

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

учебно-методическое пособие

для направления подготовки: 40.03.01 - Юриспруденция

Благовещенск, 2020

*Печатается по решению
редакционно-издательского совета
юридического факультета
Амурского государственного
университета*

Составитель: Кадыханова С.А., Каленбет И.М.

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления
подготовки 40.03.01. – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2020.

Учебно–методическое пособие предназначено для студентов очной формы обучения, Финансовое право, Банковское право. В УМП определены цели и задачи дисциплины, правовые акты и основная литература, планы лекционных занятий, основное содержание лекций, задания для контрольных письменных работ. Учебно-методическое пособие составлено на основе опубликованной судебной практики, а также изданных практикумов: Банковское право/отв.ред.Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексева: учебник для бакалавров. Москва: Проспект, 214.-320с.; Банковское право, Практикум: Учебное пособие/С.И.Алескеров, А.И. Землин, Н.П. Ольховская; под. редакцией А.И. Землина- М.:ЗАО «Издательство Экономика», 2013.-999 с.

© Амурский государственный университет, 2020
© Кафедра конституционного права, 2020
© Кадыханова С.А., Каленбет И.М, составление

Содержание

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковское право» | 4 |
| 2. Содержание курса лекций | 5 |
| 3. Методические рекомендации (указания) к практическим занятиям | 182 |
| 4. План практических занятий | 183 |
| 5. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов | 231 |
| 6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины | 236 |
| 7. Список рекомендуемой литературы и нормативных актов | 244 |
| 8. Глоссарий | 250 |

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Основными формами изучения дисциплины и проведения текущего и промежуточного контроля являются: лекции, практические занятия, решение задач, аналитическая работа с текстами нормативных правовых актов, тестирование. Итоговый контроль – зачет.

Важным условием успешного изучения дисциплины является системный подход в организации учебного процесса. При изучении дисциплины следует обращать особое внимание на освоение понятийного аппарата, а также на изучение содержания юридических норм.

С этими целями, помимо изучения лекционных материалов, необходимо использование текстов правовых актов. Для глубокого и качественного усвоения материала курса, прежде всего, рекомендуется внимательно ознакомиться с рабочей программой, тематическим планом дисциплины, планами практических занятий, заданиями для самостоятельной работы, рекомендованной литературой.

Аудиторная работа студента предполагает: во-первых, активную мыслительную деятельность во время посещения лекционных занятий, которые являются основной формой организации учебного процесса. Во-вторых, активное участие в проведении практических занятий. Аудиторная работа дополняется самостоятельной работой студентов с материалами лекций, подготовкой к практическим занятиям, выполнением заданий для самостоятельной работы по темам дисциплины.

Важной формой усвоения знаний по курсу является лекция. Работа студента над лекцией состоит из трех этапов. Первый из них подготовка к лекции, т. е. самостоятельное ознакомление с материалом следующей лекции при помощи учебника и др. источников. Подобный подход существенно облегчит восприятие материала, будет способствовать более глубокому его усвоению.

Главная стадия – это прослушивание лекции. Для того чтобы усвоить основные положения лекции, запомнить ее, необходимо конспектировать излагаемый материал. Следует помнить, что конспект – это не стенографирование лекции, а сокращенная запись главного. Подзаголовки разделов лекции, новые имена и понятия, определения и наиболее важные обобщающие выводы следует записывать полностью, иначе потом их будет трудно воспроизвести. Точно также должны быть полностью воспроизведены ссылки на правовые акты и специальную литературу. Аргументация общих юридических положений, обоснования и доказательства выводов, характеристика предметов или явлений могут быть записаны сокращенно. Важно также отчетливо представить себе и воспроизвести в записи внутреннюю связь между отдельными аргументами, чтобы вся аргументация или характеристика была записана как стройное целое. Иллюстративный материал – факт, примеры, казусы можно записывать совсем кратко. В тетради, предназначенной для конспектирования лекций, следует оставлять поля с таким расчетом, чтобы после прочтения лекционного материала можно было сделать примечания, исправления, дополнения, привести примеры.

Третий этап работы студента над лекцией – это своевременная работа над конспектом, которая позволит не только исправить неточности в записях, но и прочнее усвоить материал лекции.

2. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА ЛЕКЦИЙ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Банковские правоотношения.

1. Понятие банковского права и его место в системе Российского права.

Российское банковское право начало формироваться лишь в начале 90-х гг. XX в. Именно поэтому теория банковского права еще до конца не разработана, она находится лишь в процессе становления. Доктрина банковского права отличается перегруженностью и чрезмерной многочисленностью взаимоисключающих точек зрения на принципиальные основы банковского права. Одним из наиболее спорных вопросов теории банковского права является проблема определения места банковского права в системе российского права. Все имеющиеся точки зрения по указанному вопросу можно условно разделить на три группы.

Согласно мнению одних авторов, банковское право является отраслью законодательства, которая объединяет разнообразные нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность нормами гражданского, финансового, административного и уголовного права, является комплексным формированием в системе российского права.

Другие авторы, составляющие большинство исследователей этой проблемы, делают вывод о том, что банковское право имеет все признаки самостоятельной отрасли права, либо осторожно оговариваются, что банковское право постепенно формируется как отрасль права, однако ее окончательное формирование еще не завершено.

Третья группа исследователей придерживается мнения о том, что банковское право является подотраслью другой отрасли права: предпринимательского права или финансового права. Сторонники признания банковского права частью предпринимательского права, а также сторонники финансово-правовой природы банковского права приводят, по сути, одинаковые аргументы. Эти исследователи полагают, что любые банковские правоотношения, включая правоотношения по кредитованию, приему вкладов, ведению счетов и расчетам, всегда содержат публично-правовые элементы, поскольку являются объектом мощного государственного регулирования, обеспечивающего в первую очередь публичные интересы.

Разграничение права на частное и публичное – важнейшее решение, заложившее основы современной теории права. Однако общественные отношения, складывающиеся в реальной жизни, достаточно редко могут быть урегулированы нормами какой-либо одной отрасли права, и не всегда только нормами частного или только нормами публичного права. В ходе осуществления банковской деятельности также складываются частноправовые и публично-правовые правоотношения. Любая предпринимательская деятельность находится под воздействием мощного государственного регулирования. Банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. Однако, в отличие от любого другого вида предпринимательства, функционирование банковской системы самым тесным образом связано с экономической безопасностью государства. Поэтому степень государственного воздействия на банковскую деятельность соответственно многократно возрастает. Причем вмешательство государства может осуществляться в двух формах: путем использования в механизме гражданско-правового регулирования императивных норм и путем перевода отдельных правоотношений, традиционно регулируемых частным правом, в сферу публичного права.

В механизме правового регулирования банковской деятельности действительно присутствует большое количество императивных норм, причем не только в части регулирования публично-правовых отношений, что объяснимо, но и в части регулирования частноправовых отношений. В

нормативных актах, посвященных отдельным банковским операциям и сделкам, встречаются императивные нормы двух видов: административно-правовые и гражданско-правовые. В свою очередь, последние могут быть разделены на императивные нормы, направленные: 1) на охрану интересов третьих лиц и общества в целом; 2) на защиту прав клиента банка, как наиболее слабой стороны правоотношения; 3) на защиту самого банка как кредитора.

Другой формой государственного вмешательства в банковскую деятельность, которая осуществляется в рамках публичного права, является деятельность Банка России. Он осуществляет банковский надзор за деятельностью кредитных организаций. Однако в результате реализации его полномочий не происходит непосредственного вмешательства Банка России в оперативно-хозяйственную деятельность кредитных организаций (ст. 56 Закона о Банке России). Банк России не вправе дать банку указание принять или не принять вклад, выдать или не выдать кредит конкретному заемщику. Регулирование деятельности кредитных организаций осуществляется Банком России косвенным образом. Следовательно, публичные правоотношения, возникающие в результате деятельности Банка России, не пересекаются с частноправовыми. Наличие большого количества императивных норм в механизме правового регулирования банковской деятельности не приводит к стиранию различий между частноправовыми и публично-правовыми нормами. Поэтому аргументация ряда авторов «о химическом соединении» частных и публичных отношений в банковской деятельности является недоказанной. Таким образом, следует говорить не о публично-правовых элементах в правовом регулировании банковской деятельности, а о публично-правовых и частноправовых правоотношениях, о публично-правовых и частноправовых нормах, регулирующих банковскую деятельность.

В предмет правового регулирования банковского права включаются четыре группы общественных отношений:

во-первых, отношения между кредитными организациями и Банком России, возникающие в связи с реализацией последним своей компетенции по банковскому надзору, по эмиссии наличных денег и поддержанию устойчивости рубля. Эти общественные отношения регулируются главным образом Конституцией Российской Федерации, Законом о банках и Законом о Банке России. Правоотношения, возникающие в этой сфере правового регулирования, являются публично-правовыми и строятся на основе метода власти -подчинения;

во-вторых, отношения между кредитными организациями и банковской клиентурой, межбанковские отношения, а также отношения между Банком России и его клиентурой в рамках осуществления указанными субъектами банковских операций и иных сделок. Эти общественные отношения регулируются главным образом ГК РФ (в частности, Общей частью ГК РФ, а также гл. 42-46, 49, 51-53, 58 ГК РФ). Правоотношения, возникающие в этой сфере правового регулирования, являются частноправовыми и строятся на основе метода юридического равенства;

в-третьих, можно выделить различные «внутрибанковские», и том числе корпоративные, отношения, которые регулируются различными нормами. В частности, речь может идти о целом ряде федеральных законов, содержащих нормы частного права, например, Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

в-четвертых, отношения между кредитными организациями и различными организациями банковской инфраструктуры, которые не занимаются банковской деятельностью, однако создают условия для ее эффективного осуществления другими лицами. К числу таких организаций следует отнести различного рода банковские объединения, бюро кредитных историй и т. п. Их деятельность регулируется и основными нормами ГК РФ и специальными законами.

