кредитные организации, как и иные субъекты права, становятся участниками валютных правоотношений в случае осуществления ими валютных **операций,** к которым *относятся:*

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

5. **Права и обязанности резидентов** *при осуществлении валютных операций* состоят в следующем:

- без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено законом;
- производить расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета, *за исключением* следующих валютных операций:
  - передачи физическим лицом — резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;

- дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- приобретения и отчуждения физическим лицом — резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
- перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации и в РФ без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном ЦБ РФ порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;
- покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом — резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории России наличной иностранной валюты;

- производить расчеты при осуществлении валютных операций через счета, открытые в банках за пределами территории РФ, за счет средств, зачисленных на эти счета;
- списывать и (или) зачислять денежные средства, внутренние и внешние ценные бумаги со специального счета и на специальный счет резидента в порядке, который может предусматривать, если это установлено ЦБ РФ, только:
  - требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со специального счета резидента, на срок не более 60 календарных дней до дня осуществления валютной операции;
  - требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на специальный счет резидента, на срок не более года;
- осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением **в** случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Нерезиденты **имеют право:**

- открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках;

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

Вопрос 92. Валютные операции между резидентами и нерезидентами

1. *Классификация валютных операций*
2. *Общее правило осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами*
3. *Регулирование ЦБ РФ валютных операций движения капитала*
4. *Валютные операции между резидентами*
5. *Валютные операции между нерезидентами*

1. Возможны самые различные *классификации видов валютных операций*. Применительно к участию в валютных отношениях кредитных организаций важно выделять два вида таких операций.

Операции резидентов с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте **подразделяются** на:

- *текущие* валютные операции;
- и валютные операции, *связанные с движением капитала.*

Основное *отличие* этих двух видов операций заключается в следующем. *Текущие* валютные операции осуществляются *без каких либо ограничений.* В свою очередь, *операции по движению капитала* осуществляются в *порядке, определяемом Правительством РФ* и *ЦБ РФ.*

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются **без ограничений,** за исключением тех, по которым закон устанавливает ряд ограничений *в целях.*

- предотвращения сокращения золотовалютных резервов;
- резких колебаний курса валюты РФ;
- поддержания устойчивости платежного баланса РФ.

Ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

3. При регулировании валютных операций движения капитала между резидентами и нерезидентами **ЦБ РФ может устанавливать** только требование об использовании специального счета и резервировании.

Требование об *использовании специального счета* **резидентом** может быть установлено ЦБ РФ *при регулировании следующих валютных операций* между резидентами и нерезидентами:

- расчетов и переводов при предоставлении и получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам (от нерезидентов);
- операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг; ,
- исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- операций кредитных организаций, за исключением банковских операций.

Требование об *использовании специального счета* **нерезидентом** устанавливается ЦБ РФ *при регулировании следующих валютных операций* между резидентами и нерезидентами:

- расчетов и переводов при предоставлении и получении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам (от нерезидентов);
- операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг;
- исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- операций, связанных с приобретением нерезидентами у резидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг;

- операций, связанных с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг, а также исполнением резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам.

  Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам осуществляются путем зачисления суммы кредита или займа на банковский счет нерезидента в валюте РФ, открытый в уполномоченном банке.

  Денежные расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с внутренними ценными бумагами осуществляются в валюте РФ, если иное не установлено ЦБ РФ в целом или применительно к отдельным видам внутренних ценных бумаг. Что касается денежных расчетов между резидентами и нерезидентами по операциям с внешними ценными бумагами, то их можно осуществлять в валюте РФ и иностранной валюте, если иное не установлено ЦБ РФ.

  Без ограничений осуществляются 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. долл. США в течение календарного года.

4. Валютные операции между резидентами **запрещены,** *за исключением:*

- операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках;
- операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из России или ввозимого в Россию груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов;

- операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг РФ, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях;
- операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществления расчетов в валюте РФ;
- .операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте.

Без ограничений осуществляются *валютные операции между* резидентами и уполномоченными банками, *связанные:*

- с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и санкций по соответствующим договорам;
- внесением денежных средств резидентов на банковские счета (вклады) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (вкладов);
- банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;
- приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, взысканием по ним санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам;
- с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранных государств, приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;
- с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;
- иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям.

5« Нерезиденты *вправе:*

- **без ограничений** осуществлять между собой **переводы иностранной валюты** со счетов (с вкладов) в банках за пределами терри-

тории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках;

- осуществлять между собой **валютные операции с внутренними ценными бумагами** на территории РФ с учетом требований антимонопольного законодательства и законодательства о рынке ценных бумаг в порядке, установленном ЦБ РФ, который может предусматривать требование об использовании специального счета при совершении таких операций.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через/банковские счета в России.

Вопрос 93. Внутренний валютный рынок РФ. Счета резидентов и нерезидентов

Общие положения о внутреннем валютно ^Л- ^

. - ^ ММ -j М П

2. Счета резидентов в банках за пределами

^ x \Хщ&рритории РФ..... i–l–l–I .X- ...Г . –l–l14– П

3. Счета (вклады) нерезидентов, открываемые

рР^Щ^ё РФ r|."t'|" \Ф 1 "I '| |••[; j p

1. Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в России производится только через **уполномоченные банки.**

ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций *требования к оформлению документов* при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Требование об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, *не может быть установлено,* за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Однако по просьбе физического лица сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже им наличной иностранной валюты и соответствующих чеков.

Порядок купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, **ре-**

зидентами, не являющимися физическими лицами, и **нерезидентами** может предусматривать следующие *требования.*

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

Последние два требования не могут быть установлены ЦБ РФ одновременно применительно к одному виду валютных операций.