Таким образом, в количественном отношении нормы частного права значительно преобладают над нормами публичного права и общем массиве законодательства, регулирующего банковскую деятельность. По указанной причине банковское право не может являться подотраслью финансового права, которое традиционно относится к группе публично-правовых отраслей права.

Следует согласиться с мнением тех исследователей, которые полагают, что банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. В связи с этим возможны два подхода. Банковское право можно считать либо подотраслью предпринимательского права,

либо самостоятельной отраслью права. Окончательный вывод зависит от того, насколько банковское право обособилось от предпринимательского права, обладают ли общественные отношения, складывающиеся в ходе осуществления банковской деятельности, достаточной спецификой для признания их предметом самостоятельной отрасли банковского права. Поскольку банковское право начало складываться как самостоятельная отрасль российского права сравнительно недавно, довольно трудно точно установить момент завершения этого процесса. Следует также отметить, что между позицией исследователей, полагающих, что банковское право является отраслью законодательства, и тех из них, которые считают банковское право самостоятельной отраслью права, нет неразрешимых противоречий. Исследуя систему советского права, С. С. Алексеев сделал вывод, что комплексная отрасль законодательства обязательно должна выражать вовне комплексную отрасль права. На основании изложенного дальнейшее изложение материала будет основываться на точке зрения о том, что банковское право является комплексной отраслью российского права. Решение вопроса о том, преждевременно или своевременно был сделан такой вывод, необходимо оставить на суд других исследователей.

Представляется, что все общественные отношения, складывающиеся в ходе осуществления банковской деятельности, являются качественно своеобразными независимо от того, нормами какой ветви права – частного или публичного – они регулируются ввиду специфики содержания самой этой деятельности. Следует назвать две основные особенности банковской деятельности, которые свидетельствуют о ее особой общественной значимости. Во-первых, все банки занимаются эмиссией денежных средств. При этом Банк России вправе монополично выпускать наличные деньги в виде монет и банкнот, а остальные кредитные организации занимаются созданием безналичных и электронных денежных средств. По мнению П. Самуэльсона и В. Нордхауса, сумма, внесенная в банк, способна в конечном счете возрасти в 10 раз в результате действия так называемого денежного мультипликатора. Создавая таким способом деньги из вкладов клиентуры, банки сосредоточили в своих руках огромные финансовые ресурсы, что объясняет особую заинтересованность государства в специальном регулировании их деятельности. Во-вторых, банки являются профессиональными финансовыми посредниками на рынке капиталов. «Торговля деньгами» составляет существо банковской деятельности. Указанная особенность приводит, с одной стороны, к появлению особой заинтересованности государства в самостоятельном правовом регулировании банковской деятельности с целью обеспечения экономической безопасности государства. С другой стороны, посредническая деятельность банков на рынке капиталов объективно требует использования специального правового регулирования и специфических правовых конструкций, отличных от конструкций, применяемых на товарных рынках. В результате появился банковский бухгалтерский учет, качественно отличный от бухгалтерского учета клиентуры, возникли специфические «банковские» договорные типы, существующие параллельно со своими аналогами, используемыми на товарных рынках. Например, вместо договора займа появился кредитный договор и договор банковского вклада, вместо агентского договора — банковские расчетные операции, вместо классической цессии — факторинг. Большинство банковских договоров до сих пор не именованы ГК РФ. Банки постоянно ломают традиционные цивилистические конструкции, приспособивая их для своих потребностей.

На основании изложенного обоснован вывод о появлении банковского права в качестве комплексной отрасли российского права.

Банковское право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления профессиональной предпринимательской посреднической деятельности на денежных рынках.

2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.

Предметом правового регулирования любой отрасли права являются те общественные отношения, на которые воздействуют ее нормы. Как следует из определения банковского права, его предметом являются общественные отношения, возникающие на денежных рынках в ходе предпринимательской деятельности профессиональных финансовых посредников, в основном кредитных организаций. По мнению К. Гавальды и Ж. Стуффле, банковское право определяет статус ор-

ганизации, занимающихся «торговлей деньгами», и регулирует их деятельность. Представляется возможным в целом согласиться с указанной «широкой» концепцией банковского права, уточнив ее следующим образом.

Предметом банковского права являются четыре группы общественных отношений:

во-первых, отношения, складывающиеся в процессе допуска к банковской деятельности и надзора за ее осуществлением, в ходе формирования и функционирования банковской системы РФ, в ходе деятельности Банка России по осуществлению денежно-кредитной политики (отношения по государственному регулированию банковской деятельности);

во-вторых, отношения, складывающиеся в процессе создания, ликвидации и реорганизации кредитных организаций, создания и ликвидации их структурных подразделений, отношения между органами управления кредитных организаций, акционерами (участниками) и тому подобные внутрибанковские отношения;

в-третьих, отношения, складывающиеся в процессе совершения банковских операций и сделок (отношения по осуществлению банковской деятельности);

в-четвертых, отношения с участием организаций банковской инфраструктуры, т. е. организаций, создающих условия для эффективного осуществления банковской деятельности (инфраструктурные отношения).

Под методом правового регулирования в теории права понимается совокупность юридических приемов и способов воздействия на общественные отношения. Поскольку предметом банковского права являются общественные отношения, которые регулируются нормами публичного и частного права, принято считать, что банковское право использует комплексный метод правового регулирования. Его особенностью является сочетание методов публичного и частного права, т. е. метода власти-подчинения и метода юридического равенства. Отсутствие единства метода правового регулирования позволяет противникам теории комплексных отраслей сделать вывод об отсутствии у любого комплексного образования признаков отрасли права. Представляется, однако, что указанное выше понимание метода банковского права как простого сложения метода власти-подчинения и метода юридического равенства является поверхностным, поскольку не учитывает всего разнообразия приемов правового регулирования банковских правоотношений. Комплексные отрасли не имеют собственного уникального единого метода, но используемый ими арсенал разнообразных способов правового регулирования всегда обладает необходимой спецификой. Поэтому «комплексное образование – не инкорпоративное собрание разноотраслевых норм, а юридически содержательное явление».

Чтобы правильно определить метод правового регулирования, требуется вначале установить преследуемые законодателем цели правового регулирования, поскольку именно цели определяют применяемые правом приемы. Руководствуясь указанным подходом, допустимо предложить следующее определение метода банковского права.

Методом банковского права предлагается считать совокупность приемов и способов воздействия норм банковского права на регулируемые им общественные отношения, которые направлены на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы, укрепление доверия общества к деятельности кредитных организаций и в конечном счете на обеспечение экономической безопасности государства.

Применяемые банковским правом приемы воздействия на общественные отношения основаны на разумном сочетании свободы предпринимательской инициативы кредитных организаций и жесткого государственного регулирования, сочетающего приемы властного и экономического воздействия. Соответственно могут быть выделены следующие три способа воздействия, применяемые банковским правом:

- способ императивных властных предписаний, который основан на отношениях власти-подчинения;

- способ экономического (косвенного) регулирования, который направлен на формирование у субъектов банковской деятельности заинтересованности к определенной модели поведения;

- способ дозволений, определяющий рамки экономической свободы субъектов банковской деятельности, внутри которых отношения строятся по модели юридического равенства сторон и действует принцип свободы договора и диспозитивности правового регулирования.

Система банковского права состоит из общей и особенной части. Приписываемые регулируемым банковским правом общественным отношениям общие свойства позволяют выделить такие нормы, которые применимы ко всем таким отношениям. Совокупность этих норм и образует общую часть банковского права.

В общую часть банковского права следует включить следующие нормы о субъектах банковского права, об объектах банковской деятельности, о государственном регулировании банковской деятельности и об общих правилах совершения банковских операций и сделок.

В особенную часть следует включить нормы об отдельных банковских операциях и сделках.

В общую и особенную часть банковского права включаются соответствующие нормы, которые систематизированы в подотрасли, институты и подинституты банковского права. Например, подотраслями банковского права можно считать страхование вкладов и валютное право. В качестве института банковского права допустимо назвать институт банковского счета, институт банковского вклада, финансового омбудсмана и т. п. Соответственно в качестве примера подинститута можно назвать подинститут бюджетного банковского счета, корреспондентского счета и т. п.

Таким образом, система банковского права отражает внутреннее строение отрасли. Это объединение норм банковского права в определенной последовательности. Составляющими элементами этой системы являются принципы банковского права, подотрасли, институты, подинституты и нормы банковского права.

Под принципами права принято понимать общеобязательные исходные нормативно-юридические положения, отличающиеся универсальностью, общей значимостью, определяющие содержание правового регулирования и выступающие критерием правомерности поведения и деятельности участников регулируемых правом отношений. Система принципов банковского права как комплексной отрасли складывается из отраслевых принципов базовых отраслей (гражданского, предпринимательского, финансового, административного) и некоторых собственных принципов банковского права. Представляется возможным выделить следующие общие принципы отрасли банковского права.

Принцип единого централизованного государственного регулирования деятельности кредитных организаций.

Реализация указанного принципа в банковском праве осуществляется по двум направлениям.