Требования об использовании специального счета и о резервировании *не применяются* при совершении купли-продажи иностранной валюты и соответствующих чеков:

- уполномоченными банками;
- физическими лицами не для целей осуществления ими предпринимательской деятельности.

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

2. **Резиденты** открывают *без ограничений* счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории РФ, резиденты обязаны *уведомлять налоговые органы* по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов). В иных случаях резиденты открывают счета в банках за пределами территории РФ в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, который может предусматривать *предварительную регистрашю* открываемого счета.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории России, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами терри-

тории РФ. Порядок перевода, устанавливаемый ЦБ РФ, может предусматривать только *требование о резервировании* резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 календарных дней до дня осуществления валютной операции.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

Юридические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением операций между резидентами.

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

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам) не применяются к *уполномоченным банкам* и *валютным биржам,* которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории РФ, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты.

3. **Нерезиденты** вправе открывать на территории РФ банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает ЦБ РФ.

   Без ограничений нерезиденты имеют право **перечислять:**

- иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои счета и вклады в уполномоченных банках;

- иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами России.

  Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет нерезидента осуществляются в порядке, который может предусматривать, если это установлено ЦБ РФ, только *требование о резервировании* нерезидентом суммы:
- не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со счета нерезидента, на срок не более 60 календарных дней;
- не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на счет нерезидента, на срок не более года.

Вопрос 94. Валютный контроль

1. *Органы и агенты валютного контроля*
2. *Права и обязанности органов и агентов валютного контроля*
3. *Права и обязанности резидентов и нерезидентов*

1. **Валютный контроль в РФ** осуществляют:
- Правительство РФ;
- органы и агенты валютного контроля.

К **органами валютного контроля в РФ** относятся:
- Центральный банк РФ;
- федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством **РФ.**

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

Контроль за осуществлением валютных операций *обеспечивают:*
- Центральный банк РФ — в отношении кредитных организаций, валютных бирж;

- в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, выступающие в качестве органов валютного контроля, и агенты валютного контроля — в отношении резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями или валютными биржами.

Правительство РФ выполняет следующие *функции:*

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

Центральный банк РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным органам для выполнения ими этих функций информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

2, **Органы и агенты валютного контроля** и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством *имеют право:*

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

Права органов валютного контроля и их должностных лиц состоят в *следующем:*

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

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

- документы, удостоверяющие личность физического лица;
- документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица — для резидентов;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
- регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена законом;
- документы (проекты документов), служащие основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
- документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

$/ таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты РФ, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

- паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

- осуществлять контроль за соблюдением актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;
- представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в установленном порядке.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

За неисполнение функций, установленных законом, а также за нарушение прав резидентов и нерезидентов органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством.

3, ***Права резидентов и нерезидентов*** состоят *в следующем:*

- знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
- обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц;
- получить возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в РФ валютные операции, *обязаны.*

- представлять органам и агентам валютного контроля необходимые документы и информацию;
- вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее 3 лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;
- выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.

За нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования резиденты и нерезиденты несут ответственность в соответствии с законодательством.

Вопрос 95. Налогообложение кредитных организаций

1. *Общие положения*
2. *Правовые основы налогообложения кредитных организаций*
3. *Порядок уплаты кредитными организациями налогов*

1. В соответствии с законодательством, кредитные организации являются юридическими лицами. Поэтому *при налогообложении к ним применяются установленные законодательством РФ о налогах и сборах общие правила обложения юридических лиц.*

   В отдельных случаях налоговым законодательством для банков *учтены особенности* осуществляемой ими предпринимательской деятельности по оказанию клиентам банковских услуг.

   В Российской Федерации юридическими лицами (организациями) уплачивается довольно большая группа **налогов.** Наиболее важные из них:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на имущество организаций;
- налог на операции с ценными бумагами;
- транспортный налог;
- единый социальный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых и ряд других.

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

- Конституцией РФ;
- нормами международного права и международными договорами Российской Федерации;
- *специальным налоговым законодательством РФ* (в Налоговом кодексе **РФ** оно именуется "законодательством о налогах и сборах"), которое, в свою очередь, включает следующие элементы:
  - *федеральное* законодательство о налогах и сборах (или законодательство о налогах и сборах РФ), включающее: Налоговый кодекс РФ; иные федеральные законы о налогах и сборах;
  - *региональное* законодательство о налогах и сборах, в том числе: законы субъектов РФ; иные нормативные правовые

акты о налогах и сборах, принятые законодательными (представительными) органами субъектов РФ;

- нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые представительными органами *местного самоуправления;*

i/ *общее налоговое законодательство* (иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права);

- *подзаконные нормативные правовые акты* по вопросам, связанным с налогообложением и сборам:
  - акт^>1 органов *общей* компетенции, в том числе: 1) указы Президента РФ; 2) постановления Правительства РФ; 3) подзаконные нормативные акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ; 4) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые исполнительными органами местного самоуправления;
  - акты органов *специальной* компетенции, в том числе ведомственные подзаконные нормативные акты по вопросам, связанные с налогообложением и сборам органов специальной компетенции, издание которых прямо предусмотрено Налоговым кодексом РФ.
- решениями Конституционного Суда **РФ.**

3* Порядок уплаты кредитными организациями налогов регламентируется положениями соответствующих глав части второй Налогового кодекса РФ (НК РФ), а до их принятия — федерального закона о конкретном налоге:

- например, в настоящее время *налог на прибыль организаций* установлен положениями главы 25 ("Налог на прибыль организаций") части второй НК РФ (с учетом внесенных изменений и дополнений), а также еще действующими положениями Закона РФ от 27.12.91 № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций". До 1 января 2002 года взимание этого налога осуществлялось в соответствии с упомянутым Законом РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций";
- другой важный налог — *единый социальный налог* — вообще является относительно новым для российской системы налогов федеральным налогом. Он установлен с 1 января 2001 года главой 24 ("Единый социальный налог") части второй НК РФ (применяется с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 29.05.2002 № 57-ФЗ "О внесении изменений и до-

полнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты РФ" (в ред. от 20.08.2004), и других федеральных законов в области социального обеспечения граждан, в частности — Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 20.07.2004)). ЕСН заменил собой существовавшие ранее взносы в государственные социальные внебюджетные фонды.

Вопрос 96. Обложение кредитных организаций налогом на прибыль организаций

1. Общие положения
2. Налоговый учет
3. Отдельные элементы налогообложения
4. Налогообложение прибыли ЦБ РФ

1. **Налогоплательщиками налога на прибыль организаций** среди прочих являются:

- российские кредитные организации;
- иностранные кредитные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

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

- для *российских* кредитных организаций - полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с положениями ст. 252—270 НК РФ;
- для *иностранных* кредитных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — полученный через эти постоянные представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- для *иных иностранных* кредитных организаций — доход, полученный от источников в Российской Федерации.

Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со ст. 309 НК РФ. При этом к доходам *для целей налогообложения по налогу на прибыль организаций относятся:*

- доходы от реализации банковских услуг и имущественных прав (доходы от реализации), которые определяются в порядке, установленном ст. 249 НК РФ;
- внереализационные доходы, определяемые в порядке, установленном ст. 250 НК **РФ.**

При **определении доходов** из них исключаются суммы косвенных налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. Доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. При этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату признания этих доходов.

Налоговой базой по налогу на прибыль организаций является денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ, подлежащей налогообложению.

При **определении налоговой базы:**

- прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода;
- в случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. *(Убытки,* полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, принимаются в целях налогообложения в порядке и на условиях, установленных ст. 283 НК РФ.);
- для некоторых категорий хозяйствующих субъектов, видов операций и видов доходов существуют особенности, регламентируемые положениями гл. 25 НК РФ, а именно:
  - для страховщиков — ст. 293 и 294 НК РФ;
  - негосударственных пенсионных фондов — ст. 295 и 296 НК РФ;
  - профессиональных участников рынка ценных бумаг — ст. 298 и 299 НК РФ;
  - по операциям с ценными бумагами — ст. 280, с учетом положений ст. 281 и 282 НК РФ;
  - по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок и при уступке (переуступке) права требования — ст. 301-305 и ст. 279 НК РФ и т. д.

2. Важной практической проблемой для большинства налогоплательщиков с введением гл. 25 НК РФ, стало введение нового

вида учета, ранее неизвестного практике — налогового учета. **Налоговый учет** — это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. Общие положения о порядке его ведения установлены ст. 313 НК РФ.

3. *Налоговым периодом* по налогу на прибыль организаций является календарный год.

Базовая ставка налога на прибыль организаций установлена в размере 24%. При этом поступления от налогообложения юридических лиц по этой ставке распределяются между бюджетами в следующих пропорциях (с 2005 года):

- в федеральный бюджет зачисляется 6,5% суммы налога, исчисленной по налоговой ставке;
- бюджеты субъектов Российской Федерации - 17,5%..

Также предусмотрены следующие размеры *производных ставок* (по категориям плательщиков, видам доходов):

- на доходы иностранных кредитных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, — 20%;
- на доходы, полученные в виде *дивидендов:*
  - от российских организаций российскими организациями и физическими лицами — налоговыми резидентами Российской Федерации - 9%;
  - от российских организаций иностранными организациями, а также российскими организациями от иностранных организаций - 15%;
- по операциям с отдельными видами *долговых обязательств:*
  - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме указанных ниже видов ценных бумаг), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года - 15%;
  - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января **2007** года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1

января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года, - 9%;

- по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии **III,** эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации — 0 %.

Сумма налога, исчисленная по указанным налоговым ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

Налог на прибыль организаций *исчисляется* как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По общему правилу, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, налогоплательщики уплачивают *ежемесячные авансовые платежи* равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли уплачиваются не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

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

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

4. **Прибыль, полученная ЦБ РФ** от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Феде-

ральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0%.

Другая прибыль ЦБ РФ облагается налогом по базовой ставке - 24%.

Напомним, что до 1 января 2002 года (т. е. до введения в действие гл. 25 Налогового кодекса РФ) ЦБ РФ не платил налог.

Вопрос 97. Обложение кредитных организаций единым социальным налогом

Общие положения-.-{-] -I-\ \~\-\-\ \ -1-[•• r r f 4 4] 4
Основные элементы налогообложения

1. **Правовыми основами** единого социального налога (далее - ЕСН) являются положения части первой НК РФ.

Детальный *порядок его исчисления и уплаты* регулируются частью второй НК РФ и методическими указаниями, в том числе:

- Методическими указаниями о порядке взыскания задолженности плательщиков по страховым взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, зачета (возврата) переплаты сумм страховых взносов в эти фонды и единого социального налога, утв. приказом МНС РФ от 29.12.2000 № БГ-3-07/466;
- Разъяснениями по отдельным вопросам, связанным с применением законодательства о едином социальном налоге (письмо МНС РФ от 19.06.2001 № СА-6-07/463@, в ред. от 13.10.2003).

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

Налоговая база налогоплательщиков-работодателей определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных законодательством, начисленных налогоплательщиками-работодателями за налоговый период в пользу физических лиц. При этом налоговая база определяется отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. В ст. 238 НК РФ специально

оговорен закрытый перечень из 14 видов выплат, *не подлежащих налогообложению,* в том числе:

- государственные пособия;
- компенсационные выплаты (возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатное предоставление жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения и т. д.);
- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам:
  - физическим лицам — работникам банка в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
  - членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;
- суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;
- суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей;
- суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3 тыс. руб. на одно физическое лицо за налоговый период и др.