Во-первых, указанный принцип закреплен в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ и ст. 2 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках). Согласно указанным нормам финансовое, валютное и кредитное регулирование, денежная эмиссия и федеральные банки относятся к исключительному ведению РФ. Следовательно, банковская деятельность может регулироваться только федеральными законами и подзаконными актами федерального уровня.

Во-вторых, постоянное и целенаправленное государственное воздействие на банковскую систему РФ и банковскую деятельность с целью ее стабилизации и противодействия кризисам осуществляется также на федеральном уровне – через деятельность Банка России и Агентства по страхованию вкладов (далее - АСВ).

Принцип предупреждения криминализации банковской деятельности проявляется через требование банковского законодательства:

- об обязательной идентификации кредитными организациями своих клиентов, представителей и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- об обеспечении прозрачности банковского капитала, о выявлении конечных «собственников» банка.

Принцип исключительности банковской деятельности проявляется:

- во-первых, в ч. 6 ст. 5 Закона о банках, в соответствии с которой кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;

- во-вторых, в сохраняющемся в качестве общего правила требовании законодательства об осуществлении банковской деятельности только кредитными организациями. В последнее время этот принцип постоянно «размывается», появляются многочисленные исключения. Однако этот принцип рано признавать недействующим. В качестве общего подхода это правило, как представляется, нее еще применяется. Именно поэтому сохраняется норма об осуществлении банковских операций только на основании лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 13 Закона о банках). Этот принцип находит свое выражение в ГК РФ, предусмотревшем несколько специальных «банковских» договоров, т. е. договоров, стороной которых могут быть только кредитные организации;

- в-третьих, путем реализации банками исключительного права на эмиссию денег. В соответствии с ч. 1 ст. 75 Конституции РФ и п. 2 ст. 4 и ст. 29 Закона о Банке России право эмиссии наличных денег (монет и банкнот) принадлежит исключительно Банку России. Эмиссией безналичных денежных средств (денежные средства на банковских счетах) занимаются все кредитные организации, Банк России и Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Принцип обеспечения банковской тайны применяется не только в качестве базового правила осуществления банковских операций и сделок, но и в надзорной деятельности Банка России (ст. 26 Закона о банках).

Принцип приоритетной защиты клиента банка направлен на устранение фактического неравенства в правоотношениях между банком – сильной в экономическом отношении коммерческой организацией, профессионально занимающейся посреднической деятельностью на финансовых рынках, и клиентом банка, который по общему правилу значительно уступает банку с точки зрения финансовой обеспеченности и профессиональной подготовки.

Проявление рассматриваемого принципа наиболее очевидно в правоотношениях между банками и физическими лицами – потребителями банковских услуг. Для потребителей предусмотрена система специальных односторонних преимуществ не только законодательством, но и судебной практикой. Однако этот принцип применяется не только в правоотношениях с участием потребителей, но также и в правоотношениях с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Так, одной из причин появления в ГК РФ специальных «банковских» договоров, стороной которых могут быть только кредитные организации, о которых речь шла выше, является потребность установить специальный правовой режим, отличный от общей родовой конструкции. Этот режим содержит ряд императивных правил, направленных на приоритетную защиту интересов клиента банка.

И, наконец, действие рассматриваемого принципа банковского права проявляется в законодательстве о деятельности Банка России, вся деятельность которого направлена за защиту банковской клиентуры от не вполне грамотного осуществления банковского бизнеса.

3. Источники банковского права.

По определению теоретиков права, под источником права следует понимать внешнюю форму права, способ выражения государственной воли.

В этом смысле к числу источников банковского права РФ следует отнести Конституцию РФ, нормативные правовые акты государственных органов, нормативные акты Банка России, банковские обычаи, международные договоры РФ.

Конституция РФ является основным нормативным правовым актом, который определяет не только государственное устройство РФ, но также содержит некоторые базовые нормы практически всех отраслей российского права.

К правовому регулированию банковской системы и банковской деятельности имеют отношение ст. 71, 75, 83 и 103 Конституции РФ.

Нормативные правовые акты государственных органов, регулирующие банковскую деятельность, включают только федеральные законы. Такой вывод следует из ст. 75 Конституции РФ и ст. 2 Закона о банках, согласно которой правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон

о Банке России), другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Отсюда следует, что банковская деятельность не может регулироваться указами Президента РФ, актами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и актами органов местного самоуправления.

Допустимо выделить общие и специальные законы, регулирующие банковскую деятельность. Общие законы предназначены не только для кредитных организаций, но и для других участников гражданского оборота. К числу указанных законов следует отнести ГК РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ), Закон о валютном регулировании, Федеральные законы от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и т. п.

Специальные законы предназначены исключительно для регулирования деятельности кредитных организаций. В качестве примера можно привести Закон о банках, Закон о Банке России; Закон о страховании вкладов; Федеральный закон от 29 июля 2004 г. «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов Российской Федерации»; Закон о банкротстве банков и т. п.

Нормативные акты Банка России обладают правовыми особенностями, производными от специального статуса Банка России, который формально не включен в систему органов исполнительной власти, хотя фактически выполняет те же функции. По указанной причине нормативные акты Банка России составляют отдельную самостоятельную и достаточно многочисленную группу источников банковского права.

В соответствии со ст. 7 Закона о Банке России ЦБ РФ издает нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции. Нормативные акты Банка России издаются в форме указаний, положений и инструкций. Они являются обязательными для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Помимо актов нормативного характера, Банк России издает ненормативные акты в форме официальных разъяснений и актов технического характера.

Обычаи (банковские обычаи) являются источниками права в силу прямого указания закона (ст. 5, 836, 848, 862, 863, 867, 874 ГК РФ). В соответствии с п. 4 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» обычай может быть применен независимо от того, зафиксирован ли он в каком-либо документе (опубликован в печати, изложен во вступившем в законную силу решении суда по конкретному делу, содержащему сходные обстоятельства, и т. п.). В научной литературе были сделаны попытки сбора и обобщения банковских обычаев. В судебной практике имеются неудачные попытки использования банковского обычая при рассмотрении конкретных дел. Однако на сегодняшний день отсутствуют факты признания судами существования внутренних банковских обычаев и их применения для разрешения споров.

Проблема применения Унифицированных правил и обычаев, разработанных Международной торговой палатой на территории РФ, заслуживает отдельного внимания. В судебной практике начала 90-х гг. XX в. были отмечены отдельные примеры их применения судами в качестве обычая делового оборота для разрешения споров, связанных с осуществлением банками внутренних банковских операций при отсутствии ссылок на указанные правила в документах, оформляющих договорные отношения между банками и клиентурой. Такая практика является необоснованной и в настоящее время не сохраняется. Унифицированные правила нельзя рассматривать в качестве внутреннего российского обычая. Они являются частной кодификацией международных банковских обычаев, произведенной Международной торговой палатой. Поэтому международный обычай не может применяться на территории РФ в качестве ее внутреннего обычая. Унифицированные правила могут применяться либо в качестве международного банковского обычая в случае осуществления международных банковских операций, либо во внутренних отношениях без ино-

странного элемента при наличии на них ссылки в документах, оформляющих договорные отношения между банком и клиентом, в качестве договорного условия.

Общепризнанные принципы и нормы международного права следует считать источником банковского права в соответствии со ст. 15 Конституции РФ. Согласно Конституции РФ если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора, т. е. устанавливается приоритет международного договора перед национальным законом.

К числу указанных источников банковского права следует отнести унифицированные акты международного банковского права, международные договоры, заключенные РФ, которые содержат нормы банковского права.

В качестве примера можно назвать следующие международные договоры, принятые в рамках международной борьбы с финансированием терроризма и отмыванием доходов, полученных преступным путем:

- Конвенцию ООН «О борьбе с финансированием терроризма» (принята в Нью-Йорке 9 декабря 1999 г.);
- Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (принята 15 ноября 2000 г.) и т. п.

Не являются источником банковского права России различные международные рекомендации. Однако они оказывают большое влияние на формирование внутренних норм банковского права России, особенно в сфере банковского надзора, и деятельности банков по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

К числу указанных рекомендаций следует отнести, например:

- декларацию Базельского комитета по банковскому надзору «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег», принятую в декабре 1988 г.;
- сорок рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ФАТФ), принятых в 1990 г. и обновленные в феврале 2012 г.;
- девять специальных рекомендаций ФАТФ по противодействию финансированию терроризма, принятых в 2001 г.;
- Вольфсбергские принципы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе от 30 октября 2000 г. в редакции 2002 г., разработанные Вольфсбергской группой ведущих банков мира при участии Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

4. Банковские правоотношения.

Под правоотношением в теории права предлагается понимать общественное отношение, участники которого являются носителями субъективных прав и юридических обязанностей, охраняемых и гарантируемых государством.

Понятие и виды банковских правоотношений определяются в литературе по-разному, в зависимости от взглядов автора на предмет банковского права. Однако чаще всего банковские правоотношения отграничиваются от иных правоотношений по субъектному составу. Другим критерием выделения банковских правоотношений большинство авторов называют их прямую или косвенную связь с банковской деятельностью.

Учитывая, что элементами любого правоотношения являются субъекты, объект и содержание, выделение банковских правоотношений должно производиться по всем указанным элементам.

Под содержанием банковских правоотношений следует понимать права и обязанности субъектов банковского права, осуществляющих:

- банковскую деятельность;
- государственное регулирование банковской деятельности, включая банковское регулирование и надзор;
- деятельность по созданию условий для эффективного осуществления банковской деятельности;

- деятельность по созданию и прекращению кредитных организаций, их филиалов, представительств и других обособленных подразделений;
- управлению кредитными организациями.