Налоговым периодом по единому социальному налогу является календарный год. *Отчетные периоды* — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговый кодекс РФ устанавливает *регрессивную шкалу налоговых ставок по ЕСН* — т. е. подлежащая уплате сумма налога уменьшается по мере возрастания размеров облагаемых выплат.

В соответствии с положениями гл. 24 НК РФ *от уплаты налога освобождаются* различные министерства и ведомства РФ, а также отдельные категории лиц, например:

- организации любых организационно-правовых форм — с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. руб. на каждое физическое лицо, являющееся инвалидом I, **II** или **III** группы;
- общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, их региональные и местные отделения и т. д.

Вопрос 98. Обложение кредитных организаций налогом на имущество организаций

щр \ Tft|i

овныеэлементыналогообложения

1 • Налог на имущество организаций является *региональным* и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. До введения в действие соответствующей главы части второй НК РФ он взимался на основании Закона РФ от 27.12.91 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и Закона РФ от 13.12.91 № 2030-1 "О налоге на имущество предприятий". В настоящее время действует глава 30 НК РФ "Налог на имущество организаций".

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в определенных НК РФ пределах, порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности. Законом субъекта РФ могут быть предусмотрены налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

2. *Налогоплательщиками* налога на имущество организаций, среди прочих, выступают:

- российские банки и другие кредитные организации;
- иностранные кредитные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории **РФ.**

Объектом налогообложения признаются:

- *для российских кредитных организаций* — движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное уп-

равление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств;

для иностранных кредитных организаций, осуществляющих деятельность в России через постоянные представительства — движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, для иных иностранных организаций — находящееся на территории России недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

Не относятся к объектам налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы).

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

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами - первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ, однако *предельный размер ставки* по налогу на имущество организаций составляет 2,2%. Разрешается введение дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

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

' сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произ;ведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период;

- сумма, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода;
- сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации^ обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам;
- сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения соответствующей налоговой дтавки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период в соответствии с п. 4 ст. 376НКРФ;
- сумма авансового платежа по налогу в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, исчисляется по истечении отчетного периода как 1/4 инвентаризационной стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

Вопрос 99. Особенности обложения кредитных организаций НДС

1. Основные элементы налогообложения
2. Освобождение от уплаты НДС по банковским услугам

1. НДС является федеральным косвенным налогом. *Налогоплательщиками* налога на добавленную стоимость выступают:
- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через та-

моженную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

При этом указанные выше лица — налогоплательщики должны встать на учет в налоговом органе в соответствии с общими правилами, установленными частью первой Налогового кодекса РФ, и с учетом особенностей, предусмотренных главой 21 части второй НК РФ.

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

Объектом налогообложения по НДС являются:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации;
- передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

При этом для целей налогообложения по НДС *не признаются реализацией* товаров (работ, услуг), например:

- изъятие имущества путем конфискации;
- операции, связанные с обращением валюты;
- инвестиционные операции;
- выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления, в рамках выполнения возложенных на них функций в случае, если обязательность выполнения указанных работ (оказания услуг) установлена законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, актами органов местного самоуправления и т. д.

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

При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации налоговая база определяется налогоплательщиком в соответствии с главой 21 НК РФ и Таможенным кодексом РФ. Кроме того, главой 21 НК РФ (ст. 155—160) предусмотрены особенности определения налоговой базы и особенности порядка исчисления налога на добавленную стоимость при реализации отдельных видов товаров (работ, услуг), а также особенности определения налоговой базы налоговыми агентами (ст. 161).

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

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

По налогу на добавленную стоимость предусмотрены *дифференцированные налоговые ставки:*

- льготная налоговая ставка 0% — применяется, например, при реализации большинства товаров, помещенных под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории РФ, услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов и т. д.;
- 10% — применяется при реализации широкого круга продовольственных товаров, товаров для детей, медицинских товаров отечественного и зарубежного производства;
- 18% — применяется в иных случаях.

Кроме того, используются налоговые ставки, определяемые как процентное отношение налоговой ставки (10, 18%) к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки. Они *применяются при:*

- получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг) — например, авансовых или иных платежей;
- удержании налога налоговыми агентами (ст. 161 НК РФ);

- реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом (п. 3 ст. 154 НК РФ);
- реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки.

Право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, имеют налогоплательщики, у которых за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превысила в совокупности один миллион рублей.

Лица, претендующие на такое освобождение, должны представить соответствующее письменное заявление и документы, подтверждающие право на такое освобождение, в налоговый орган по месту своего учета.

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

. Общая сумма подлежащего уплате налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, являющимся объектом налогообложения, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду.

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

Кроме того, гл. 21 НК РФ предусмотрены особенности исчисления и уплаты налога по месту нахождения обособленных подразделений организации.

3. Положениями гл. 21 части второй НК РФ предусмотрен обширный перечень операций, *не подлежащих налогообложению* (освобождаемых от налогообложения) по НДС, в том числе осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации):

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- выдача банковских гарантий;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент — банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии ЦБ РФ;
- операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

Вопрос 100. Обложение кредитных организаций земельным налогом

1. Общие положения - • г——Ц
2. Основные элементы налогообложения

1. Земельный налог взимается в соответствии с Законом РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и Земельным кодексом РФ от 25.10.2001 № 136-ФЗ (в ред. от 29.06.2004).

   До принятия и введения в действие соответствующей главы части второй НК РФ порядок исчисления **и** уплаты земельного налога регулируется положениями Закона РФ от 11.10.91 № 1738-1 "О плате за землю" (в ред. от 20.08.2004).