Под объектами банковских правоотношений следует понимать:

- деньги (наличные, безналичные, электронные денежные средства), включая российские рубли и иностранную валюту;
- ценные бумаги в документарной и бездокументарной форме;
- драгоценные металлы в наличной и безналичной форме (обезличенные драгоценные металлы);
- иное имущество, в том числе имущественные права;
- работы и услуги;
- охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);
- нематериальные блага;
- действия Банка России и АСВ, направленные на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы.

Приведенный выше состав банковских правоотношений позволяет сделать вывод, что банковские правоотношения являются комплексными.

Банковские правоотношения могут быть классифицированы по различным основаниям.

В зависимости от используемых приемов правового регулирования банковские правоотношения могут быть классифицированы на:

- вертикальные (правоотношения с участием Банка России и АСВ, связанные с исполнением публично-правовых функций);
- горизонтальные (все правоотношения, возникающие в рамках осуществления банковской деятельности).

В зависимости от объекта банковские правоотношения могут быть классифицированы на:

- имущественные (складываются по поводу любого объекта имущественного характера);
- неимущественные (складываются по поводу нематериальных благ, организационные правоотношения, правоотношения в сфере государственного регулирования банковской системы).

В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы на правоотношения, складывающиеся:

- в процессе государственного регулирования банковской деятельности;
- создания, ликвидации и реорганизации кредитных организаций, создания и ликвидации их структурных подразделений, отношения между органами управления кредитных организаций, акционерами (участниками) и тому подобные внутрибанковские правоотношения;
- совершения банковских операций и сделок (отношения по осуществлению банковской деятельности);
- деятельности организации банковской инфраструктуры (инфраструктурные правоотношения).

В комплексе правоотношений, регулируемых банковским правом, следует выделить так называемые основные правоотношения, которые являются предпосылкой возникновения всех остальных правоотношений, и правоотношений производных от основных, вспомогательных правоотношений.

К числу основных банковских правоотношений следует отнести правоотношения, складывающиеся в процессе осуществления банковской деятельности. Все остальные следует считать вспомогательными банковскими правоотношениями.

На основании изложенного под банковскими правоотношениями предлагается понимать систему общественных отношений, урегулированных банковским правом, которые складываются в процессе образования, функционирования, управления и самоуправления банковской системой Российской Федерации и осуществления банковской деятельности субъектами банковского права.

5. Основные категории банковского права.

Банк, кредитная организация. Категория «банк» является основополагающим понятием банковского права любого государства. Категория «кредитная организация» по российскому закону является родовым понятием, которое включает не только банки, но и другие небанковские кредитные организации.

Содержание категории «банк» непрерывно менялось в процессе исторического развития. Считается, что понятие «банк» происходит от итальянского слова banco (скамья менялы, денежный стол). В средневековой Италии менялы производили обмен денег одного государства на другие и брали себе соответствующую комиссию. Современные банки занимаются не только валютно-обменными операциями. Однако категория «банк» и «кредитная организация» и в современном законодательстве по-прежнему определяется через категорию «банковская операция». Получается, что банком (кредитной организацией) является тот, кто осуществляет банковские операции. Такой подход использован не только в законодательстве Российской Федерации, но также в банковском праве Европейского союза², Франции³, Швейцарии⁴. Однако согласно действующему российскому законодательству банковские операции вправе совершать не только банки (кредитные организации), но и другие лица. К их числу относятся, например, организации ФГУП «Почта России», кредитные кооперативы, микрофинансовые организации.

Поэтому для разграничения банков (кредитных организаций) и других лиц, выполняющих отдельные банковские операции, законодательством использованы дополнительные признаки, главным из которых является осуществление банковской деятельности на основании специального разрешения – банковской лицензии. Организации, получившие банковскую лицензию, приобретают не только право именоваться банками (кредитными организациями) и более широкие права по осуществлению банковской деятельности. За ними устанавливается банковский надзор. Необходимость такого надзора объясняется особым характером деятельности банков, которые привлекают временно свободные средства одних лиц и отдают их в кредит другим лицам. «Торговля» чужими деньгами составляет основное содержание банковской деятельности современных банков. Они являются посредниками на рынке капиталов. Таким образом, банковский надзор применяется с целью защиты интересов клиентов банков, в первую очередь лиц, доверивших банкам свои деньги. Отсюда следует, что категория «банк», «кредитная организация», выработанная российским и иностранным законодательством, используется законодательством с целью определения объекта банковского надзора.

Банком (кредитной организацией) признается профессиональный финансовый посредник на рынке капиталов, который в процессе осуществления регулярной профессиональной предпринимательской деятельности совершает банковские операции, круг которых императивно определен законодательством. Он обязан иметь банковскую лицензию и за его деятельностью осуществляется банковский надзор.

Банковские операции и сделки составляют существо деятельности кредитных организаций. Категория «банковская операция» раскрывается через закрытый перечень действий, который императивно определен частью первой ст. 5 Закона о банках. Перечень других «сделок, осуществляемых кредитной организацией» содержится в ч. 3 ст. 5 Закона о банках. Он является открытым, поскольку, помимо перечисленных сделок, кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

С точки зрения классификации юридических фактов все банковские операции являются сделками. К числу других сделок кредитных организаций также отнесены поименованные гражданско-правовые договоры. Возникает вопрос: «С какой целью в банковском праве законодатель разделит предмет деятельности кредитных операций на банковские операции и другие сделки?»

С помощью категории «банковская операция» законодателем решаются следующие задачи:

во-первых, осуществляется разграничение банков (кредитных организаций) и организаций, не имеющих указанного статуса;

во-вторых, определяется перечень сделок, для совершения которых требуется банковская лицензия;

в-третьих, определяется сфера применения специальных норм в отдельных случаях.

Таким образом, с помощью категории «банковская операция» законодателем определяется сфера применения специального правового режима банковской деятельности.

Банковскими операциями называются сделки, подчиняющиеся специальному правовому режиму, перечень которых императивно установлен законодателем, если хотя бы одной стороной такой сделки является кредитная организация, имеющая специальную лицензию.

Все банковские операции традиционно подразделяются на активные и пассивные с учетом того, в какой роли выступает банк, соответственно должника или кредитора. Эти операции, в свою очередь, могут быть разделены на три группы:

- 1) образование средств;
- 2) предоставление кредитов;
- 3) содействие платежному обороту.

К пассивным операциям относятся операции первой и второй группы. Сюда могут быть включены все виды операций по приему вкладов и осуществлению расчетов во всех формах. К активным операциям (вторая группа) должны быть отнесены весьма разнообразные сделки, объединяемые в одну группу тем, что банк, совершая их, обеспечивает клиенту возможность получения необходимых ему средств. Это достигается разными способами, чаще всего путем заключения кредитного договора.

В законе нет легального определения банковской деятельности. Доктрина практически единодушно понимает под банковской деятельностью систему осуществляемых кредитными организациями банковских операций и сделок, направленных на получение прибыли. Такой подход является верным. Однако он нуждается в уточнении в связи с наличием двух проблем. Во-первых, помимо банковских операций и сделок, кредитная организация может совершать иные сделки: заключить договор аренды здания, в котором она собирается располагаться, договор купли-продажи оргтехники, трудовые договоры с сотрудниками и т. п. Во-вторых, законодательство и практика последних лет дают немало примеров, когда организации, не имеющие статуса кредитной организации, занимаются деятельностью, очень напоминающей банковскую деятельность. Например, Банк России формально не считается кредитной организацией, хотя выполняет большинство банковских операций, в том числе выдает кредиты. Кроме того, имеется достаточно много различных организаций, которые выполняют отдельные банковские операции, хотя формально не считаются кредитными организациями. Правило п. 2 части 1 ст. 5 и ст. 13 Закона о банках об осуществлении банковского кредитования исключительно кредитными организациями легко обойти, оформляя указанные операции договорами займа. В литературе имеются многочисленные исследования о разграничении договора займа и кредитного договора. Однако на практике встречаются лишь единичные примеры, когда правоохранительным органам удалось доказать, что некредитная организация осуществляет незаконную банковскую деятельность в виде банковского кредитования (ст. 172 УК РФ), а не занимается законной деятельностью по предоставлению займов.

Это ставит вопрос о необходимости выявить критерий для разграничения банковской и небанковской деятельности.

В качестве таких критериев различные источники называли системность осуществления, постоянство, длительность осуществления, целенаправленных операций, исключительность, наличие или отсутствие лицензии, наличие специального субъекта (кредитная организация) и т. п.

Все указанные критерии либо неконкретны (систематичность, длительность, целенаправленность), либо неприменимы на практике (см. ст. 172 УК РФ), а значит, бесполезны.

Отсюда возможен лишь один вывод. Категория «банковская деятельность», так же как категория «банковские операции и сделки», носит формальный характер. Она может использоваться для обозначения деятельности тех субъектов, которым законодательством допускается осуществлять банковские операции и сделки, а не для целей применения ст. 172 УК РФ.

В связи с изложенным под банковской деятельностью предлагается понимать совокупность банковских операций и сделок, совершаемых кредитными организациями и иными субъектами права в порядке и на условиях, установленных законом. Кредитные организации осуществляют банковскую деятельность в качестве своей основной деятельности на основании лицензии Банка

России, на постоянной основе с целью извлечения прибыли. Кроме банковских операций и сделок, кредитные организации вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением производственной, торговой и страховой деятельности. Иные виды деятельности кредитных организаций не должны включаться в понятие «банковская деятельность». Другие субъекты права вправе заниматься банковской деятельностью на иных условиях, установленных законом.

Категория «банковский счет» является центральным понятием тех институтов банковского права, которые посвящены отдельным банковским операциям и сделкам. Это понятие не следует полностью отождествлять со счетами бухгалтерского учета, полный перечень которых содержится в плане счетов, утв. Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Согласно сложившемуся подходу все счета бухгалтерского учета, открываемые на балансе банков, условно разделяют на две группы, одну из которых называют внутрибанковскими счетами, другую – банковскими счетами. Банковские счета открываются клиентам банков во исполнение договора банковского счета. Они являются инструментом количественного учета прав требования клиента к банку о совершении безналичных расчетов и выплате наличных денег. Указанные права требования выполняют в современном обществе функции денег. Поэтому кредитовые остатки на этих банковских счетах следует считать безналичными частными деньгами кредитных организаций (или денежными средствами). Банковские счета, на которых находятся безналичные деньги, нередко на практике называют клиентскими счетами и противопоставляют всем остальным счетам, которые называются внутрибанковскими счетами.

В практической деятельности довольно часто возникает задача разграничить клиентские и внутрибанковские счета, что необходимо для правильного применения законодательства. Например, термин «счет», употребленный в НК РФ, следует понимать как клиентский счет. Определение такого счета дано в ст. 11 НК РФ. Под счетом (счетами) НК РФ предлагает понимать «расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты».

Счета, которые открываются во исполнение договора банковского счета, можно установить следующим формальным способом. Для этого из перечня счетов, содержащегося в п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 28-И, следует исключить «счета по вкладам (депозитам)». Все оставшиеся счета открываются только на основании договора банковского счета. Указанный перечень является закрытым.

Таким образом, к числу банковских счетов относятся текущие счета, расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.

Категория «банковский счет» используется законодателем для выявления круга счетов бухгалтерского учета банков, на которых учитываются безналичные деньги (или денежные средства) и по которым допустимы банковские расчетные операции на основании распоряжений клиентуры. Соответственно на «внутрибанковских счетах» отсутствуют безналичные деньги и/или недопустимы расчетные операции, осуществляемые по инициативе клиентов банков. Игнорирование разницы между банковскими и внутрибанковскими счетами приводит к имеющимся на практике попыткам произвести списание средств со ссудного счета, что невозможно ни теоретически, ни практически.

Категория «банковская тайна» в теории и на практике нередко увязывается только с договором банковского счета (ст. 857 ГК РФ). Однако такой узкий подход является необоснованным. Категория «банковская тайна» является центральным понятием отрасли и имманентно присуща всей банковской деятельности практически с самого ее зарождения. Известно, что появление института банковской тайны связано с деятельностью французских гугенотов, сбегавших после Варфоломеевской ночи из Франции в Швейцарию. В Швейцарии они начали заниматься банковским делом и впервые стали взимать проценты за кредиты, предоставленные французской короне. Учитывая,

что католическое каноническое право запрещало получение процентов по займам (*rescupia rescupiam non parit*), процентный характер кредитов швейцарских банкиров приходилось держать в тайне.

Под термином «банковская тайна» следует понимать особый правовой режим информации о клиентах и их операциях, определенный законом, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности.

Этот правовой режим устанавливает:

- общую обязанность банков и иных субъектов хранить в тайне сведения, составляющие банковскую тайну, и предоставлять их в порядке и на условиях, установленных законодательством;
- круг субъектов, допущенных к получению сведений, составляющих банковскую тайну;
- содержание информации, которая является объектом охраны;
- порядок и условия предоставления информации, составляющей банковскую тайну, без согласия владельцев счетов;
- ответственность за разглашение банковской тайны.

Состав сведений, на которые распространяется режим охраны банковской тайны, различается по ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках.

Круг субъектов, обязанных обеспечивать соблюдение правового режима охраны информации, называемого банковской тайной, значительно шире. Статья 26 Закона о банках возложила такую обязанность на кредитные, аудиторские организации, Банк России, организацию, осуществляющую функции по обязательному страхованию вкладов, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, банковских платежных агентов.

Обязанность хранить банковскую тайну носит для банка договорный характер, а объектом ее охраны являются сведения о личности клиента, его операциях и состоянии счета. Следовательно, кредитная организация не обязана хранить в тайне сведения о контрагентах своих клиентов, а также другую информацию, не имеющую непосредственного отношения к банковскому счету, вкладу, кредиту или расчетной операции (кроме сведений о клиенте), если она не взяла на себя дополнительные обязательства.

Пределы раскрытия банковской тайны (порядок и условия предоставления указанной информации) без согласия владельцев счетов определяется ст. 26 Закона о банках.

Контрольные вопросы и задания

1. Является ли банковское право отраслью права или только отраслью законодательства?
2. Определите, как решается вопрос о соотношении общего и специального законодательства, регулирующего банковскую деятельность.
3. Дайте определение банковской деятельности.
4. Какие виды источников банковского права вы можете назвать?

ТЕМА 2. СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и виды субъектов банковского права.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Банковские группы и банковские холдинги.
4. Платежные агенты и банковские платежные агенты.
5. Микрофинансовые организации.
6. Кредитные кооперативы.
7. Ломбарды.
8. Клиенты кредитных организаций и выгодоприобретатели.
9. Финансовый омбудсмен.

1. Понятие и виды субъектов банковского права.

В теории права под субъектами права понимаются лица или организации, за которыми признано законом особое юридическое свойство правосубъектности, дающее возможность участвовать в различных правоотношениях с другими лицами и организациями. Правосубъектность раскрывается через понятия «правоспособность» и «дееспособность», поскольку основное качество субъекта права – способность быть участником соответствующих правоотношений. «Субъект права, – пишет С. С. Алексеев, – это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. лицо потенциально (вообще) способное быть участником правоотношений. А субъект правоотношений – это реальный участник данных правоотношений». Поэтому зачастую общий термин «субъект права» заменяется на более конкретный – «субъект правоотношения».

А. Я. Курбатов понимает под «субъектами банковской деятельности» всех лиц, которые имеют право осуществлять банковские операции. Этих субъектов автор делит на две группы: а) основные субъекты банковской деятельности (кредитные организации и Банк России) и б) иные субъекты, которые могут проводить отдельные банковские операции на основании специальных федеральных законов (Внешэкономбанк, АСВ, платежные агенты, банковские платежные агенты, Почта России (в части осуществления почтовых переводов) и страховые организации (в части выдачи банковских гарантий) (ст. 368 ГК РФ).

Представляется, что для определения перечня субъектов банковского права функциональный критерий, предложенный А. Я. Курбатовым, может быть использован лишь отчасти, поскольку очевидно, что, например, страховые организации нельзя считать субъектами банковского права, несмотря на то что они вправе выдавать банковские гарантии (ст. 368 ГК РФ), а эти действия относятся к числу банковских операций в соответствии с ч. 1 ст. 5 Закона о банках.

Вторым критерием, который должен применяться к организациям, не имеющим права осуществлять банковские операции, по нашему мнению, следует считать их тесную связь с банковской деятельностью и право заниматься деятельностью с экономических позиций близкой к банковской деятельности, а также вступление в правоотношения с субъектами, осуществляющими банковские операции, в целях обеспечения возможности их проведения. При использовании второго критерия перечень субъектов банковского права будет дополнен за счет таких организаций, как микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и ломбарды, а также таких субъектов, как банковские группы и банковские холдинги, ассоциации и союзы кредитных организаций, бюро кредитных историй, кредитные брокеры, коллекторские агентства и финансовый омбудсмен.

Представляется, что банковская деятельность немыслима без клиентов кредитных организаций и выгодоприобретателей, для удовлетворения потребностей которых она осуществляется. Поэтому их также следует включить в число субъектов банковского права. Поскольку в ст. 2 Закона о банках прямо упомянуты представительства иностранных банков, очевидно, что их тоже следует отнести к числу субъектов банковского права, несмотря на то, что они не наделены правами юридического лица.

С учетом изложенного в систему субъектов банковского права следует включить:

- субъектов, имеющих право осуществлять банковские операции на основании лицензии Банка России либо в силу специальных норм федеральных законов (т. е. занимающихся банковской деятельностью в качестве основного вида предпринимательской деятельности);
- субъектов, не имеющих права совершать банковские операции, но так или иначе обслуживающих банковскую деятельность (г. е. занимающихся инфраструктурной деятельностью);
- субъектов, основной задачей которых является реализация мер по стабилизации банковской системы РФ (независимо от наличия у них права осуществлять банковские операции, которое может быть второстепенным, вспомогательным и не преследовать цели извлечения прибыли);
- клиентов кредитных организаций и выгодоприобретателей.

Таким образом, под субъектами банковского права следует понимать субъектов банковской или инфраструктурной деятельности; выгодоприобретателей и клиентов лиц, занимающихся банковской деятельностью; субъектов, основной функцией которых является деятельность по стабилизации банковской системы РФ.

Под субъектами банковской деятельности следует понимать кредитные организации, банковские группы, платежных агентов и банковских платежных агентов, которые осуществляют банковскую деятельность на основании Закона о банках в качестве предпринимательской деятельности, а также всех остальных лиц, занимающихся деятельностью, которая по своему экономическому содержанию аналогична банковской деятельности, несмотря на то, что Закон о банках на них не распространяется. К числу последних относятся микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и ломбарды.