   Плата за землю взимается до введения в действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на недвижимость.

2, *Налогоплательщики* земельного налога:

- собственники земли (в т. ч. *банки* и *иные кредитные организации)',*
- землевладельцы;
- землепользователи (за исключением арендаторов, которые уплачивают за землю арендную плату).

Объектом налогообложения по земельному налогу выступает земля. При этом кредитные организации, как правило, владеют землями несельскохозяйственного назначения.

Налоговый период по земельному налогу - календарный год.

При налогообложении земель сельскохозяйственного назначения *размер ставки земельного налога* не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев, землепользователей и устанавливается в ввде стабильных платежей за единицу земельной площади в расчете на год.

Исчисление подлежащих *уплате* сумм земельного налога осуществляется налогоплательщиками — организациями *самостоятельно.* Расчет сумм налога по каждому земельного участку подается ими в налоговые органы ежегодно не позднее 1 июля.

Исчисление сумм земельного налога, подлежащих уплате *физическими лицами,* производится налоговыми органами, которые ежегодно, не позднее 1 августа, вручают налогоплательщикам извещения об уплате налога.

Суммы налога уплачиваются равными долями не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (в ред. от 25.03.2004). Принята всенародным голосованием 12.12.93.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая — от 30.11.94 № 51-ФЗ, в ред. от 29.07.2004; часть вторая - от 26.01.96 № 14-ФЗ, в ред. от 23.12.2003; часть третья - от 26.11.2001 № 146-ФЗ).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в ред. от 29.07.2004) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 22.08.2004).

5. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ (в ред. от 20.08.2004).

7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ (в ред. от 26.07.2004).

8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98 № 145-ФЗ (в ред. от 20.08.2004).

9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 29.07.2004).

10. Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 29.07.2004).

11. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 29.06.2004).

14. Закон РФ от 21.03.91 № 943-1 "О налоговых органах в Российской Федерации" (в ред. от 29.06.2004).

15. Положение ЦБ РФ от 23.06.98 № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть ЦБ РФ" (в ред. от 13.12.2001, с учетом указания ЦБ РФ от 24.04.2003 № 1274-У).

16. Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (в ред. от 01.06.2004).

17. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (в ред. от 27.07.2001).

Рекомендуемая литература

1. *Вельский К.С.* Финансовое право: наука, история, библиография. М.: Юристъ, 1994.

2. *Браун К, Парыгина В.А, Тедеев А.А.* Налог с продаж после 1 января 2002 года. Постатейный комментарий к главе 27 "Налог с продаж" части второй Налогового кодекса Российской Федерации (с постатейными нормативными схемами). М.: Новый Индекс, 2002.

3. *Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г.* Финансовое право России: Учебник. М., 1995.

4. *Гуреев В.И.* Налоговое право. М.: Экономика, 1995.

5. *Евстегнеев Е.Н.* Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1999.

6. *Карасева М.В.* Финансовое право. Общая часть: Учебник. М.: Юристъ, 1999.

7. *Кучеров И.И.* Налоговое право России: Курс лекций. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2001.

8. *Олейник О.М.* Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1997.

9. *Парыгина В А., Тедеев А.А.* Налоговое право Российской Федерации: Учебник. Ростов-на-Дону: Издательство "Феникс", 2002.

10. *Тедеев А.А., Парыгина В.А., Мельников СИ.* Бюджетное право: Учебное пособие. М.: Приор, 2003.

11. *Тосунян ТА., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.* Банковское право Российской Федерации: Учебник. В 3-х томах. М.: Юрист, 2000-2002.

12. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. М.: Юристъ, 2000.

13. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М.: БЕК, 1995.

14. *Цыганков Э.М.* Защита прав налогоплательщиков. М.: АКДИ "Экономика и жизнь", 1995.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩАЯ ЧАСТЬ 3

Вопрос 1. Понятие и предмет банковского права 3

/. Сущность банковской системы

2. Понятие банковского права, его соотношение с финансовым правом

3. Предмет банковского права. Банковские правоотношения

Вопрос 2. Метод банковского права 5

1. Понятие метода правового регулирования

2. Методы банковского права

Вопрос 3. Система банковского права и ее структура 5

L Понятие системы банковского права, ее структура

2. Общая часть банковского права

3. Особенная часть банковского права. Функциональные институты

Вопрос 4. Банковское право как наука 7

/. Понятие науки банковского права

2. Предмет банковского права и его структура

3. Основы и методы науки банковского права

4. Функции и задачи

5. Взаимосвязь науки банковского права с другими науками

Вопрос 5. Банковское право как учебная дисциплина 10

1. Понятие банковского права как учебной дисциплины

2. Отличие учебной дисциплины "Банковское право "от науки банковского права

Вопрос 6. Принципы банковского права 11

1. Понятие принципов банковского права

2. Классификация основных видов принципов банковского права

Вопрос 7* Нормы банковского права 13

/. Понятие нормы права

2. Понятие нормы банковского права

3. Особенности норм банковского права

Вопрос 8. Структура норм банковского права 15

1. Структура нормы банковского права и ее элемент

2. Общая характеристика элементов структуры норм банковского права

Вопрос 9. Реализация норм банковского права 16

1. Понятие реализации норм банковского права

2. Исполнение

3. Применение

4. Использование
5. Соблюдение

Вопрос 10. Виды норм банковского права 17

/. Основания (критерии) классификации видов банковско-правовых норм .....
2. Классификация видов банковско-правовых норм по их назначению
3. Классификация по содержанию
4. Классификация по содержанию
5. Классификация по порядку реализации прав и обязанностей участников банковских правоотношений
6. Классификация по юридической силе

Вопрос 11. Общая характеристика источников банковского права 19

/. Понятие источников банковского права
2. Система источников банковского права

Вопрос 12. Конституция Российской Федерации как источник банковского права 21

/. Общие положения
2. Положения Конституции РФ, являющиеся источниками банковского права

Вопрос 13. Банковское законодательство как источник банковского права 21

1. Состав банковского законодательства Российской Федерации
2. Специальное банковское законодательство, как источник банковского права
3. Общее банковское законодательство, как источник банковского права

Вопрос 14. Подзаконные нормативные правовые акты как источник банковского права 23

1. Общие положения
2. Классификация видов подзаконных актов, содержащих нормы банковского права
3. Акты органов общей компетенции
4. Акты органов специальной компетенции

Вопрос 15. Акты Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в системе источников банковского права 27

/. Виды правовых актов, издаваемых ЦБ РФ
2. Нормативные правовые акты ЦБ РФ
3. Ненормативные правовые акты ЦБ РФ

Вопрос 16. Решения Конституционного Суда Российской Федерации как источник банковского права ... 29

/. Общие положения. Правотворческая функция

2. Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации по проблемам банковской деятельности

Вопрос 17. Нормы международного права и международные договора Российской Федерации как источники банковского права ... 32

/. Общие положения

2. Международные акты, являющиеся источниками банковского права Российской Федерации

Вопрос 18. Действие актов банковского законодательства во времени ... 33

1. Общие положения

2. Порядок введения в действие актов банковского законодательства

3. Пределы действия введенных актов банковского законодательства во времени

4. Обратная сила актов банковского законодательства

5. Порядок прекращения действия актов банковского законодательства

Вопрос 19. Действие актов банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц ... 35

L Действие актов банкового законодательства в пространстве

2. Действие актов банковского законодательства по кругу лиц

Вопрос 20. Банковская система Российской Федерации ... 36

1. Понятие банковской системы Российской Федерации, ее элементы (участники)

2. Уровни банковской системы Российской Федерации

3. Принципы построения и функционирования банковской системы Российской Федерации

Вопрос 21. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки ... 38

/. Понятие банковской деятельности и ее особенности

* *2. Виды сделок, совершаемых кредитными организациями*

3. Банковские операции

4. Банковские сделки

5. Иные сделки кредитных организаций

Вопрос 22. Общая характеристика банковских правоотношений ... 41

/. Понятие и виды банковских правоотношений

2. Понятие и виды банковских правоотношений

3. Характеристика состава и структуры банковских правоотношений

Вопрос 23. Объекты, содержание и субъекты банковских правоотношений 44

1. Объекты банковских правоотношений

2. Юридическое содержание банковских правоотношений. Субъективное право и юридическая обязанность

3. Субъекты банковских правоотношений

Вопрос 24. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) 47

1. ЦБ РФ как юридическое лицо: особенности правового статуса

2. Цели деятельности ЦБ РФ

J. Подотчетность ЦБ РФ

4. Капитал ЦБ РФ

Вопрос 25. Органы управления Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) 50

1. Органы управления ЦБ РФ

2. Председатель ЦБ РФ

3. Совет директоров ЦБ РФ

4. Национальный банковский совет

Вопрос 26. Принципы организации и структура Центрального банка РФ (ЦБ РФ) 57

1. Принципы организации ЦБ РФ

2. Структура ЦБ РФ

3. Территориальные учреждения ЦБ РФ

4. Полевые учреждения ЦБ РФ

5. Служащие ЦБ РФ

Вопрос 27. Общая характеристика компетенции Центрального банка РФ 59

1. Понятие компетенции ЦБ РФ

2. Основные функции ЦБ РФ

Вопрос 28. Компетенция ЦБ РФ как органа денежно-кредитной политики 60

I. Понятие денежно-кредитной политики Российской Федерации

2. Разработка и принятие основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики

3, Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ

Вопрос 29. Компетенция ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения 63

1. Наличное денежное обращение в Российской Федерации и его элементы

2. Функции ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения

Вопрос 30. Компетенция ЦБ РФ как органа банковского регулирования и банковского надзора 65

1. Цели банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации

2. Комитет банковского надзора ЦБ РФ

3. Обязательные нормативы ЦБ РФ

Вопрос 31. Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации 68

1. Общая характеристика ЦБ РФ как кредитной организации

2. Банковские операции и сделки, совершаемые ЦБ РФ

Вопрос 32. Компетенция ЦБ РФ в сфере организации безналичных расчетов в Российской Федерации 70

/. Общая характеристика компетенции ЦБ РФ в сфере организации безналичных расчетов

2. Сроко существления безналичных платежей в Российской Федерации

Вопрос 33. Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти и органами местного самоуправления 70

1. Взаимодействие с Правительством РФ

2. Взаимодействие с Министерством финансов РФ

3. Операции ЦБ РФ со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов РФ и средствами местных бюджетов

Вопрос 34. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ 72

/. Взаимодействие ЦБ РФ с центральными банками иностранных государств

2, Взаимодействие ЦБ РФ с центральными банками иностранных государств

Вопрос 35. Отчетность и аудит ЦБ РФ 73

1. Отчетность ЦБ РФ

2. Годовой отчет. Годовая финансовая отчетность ЦБ РФ

3. Внешний аудит ЦБ РФ

4. Внутренний аудит ЦБ РФ

Вопрос 36. Характеристика взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями 75

/. Виды и направления взаимодействия ЦБ РФ с другими участниками банковской системы

2. Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями в процессе банковского регулирования и банковского надзора

3. Банковские проверки

4. Ответственность за нарушение банковского законодательства

5. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности

Вопрос 37. Кредитная организация как участник банковских правоотношений 80

1. Понятие кредитной организации

2. Наименование кредитной организации

3. Отчетность кредитной организации

4, Отношения между кредитной организацией и государством

5, Виды кредитных организаций

6, Органы управления кредитной организации

Вопрос 38. Союзы и ассоциации кредитных организаций как участники банковских правоотношений 83