Субъектами инфраструктурной деятельности являются любые лица, деятельность которых направлена на обслуживание банковской системы. К их числу относятся представительства иностранных банков, банковские холдинги, союзы и ассоциации кредитных организаций, бюро кредитных историй, кредитные брокеры, коллекторские агентства, финансовый омбудсмен.

К субъектам, занимающимся стабилизацией банковской системы РФ, по действующему законодательству могут быть отнесены Банк России и Агентство по страхованию вкладов.

Из указанного выше перечня субъектов банковского права только два вида субъектов обозначены в ст. 2 Закона о банках в качестве элементов банковской системы РФ. Таким образом, всех субъектов банковского права можно условно разделить на субъектов, включенных и не включенных в банковскую систему РФ в соответствии со ст. 2 Закона о банках. Следовательно, понятия «субъекты банковского права» и «субъекты банковской системы РФ» соотносятся как общее и частное первое понятие включает в себя второе. Иными словами, любой субъект банковской системы является субъектом банковского права, но не каждого субъекта банковского права можно отнести к субъектам банковской системы.

В ст. 2 Закона о банках перечислены 3 вида субъектов, нормативно включенных в банковскую систему Российской Федерации: а) Банк России; б) кредитные организации; в) представительства иностранных банков[^]

2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) является государственной корпорацией, созданной РФ, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются рядом федеральных законов: Законом о страховании вкладов, Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Законом о банках, Законом о банкротстве кредитных организаций, Законом № 175-ФЗ.

В соответствии с ч. 1 ст. 7.1 Закона о некоммерческих организациях государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций.

Государственная корпорация создается на основании специального федерального закона – Закона о страховании вкладов.

На основании ст. 15 Закона о страховании вкладов целью деятельности АСВ является обеспечение функционирования системы страхования вкладов. Для достижения этой цели АСВ выполняет следующие функции:

- организует учет банков – участников системы страхования вкладов;
- осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам ответственности за нарушение Закона о страховании вкладов, предусмотренных ст. 74 Закона о Банке России и нормативными актами Банка России;
- инвестирует временно свободные средства фонда обязательного страхования вкладов в депозиты Банка России и (или) в иные активы в соответствии со ст. 71 Закона о некоммерческих организациях;
- имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии со ст. 36 Закона о страховании вкладов.

АСВ осуществляет меры по предупреждению банкротства банков, предусмотренные ст. 2 Закона № 175-ФЗ, функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве (ликвидации) кредитных организаций.

Органами управления АСВ являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства. Компетенция названных органов управления определяется ст. 18 – 23 Закона о страховании вкладов.

АСВ может быть реорганизовано или ликвидировано только на основании специального федерального закона.

3. Банковские группы и банковские холдинги.

В соответствии со ст. 4 Закона о банках банковской группой признается 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 одной или нескольких кредитных организаций.

Примеры практики. В качестве примера можно назвать банковскую группу ВТБ, в состав которой входят три российских банка (Банк ВТБ, включая присоединенный Банк ВТБ Северо-Запад, ВТБ 24 и Банк Москвы), а также 12 дочерних банков в странах СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан, Армения, Азербайджан, Грузия), Европы (Германия, Франция, Австрия, Великобритания, Кипр) и Африки (Ангола и Вьетнам).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием одной или нескольких 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 одной или нескольких кредитных организаций.

Примеры практики. В качестве примера можно назвать банковский холдинг Республиканской финансовой корпорации, головной организацией которого является ОАО «Республиканская финансовая корпорация». В состав указанного банковского холдинга входят Московский областной банк и Республиканский банк.

Общей чертой банковской группы и банковского холдинга является отсутствие у этих организаций прав юридического лица. Различие между ними заключается в разном составе участников этих объединений. В этом смысле банковская группа – это группа банков, контролируемая головной кредитной организацией, а банковский холдинг – это группа юридических лиц, в том числе банков, контролируемая юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией.

Как следует из приведенного выше легального определения банковской группы и банковского холдинга, образование указанных объединений может осуществляться либо путем образования системы участия в капиталах участников объединений (приобретение долей или акций), либо путем заключения договора. И в том и в другом случае возникает правоотношение, именуемое в законодательстве «существенное влияние».

В ст. 4 Закона о банках установлено, что головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России об образовании соответственно банковской группы или банковского холдинга.

4. Платежные агенты и банковские платежные агенты.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» платежным агентом является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые занимаются деятельностью по приему платежей физических лиц. Под указанной деятельностью понимается прием платежным агентом от плательщика наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств последнего перед поставщиком (поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги, в том числе за жилое помещение и коммунальные услуги), а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими соответствующих функций) по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных платежному агенту денежных средств за минусом комиссионного вознаграждения с момента их передачи платежному агенту.

В соответствии с Законом о платежных агентах платежными агентами являются операторы по приему платежей либо платежные субагенты.

Оператором по приему платежей является юридическое лицо, заключившее с поставщиком товаров (работ, услуг) договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Платежным субагентом является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Таким образом, основное отличие оператора по приему платежей от платежного субагента заключается в том, что первый взаимодействует с поставщиком товаров (работ, услуг) напрямую, а платежный субагент – только через оператора по приему платежей. При этом платежный субагент не вправе привлекать других лиц для осуществления приема платежей (т. е. заключать последующие субагентские договоры).

В процессе деятельности по приему платежей физических лиц оператор по приему платежей и платежный субагент должны выполнять ряд требований, установленных Законом о платежных агентах:

- оператор по приему платежей должен заключить с поставщиком товаров (работ, услуг) договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Аналогичный договор должен быть заключен между оператором по приему платежей и платежным субагентом, если он привлекается оператором;

- оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей только после его постановки на учет в Росфинмониторинге и согласования правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- платежный субагент не вправе осуществлять прием платежей на сумму, превышающую 15 тыс. руб.;

- операторы по приему платежей и платежные субагенты обязаны использовать специальные банковские счета для зачисления на них наличных денежных средств, полученных от физических лиц и для осуществления последующих расчетов с поставщиком. Указанные счета имеют специальный правовой режим, который выражается в императивном ограничении перечня приходных и расходных операций, которые могут выполняться по этим счетам. Платежные агенты обязаны сдавать в кредитную организацию все полученные от плательщиков наличные денежные средства для их зачисления на специальные банковские счета.

- операторы по приему платежей и платежные субагенты обязаны использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;

- согласно постановлению Правительства РФ от 15 ноября 2010 г. № 920 операторы по приему платежей и платежные субагенты не вправе принимать лотерейные ставки, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени; платежи за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее; принимать ставки для участия в азартных играх.

В силу части 21 ст. 4 Закона о платежных агентах кредитные организации не вправе выполнять роль операторов по приему платежей или платежных субагентов, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей.

Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями ст. 14 Закона о национальной платежной системе.

Банковским платежным агентом является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Банковским платежным субагентом может быть юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которое привлекается банковским платежным агентом в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты принимают от физических лиц и выдают физическим лицам наличные денежные средства, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, а также предоставляют клиентам электронные средства платежа и обеспечивают возможность использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств.

Отличия между указанными субъектами состоят в том, что банковский платежный агент взаимодействует напрямую с кредитной организацией, а банковский платежный субагент – только с банковским платежным агентом. Кроме того, банковский платежный агент вправе проводить идентификацию клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями Закона о противодействии легализации, в то время как банковский платежный субагент указанную идентификацию осуществлять не имеет права. Следовательно, банковский платежный субагент осуществляет только те операции, которые не требуют обязательной идентификации клиентов или выгодоприобретателей.

К деятельности банковских платежных агентов также предъявляется ряд требований. Банковский платежный агент и банковский платежный субагент привлекаются в рамках осуществления кредитной организацией банковских операций по переводу средств физических лиц без открытия банковского счета. Банковские платежные агенты – индивидуальные предприниматели не вправе привлекать для осуществления своей деятельности банковских платежных субагентов. Кредитные организации не вправе привлекать банковских платежных субагентов для проведения идентификации клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Банковский платежный агент должен заключить договор с кредитной организацией, по условиям которого банковский платежный агент получит право принимать наличные денежные средства физических лиц с целью их дальнейшего перевода средств без открытия банковского счета. Банковские платежные субагенты обязаны заключить такой договор с банковским платежным агентом. Банковские платежные субагенты не вправе заключать последующие субагентские договоры.

Банковские платежные агенты (субагенты) обязаны использовать специальные счета банковских платежных агентов со специальным правовым режимом, который предусматривает ограниченный перечень приходных и расходных банковских операций. Специальные счета банковских платежных агентов (субагентов) должны использоваться для зачисления наличных сумм физических лиц, полученных ими в ходе осуществления деятельности по приему платежей. Кредитная организация должна осуществлять контроль за соблюдением правового режима этих счетов. Банковские платежные агенты (субагенты) обязаны использовать платежные терминалы и банкоматы в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

5. Микрофинансовые организации.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», микрофинансовой организацией называется юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, которое осуществляет микрофинансовую деятельность. Указанные юридические лица должны быть внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Микрофинансовая деятельность заключается в предоставлении займов на сумму, не превышающую 1 млн руб. (микрозаймы).

Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций возложено на ФСФР России, которая является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере микрофинансовой деятельности. Порядок ведения указанного реестра установлен приказом Министерства финансов РФ от 3 марта 2011 г. № 26н «Об утверждении Порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций».

Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица. По состоянию на 20 декабря 2012 г. ФСФР России включены в государственный реестр 2544 микрофинансовые организации.