1. Понятие союзов и ассоциаций кредитных организаций

2. Цели создания Союзов и ассоциаций кредитных организаций

Вопрос 39. Банковская группа и банковский холдинг как участники банковских правоотношений 84

1. Понятие банковской группы и банковского холдинга

2. Существенное влияние как признак группы и холдинга

3. Создание и управление банковской группой и банковским холдингом

Вопрос 40. Общая характеристика порядка создания кредитной организации 85

1. Понятие создания кредитной организации

2. Учредители кредитной организации

3. Государственная регистрация кредитной организации

Вопрос 41. Этапы создания кредитной организации 87

1. Общие положения

2, Предварительный этап

3. Подписание учредительного договора и государственная регистрация

Вопрос 42. Учредительные документы кредитной организации 92

1. Общие положения

2. Устав кредитной организации

Вопрос 43. Уставный капитал кредитной организации 93

1. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации

2. Вклады в уставный капитал кредитной организации

3. Имущество, которое не может вноситься в уставный капитал кредитной организации

Вопрос 44. Подтверждение оплаты уставного капитала 95

1. Общие положения

2. Документы, необходимые для подтверждения фактической оплаты уставного капитала

3. Порядок подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью

4. Порядок подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества

Вопрос 45. Лицензирование банковской деятельности **97**

/. Общие положения

2. Виды лицензий

3. Очередность получения лицензий

Вопрос 46. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии **99**

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

2. Порядок оформления решения об отказе

3. Порядок обжалования решения об отказе

Вопрос 47. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка **101**

L Общие положения

2. Дополнительные документы, необходимые для государственной регистрации

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

Вопрос 48. Бизнес-план кредитной организации **103**

/. Общие положения

2, Порядок представления бизнес-плана

3. Требования к содержанию бизнес-плана

Вопрос 49. Общая характеристика порядка открытия (закрытия) подразделений кредитной организации на территории Российской Федерации **105**

1.Общиеположения

2.Порядокоткрытия(закрытия)обособленныхподразделений

Вопрос 50. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории РФ **107**

L Понятие представительства кредитной организации

2. Порядок создания представительства

3. Порядок закрытия представительства ,

Вопрос 51. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации **109**

/. Общие положения

2. Сбор за открытие филиала

3. Требования к кредитным организациям, открывающим филиал

4. Порядок открытия филиала

5. Порядок закрытия филиала

Вопрос 52. Порядок открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории РФ 112

1. Виды внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала)

2. Порядок открытия (закрытия) операционной кассы, расположенной вне кассового узла кредитной организации (филиала)

3. Порядок открытия (закрытия) дополнительного офиса

Вопрос 53. Особенности регистрации изменения наименования кредитной организации 113

1. Общие положения

2. Процедура согласования смены наименования кредитной организации

Вопрос 54. Особенности регистрации изменения местонахождения (почтового адреса) кредитной организации 115

1. Общие положения

2. Процедура регистрации изменения местонахождения (почтового адреса) кредитной организации

Вопрос 55. Общая характеристика порядка реорганизации кредитных организаций 116

1. Формы реорганизации

2. Особенности реорганизации

Вопрос 56. Реорганизация кредитной организации в форме слияния 117

1. Общие положения. Правопреемство при слиянии

2. Особенности создания новой кредитной организации путем слияния

Вопрос 57. Реорганизация кредитной организации в форме присоединения 119

1. Общие положения. Правопреемство при присоединении

2. Особенности реорганизации кредитной организации путем присоединения к ней другой кредитной организации

Вопрос 58. Реорганизация кредитной организации в форме разделения 121

/. Правопреемство при разделении

2. Особенности реорганизации кредитной организации путем разделения

Вопрос 59. Реорганизация кредитной организации в форме выделения 123

/. Правопреемство при выделении

2. Особенности регистрации новой кредитной организации путем выделения

Вопрос 60. Реорганизация кредитной организации в форме преобразования 124

1. Правопреемство при преобразовании

2. Особенности реорганизации кредитной организации путем ее преобразования

Вопрос 61. Характеристика кредитных организаций (банков) как участников налоговых правоотношений 127

1. Легальные определения банка, кредитной организации, банковской деятельности и банковских операций

2. Обязанности кредитной организации как участника налоговых правоотношений

3. Ответственность кредитной организации как участника налоговых правоотношений. Специальные налоговые правонарушения

Вопрос 62. Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу 130

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 63. Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику 131

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 64. Ответственность за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора 132

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 65. Ответственность за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам 133

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 66. Ответственность за неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени 134

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 67. Ответственность за непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов банка 135

1. Общие положения

2. Характеристика состава налогового правонарушения

Вопрос 68. Бухгалтерский учет, отчетность и аудит в кредитных организациях.....135

1. Правила бухгалтерского учета в кредитной организации

2. Аудиторская проверка кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов

3. Отчетность кредитной организации

Вопрос 69. Антимонопольная деятельность на рынке банковских услуг.....**137**

1, Государственное регулирование деятельности по защите конкуренции на рынке банковских услуг

2. Задачи и функции ЦБ РФ по защите конкуренции на рынке банковских услуг

Вопрос 70. Банковская тайна.....138

1. Общие положения

2. Содержание режима банковской тайны

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ.....139

Вопрос 71. Банковский вклад (депозит).....**139**

1. Общие положения

2. Содержание договора банковского вклада (депозита)

3. Форма договора банковского вклада

4. Виды банковских вкладов (депозитов)

5. Проценты по вкладу

6. Ответственность по договору банковского вклада (депозита)