Микрофинансовые организации предоставляют денежные средства на основании договора микрозайма исключительно в валюте РФ. Порядок и условия их предоставления устанавливаются и правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых микрофинансовыми организациями.

Микрофинансовая организация вправе мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма. Наряду с микрофинансовой деятельностью она может осуществлять иную деятельность с учетом ограничений, установленных Законом о микрофинансовых организациях.

Кредитные ресурсы микрофинансовых организаций формируются за счет собственных и привлеченных денежных средств в виде пимов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах.

Микрофинансовая организация не вправе:

- привлекать денежные средства физических лиц. Это ограничение не распространяется на взносы физических лиц в уставный капитал микрофинансовой организации, а также на суммы, полученные ею на основании договора займа в размере 1 млн 500 тыс. руб. или более, заключенному с одним заемщиком;

- заключать договоры поручительства в качестве поручителя по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

- совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения имущества микрофинансовой организации на сумму 10 и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении этих сделок;

- выдавать займы в иностранной валюте;

- в одностороннем порядке изменять процентные ставки или порядок их определения, размер комиссионного вознаграждения и сроки действия договоров микрозайма;

- применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма, если заемщик письменно уведомил об этом микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней;

- осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- выдавать заемщику микрозаймы, если сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам превысит 1 млн рублей.

6. Ломбарды.

В соответствии с ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» ломбардом является специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Вместе с тем, в ряде статей Закона термин «заем» необоснованно заменен термином «кредит». Например, в ч. 1 ст. 1 Закона о ломбардах имеется норма о предоставлении ломбардами кредитов. Глава 2 Закона называется «Правила кредитования ломбардами», однако речь в ней идет о договоре займа. Такая путаница в терминах, допущенная законодателем, лишний раз свидетельствует о справедливости вывода о том, что ломбарды по своей сути являются «неформальными» кредитными организациями, или «квазикредитными» организациями.

В соответствии со ст. 2 Закона о ломбардах ломбарды могут создаваться в любых организационно-правовых формах, предусмотренных п. 2 ст. 50 ГК РФ для коммерческих организаций. На практике чаще всего ломбарды создаются в форме обществ с ограниченной ответственностью, реже в форме акционерных обществ.

Ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых установлены законодательные ограничения (оружие, наркотики, радиоактивные вещества и проч.). Следовательно, в ломбарде нельзя заложить или передать на хранение товары, поскольку они предназначены не для личного потребления, а для продажи.

Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Следовательно, ломбарды наделены специальной правоспособностью.

В соответствии с ч. 5 ст. 2 Закона о ломбардах ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами. Согласно ч. 2 ст. 7 Закона о ломбардах договор займа, в котором заимодавцем является ломбард, считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Как было отмечено выше, предоставление займов ломбардами и выдача кредитов банками являются экономически схожими операциями, несмотря на различия правового характера. Чем же на практике отличаются ломбардные займы?

Заем в ломбарде отличается от банковского кредита следующими чертами:

- срок пользования суммой займа, полученного в ломбарде, на практике, как правило, устанавливается значительно меньше срока пользования краткосрочными кредитами банков. В большинстве ломбардов стандартный срок займа составляет 1-3 месяца с правом заемщика требовать

продления срока его использования при условии уплаты процентов за истекший период. Для банковского кредита такой маленький срок является исключением из общего правила, как и условие о продлении срока его использования;

- в силу небольшого срока займа его возврат осуществляется не по частям, а единовременно, что также не характерно для банковского кредитования;

- обязательным условием ломбардного займа является залог движимого имущества в форме залога. Банки могут выдавать безналоговые кредиты, обеспеченные, например, поручительством. Они могут выдавать кредиты вообще без обеспечения, а залог редко используется в форме залога. Залогодателем по банковскому кредиту может быть не только заемщик, но и третье лицо, в то время как залогодателем по займу в ломбарде всегда является только сам заемщик;

- ломбард не оценивает кредитоспособность заемщика, поскольку всегда может достаточно быстро обратиться взыскание на заложенную вещь; банки вынуждены всегда изучать кредитоспособность своего клиента;

- для получения займа в ломбарде достаточно предъявить документ, удостоверяющий личность, и передать закладываемую вещь. Для получения банковского кредита необходимо представить объемный пакет документов, состав которого устанавливается банками самостоятельно;

- применительно к ломбардному займу установлена специальная форма договора – залоговый билет, который является бланком строгой отчетности (см. ч. 5 ст. 7 Закона о ломбардах). Предоставление банковского кредита оформляется кредитным договором, форма которого разрабатывается каждым банком самостоятельно;

- деятельность ломбардов не подлежит лицензированию, поскольку при выдаче займов они рискуют деньгами не вкладчиков. Банки осуществляют кредитование за счет привлеченных денежных средств клиентуры (п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона о банках). Банковская деятельность лицензируется;

- ломбарды не создают резервы под выданные займы. Банки обязаны формировать резервы в размере и порядке, установленном Положением о резервировании;

- если заем не был своевременно погашен заемщиком, ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь в течение льготного месячного срока (п. 5 ст. 358 ГК РФ и ст. 10 Закона о ломбардах); для банка подобный льготный срок составляет по общему правилу 10 дней;

- после продажи заложенной вещи требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации данной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения (п. 5 ст. 358 ГК РФ и ч. 3 ст. 13 Закона о ломбардах); в аналогичной ситуации банк сохраняет право требования к заемщику на сумму разницы между суммой задолженности по кредиту и выручкой от реализации заложенной вещи.

Статьей 7 Закона о ломбардах установлены следующие особенности договора займа, предоставляемого ломбардом:

- займы, которые предоставляют ломбарды, всегда носят возмездный характер. Заемщик обязан уплачивать проценты, начисляемые на сумму займа (п. 2 ч. 1 ст. 8 Закона);

- предметом договора займа, заключенного с ломбардом, может быть только денежная сумма, которая по общему правилу предоставляется наличными;

- максимальный срок договора займа составляет 1 год;

- существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок его возврата;

- формой договора займа, заключенного с ломбардом, является залоговый билет, форма которого утверждена Приказом Минфина России от 14 января 2008 г. № 3н.

Вторым видом услуг, которые ломбарды оказывают своим клиентам, является хранение вещей граждан. Статьей 9 Закона о ломбардах установлены правовые особенности договора хранения вещей в ломбарде.

В соответствии со ст. 5 Закона о противодействии легализации его действие распространяется в том числе и на ломбарды, а согласно п. 4 ст. 6 названного Закона помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., в ломбард подлежит обязательному кон-

тролю. Следовательно, ломбарды обязаны осуществлять идентификацию лиц, находящихся у них на обслуживании, выгодоприобретателей и выполнять ряд иных публично-правовых обязанностей, закрепленных в ст. 7 Закона о противодействии легализации.

7. Клиенты кредитных организаций и выгодоприобретатели.

Законодатель использует различные наименования для обозначения лиц, которых обслуживают кредитные организации. Например, ст. 819 ГК РФ называет их заемщиками, ст. 834 ГК РФ – вкладчиками, ст. 845 ГК РФ – клиентами банка. Однако в некоторых случаях термин «клиент» употребляется в законодательстве как некое родовое, обобщающее понятие, которое объединяет всех указанных выше лиц – заемщиков, вкладчиков и т. п. Например, в указанном широком значении термин «клиент банка» использован в ч. 2 ст. 29 Закона о банках. Аналогичным образом в письме Банка России от 15 июля 2011 г. № 12-1-5/1274 указано, что для целей применения Закона о противодействии отмыванию доходов клиентами являются все лица, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой или постоянной основе либо при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых указан в ч. 1 ст. 5 Закона о банках, либо при осуществлении иных сделок, открытый перечень которых указан в ст. 5 этого Закона.

Отсюда следует, что в законодательстве термин «клиент банка» давно применяется как в широком, так и в узком значении.

В широком смысле под клиентом кредитной организации следует понимать того субъекта, который обслуживается в кредитной организации в результате совершения любой банковской операции или сделки. Соответственно к числу клиентов кредитной организации могут быть отнесены не только владельцы банковских счетов.

На основании изложенного клиентом является любое лицо, которое получает финансовую услугу в ходе осуществления банковской деятельности кредитной организации.

8. Финансовый омбудсмен.

Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) может быть определен как постоянно действующий общественный орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями (прежде всего банками) и их клиентами – физическими лицами.

Институт финансового омбудсмана создан и функционирует под эгидой АРБ с 1 октября 2010 г. Правовую основу его деятельности составляют утвержденные 20 сентября 2010 г. Советом АРБ Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене)¹ и Регламент Общественного примирителя на финансовом рынке (Финансового омбудсмана). Несмотря на то, что институт называется «Общественный примиритель на финансовом рынке (Финансовый омбудсмен)», его компетенция распространяется на кредитные организации.

Центральный офис Финансового омбудсмана находится в г. Москве. По состоянию на 1 января 2013 г. действуют 5 региональных офисов Финансового омбудсмана – в г. Уфе, г. Тамбове, г. Перми, г. Тюмени и г. Липецке.

Инициатором обращения к Финансовому омбудсмену может быть только физическое лицо. Направление жалобы омбудсмену не препятствует последующему обращению клиента в суд, однако на период рассмотрения спора клиент обязуется его в суд не передавать. Рассмотрение споров Финансовым омбудсменом является бесплатным.