Вопрос 72. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.....**141**

1. Общие положения

2. Сберегательная книжка

3. Сберегательный (депозитный) сертификат

Вопрос 73. Банковский счет.....**143**

1. Общие положения

2. Содержание договора банковского счета. Виды счетов

3. Операции по счету, выполняемые кредитной организацией

4. Основания списания денежных средств со счета

5. Порядок взаиморасчетов банка и клиента

6. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение договора банковского счета

7. Ограничение распоряжения банковским счетом

8. Расторжение договора банковского счета

Вопрос 74. Характеристика видов банковских счетов.....**146**

1. Понятие банковского счета

2. Виды, банковских счетов

3. Виды счетов кредитных организаций

4. Расчетный счет

5. Текущий счет

6. Валютный счет

7. Вкладной (депозитный) счет

Вопрос 75. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств с банковских счетов **148**

1. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств с банковских счетов

2. Бесспорное списание средств по распоряжениям налоговых органов

3. Бесспорное списание средств по распоряжениям таможенных органов РФ

Вопрос 76. Приостановление операций по счетам, открытым в кредитной организации **151**

1. Общие положения

2. Приостановление операций по счетам налогоплательщика в кредитной организации

Вопрос 77. Кредитный договор **152**

/. Общие положения

2. Содержание и форма кредитного договора

3. Принципы банковского кредитования

Вопрос 78. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору **154**

/. Нормативно-правовая база

2. Порядок предоставления банком клиенту денежных средств по кредитным договорам

3. Способы предоставления банком клиенту денежных средств по кредитному договору

4. Кредитная линия

Вопрос 79. Возврат выданных по кредитному договору денежных средств **155**

2. Общие положения

2. Порядок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств

3. Срок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств

4. Срок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств

Вопрос 80. Предоставление ЦБ РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг **157**

1. Нормативно-правовая база

2. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов кредитным организациям

3. *Порядок обеспечения кредитов ЦБ РФ кредитным организациям*

4. *Виды кредитов ЦБ РФ*

Вопрос 81. Расчетно-кассовые операции **159**

1. Нормативно-правовая база

2, Расчетно-кассовое обслуживание

Вопрос 82. Инкассация денежных средств и других ценностей в кредитных организациях **160**

1. Общие положения

2. Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов, действующих на территории РФ

3. Хранение и использование оружия, боеприпасов и спецтехники в кредитных организациях ,

Вопрос 83. Общая характеристика расчетных правоотношений **161**

/. Нормативно-правовая база

2. *Понятие расчетных правоотношений*

3. Особенности расчетов между различными участниками расчетных правоотношений

4. Формы безналичных расчетов

Вопрос 84. Характеристика форм безналичных расчетов (платежное поручение, аккредитив) **162**

1. Расчеты платежными поручениями

2. Расчеты платежными поручениями

Вопрос 85. Характеристика форм безналичных расчетов (инкассо, чек) **165**

1. Расчеты по инкассо

2. Расчеты чеками

Вопрос 86. Межрегиональные электронные расчеты в Российской Федерации **167**

1. Нормативно-правовая база

2. Понятие межрегиональных электронных расчетов

3. Порядок осуществления расчетов

Вопрос 87. Осуществление кредитными организациями доверительного управления имуществом **169**

/. Нормативно-правовая база

2. Основные понятия и положения договора доверительного управления имуществом

3. Договор доверительного управления имуществом

4. Объект и условия доверительного управления

5. *Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению*

Вопрос 88. Межбанковские операции 172

/. Общие положения

2. Содержание межбанковских операций

3. Корреспондентские отношения

Вопрос 89. Страхование банковских вкладов 173

1. Общие положения

2. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках

3. Фонд обязательного страхования вкладов

4. Фонды добровольного страхования вкладов

Вопрос 90. Валютное регулирование в Российской Федерации 176

/. Понятие валютного регулирования и валютной политики

2. Правовая основа валютного регулирования и валютного контроля

3. Цели валютного регулирования

4. Принципы валютного регулирования и валютного регулирования

Вопрос 91. Деятельность кредитных организаций на валютном рынке 178

1. Валюта Российской Федерации и иностранная валюта

2. Понятие валютных ценностей

3. Резиденты и нерезиденты

4. Валютные операции

5. Права и обязанности резидентов и нерезидентов

Вопрос 92. Валютные операции между резидентами и нерезидентами 182

L Классификация валютных операций

2. Общее правило осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами

3. Регулирование ЦБ РФ валютных операций движения капитала

4. Валютные операции между резидентами

5. Валютные операции между резидентами

Вопрос 93. Внутренний валютный рынок РФ. Счета резидентов и нерезидентов 186

1. Общие положения о внутреннем валютном рынке РФ

2. Счета резидентов в банках за пределами территории РФ

3. Счета (вклады) нерезидентов, открываемые на территории РФ

Вопрос 94. Валютный контроль 189

1. Органы и агенты валютного контроля

2. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля

3. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля

Вопрос 95. Налогообложение кредитных организаций 193

/. Общие положения

2. Правовые основы налогообложения кредитных организаций

3. Порядок уплаты кредитными организациями налогов

Вопрос 96. Обложение кредитных организаций налогом на прибыль организаций 195

/. Общие положения

2. Налоговый учет

3. Налоговый учет

4. Налогообложение прибыли ЦБ РФ

Вопрос 97. Обложение кредитных организаций единым социальным налогом 199

1.Общиеположения

2.Основныеэлементыналогообложения

Вопрос 98. Обложение кредитных организаций налогом на имущество организаций 201

/. Общие положения

2. Основные элементы налогообложения

Вопрос 99. Особенности обложения кредитных организаций НДС 203

1.Основныеэлементыналогообложения

2. Освобождение от уплаты НДС по банковским услугам

Вопрос 100. Обложение кредитных организаций земельным налогом 207

1.Общиеположения

2,Основныеэлементыналогообложения

Нормативные акты 209

Рекомендуемая литература 210