К компетенции Финансового омбудсмана отнесено разрешение гражданско-правовых споров, заявителем в которых является физическое лицо – клиент финансовой организации. Эти споры могут возникать в связи с заключением, изменением, исполнением или прекращением договоров, заключенных с финансовыми организациями и не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, а также жалоб, возникающих в связи с деятельностью финансовых организаций, если возможность обращения к Финансовому омбудсмену предусмотрена в письменных декларациях сторон спора.

Не может быть передан на рассмотрение Финансового омбудсмана спор, если по нему имеется вступивший в силу судебный акт, разрешающий спор по существу.

Признание компетенции Финансового омбудсмента для кредитных и иных финансовых организаций является добровольным. Оно оформляется специальной Декларацией о передаче на рассмотрение Финансовому омбудсмену споров с участием физических лиц – клиентов финансовой организации. Таким образом, рассмотрение споров, в соответствии с Регламентом Финансового омбудсмента, возможно только в отношении кредитных и иных финансовых организаций, официально присоединившихся к данному институту. При этом клиент финансовой организации получает право обратиться к Финансовому омбудсмену независимо от того, предусмотрено ли подобное право в заключенном между ним и финансовой организацией договоре.

До подачи заявления Финансовому омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес соответствующей финансовой организации с изложением сути своих претензий.

С момента получения ответа по существу жалобы или по истечении срока для предоставления ответа клиент имеет право подать письменное заявление Финансовому омбудсмену.

Финансовый омбудсмен рассматривает заявления клиентов, поданные в течение трех лет со дня, когда клиент узнал или должен был знать о нарушении своего права. Финансовый омбудсмен отказывается в рассмотрении заявления, если:

- заявление не подлежит рассмотрению Финансовым омбудсменом;
- заявление подано в отношении финансовой организации, не подписавшей Декларацию о передаче на рассмотрение Общественному примирителю на финансовом рынке (Финансовому омбудсмену) споров с участием физических лиц – клиентов финансовой организации;
- имеется вступивший в силу судебный акт, разрешающий спор по существу;
- спор уже был рассмотрен Финансовым омбудсменом, и по нему утверждено примирительное соглашение или вынесено постановление, разрешающее спор по существу;
- заявитель не предъявлял финансовой организации жалобу;
- заявление подано по истечении трех лет со дня, когда заявитель узнал или должен был узнать о нарушении своего права;
- у финансовой организации, в отношении которой подается заявление, отозвана лицензия или указанная организация ликвидирована.

Споры рассматриваются в закрытых заседаниях. Разбирательство спора завершается утверждением Финансовым омбудсменом примирительного соглашения, подписанного сторонами, вынесением постановления, разрешающего спор по существу, либо постановления о прекращении разбирательства спора.

Примирительное соглашение является гражданско-правовой сделкой, направленной на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей сторон. К такой сделке могут применяться правила ГК РФ, соответственно об отступном, о новации, прощении долга, зачете встречного однородного требования, возмещении вреда. Примирительное соглашение подлежит исполнению на основе принципов добровольности и добросовестности сторон. Оно может быть передано по взаимному согласию подписавших его сторон на утверждение суду или третейскому суду в качестве мирового соглашения в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством РФ.

Постановление, разрешающее спор по существу, Финансовый омбудсмен выносит в случае, если стороны не смогли заключить примирительное соглашение в результате рассмотрения спора. Названное постановление подлежит исполнению на основе принципов добровольности и добросовестности сторон.

Контрольные вопросы и задания

1. *Сформулируйте определение и перечислите субъектов банковского права. Какие из названных субъектов являются субъектами банковской системы?*
2. *Перечислите основные функции Агентства по страхованию вкладов.*
3. *Выделите и раскройте особенности правового статуса Банка развития.*
4. *В чем состоят отличия между банковской группой и банковским холдингом?*
5. *Раскройте цели, задачи и функции ассоциаций и союзов кредитных организаций.*
6. *Опишите особенности правового положения платежных агентов и банковских*

- платежных агентов. В чем состоят отличия между ними?*
- 7. Какова роль микрофинансовых организаций в банковской системе РФ?*
 - 8. Опишите особенности правового положения кредитных потребительских кооперативов.*
 - 9. Раскройте правовое положение ломбардов согласно действующему законодательству РФ.*
 - 10. Дайте характеристику правового положения клиентов и выгодоприобретателей.*
 - 11. Раскройте правовой статус и компетенцию Финансового омбудсмана.*

ТЕМА 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Исторические закономерности возникновения банков.
2. Понятие и структура банковской системы России.
3. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
4. Представительства иностранных банков.

1. Исторические закономерности возникновения банков.

Появление первых банковских операций неразрывно связано с возникновением денег, что, в свою очередь, обусловлено объективными закономерностями развития производительных сил и производственных отношений.

Первые банковские операции выполняли не только и не столько отдельные лица, сколько церковные учреждения. Храмы были надежным местом для хранения денег, например, такую функцию выполнял храм Артемиды в Эфесе; кроме того, они осуществляли элементарные расчетные операции, а также обменные. Постепенно храмы стали использовать накапливающиеся и лежащие без дела деньги в целях получения дополнительного дохода – их стали отдавать под залог либо предоставлять во временное пользование. Подобные операции осуществляли храмы Древнего Востока, Древней Греции, Древнего Рима. На Руси денежные операции также осуществлялись религиозными учреждениями – монастырями и церквями.

Исторический экскурс. Так, Ивановская община (по уставу Новгородской церкви св. Иоанна на Опоках) занималась денежными операциями, в частности, формированием собственного капитала за счет вступительных взносов купечества, приемов вкладов и выдачей ссуд и др.

Развитие товарно-денежных отношений привело к появлению ростовщиков и ростовщического капитала. Следует, однако, учитывать, что ростовщичество принципиально отличается от кредита тем, что в ростовщичестве отсутствует связь вкладной операции с кредитом. Ростовщик ссужает свой капитал, а банкир – средства, полученные в виде денежных вкладов от других. По мнению О. И. Лаврушина, банк – «это такая ступень развития денежного хозяйства, при которой кредитные, денежные и расчетные операции стали в их совокупности концентрироваться в едином центре».

Таким образом, о возникновении банка позволяет говорить факт концентрации вкладных, кредитных и расчетных операций в едином центре. Когда же каждый из банков начинает восприниматься как отдельное звено некоего единого целого, действующего по единым правилам, подчиненного общим целям и решающего конкретные задачи, можно говорить о возникновении банковской системы.

Большинство ученых датирует появление первых полноценных банков XIV-XV вв. в Италии (Венеции, Генуе) и связывает их возникновение с несколькими факторами, главный из которых – такая стадия развития товарно-денежных отношений, на которой возникает потребность упорядочения и регулирования денежного обращения и кредитных операций.

Исторический экскурс. На базе филиалов итальянских торговых домов стали создаваться немецкие торговые дома, и в качестве примера можно привести торговый дом Я. Фуггера, просуществовавший с 1450 по 1528 г. и выполнявший все известные денежные операции от расчетных до кредитных.

В 1619 г. существовавшее в Венеции общественное товарищество было названо жиробанком (от лат. *Giro* – оборот), и основными его операциями стали платежи металлической монетой и заменяющими ее бумагами товарищества⁴. Чеканка металлических денег способствовала развитию торговых отношений и ускорению процесса платежей. Постепенно получили развитие и расчеты. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Расчеты производились с помощью так называемого трансферта, т. е. переноса денежных средств с одной таблицы (прототип современного счета) на другую. Все платежи за своего клиента выполнял банкир, у которого находились и вклад, и таблица. Для выполнения данной операции требовалось личное устное рас-

поряжение клиента, которое постепенно заменили письменные приказы (прототипы современных чеков).

Дальнейшее развитие банков связано с необходимостью решать задачи перераспределения (перемещения) капитала с целью получения большей прибыли, стимулирования процесса развития торговых отношений, накопления капитала, содействия экономическому прогрессу в конкретном государстве.

Под влиянием ряда экономических факторов драгоценные металлы утратили функцию всеобщего эквивалента. На смену денежным отношениям, связанным с обращением металлических денег, пришли отношения по обращению кредитных денег, которым потребовался «особый институт, им стали банки. Появилась новая, эмиссионная функция банков – выпуск кредитных средств обращения». Со временем данная функция сконцентрировалась в руках одного эмиссионного центра – специализированного банка (центрального).

Функции, которые выполняют современные банки, разнообразны и чрезвычайно значимы.

Прежде всего, банки выполняют кредитную функцию. Поскольку высвобождение стоимости основного капитала осуществляется медленно, предпринимателю не хватает денежных средств на приобретение новых средств производства, обновлению техники и т.п. Возникает необходимость привлекать дополнительные денежные средства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала недостает собственных ресурсов, а накапливать ресурсы про запас ему нерационально, они все время в обороте.

Кредитная функция была бы невыполнима без другой, не менее важной функции банка – функции аккумуляции временно свободных денежных средств. Поскольку банки создают условия для привлечения денежных средств физических и юридических лиц и аккумуляции этих средств на своих счетах с тем, чтобы впоследствии перераспределить их в виде кредитных ресурсов. За пользование привлеченными денежными средствами банк платит некоторый процент. Разница между стоимостью привлеченных и размещенных денежных средств есть доход банка.

Наконец, третья важная функция банка – посредничество при осуществлении расчетов между юридическими и физическими лицами.

Указанные функции являются основными для банков, и именно они выражают его современную экономическую сущность, которая лежит в основе существующего правового определения банка.

2. Понятие и структура банковской системы России.

Стабильная и надежная, успешно функционирующая банковская система является необходимым элементом, способствующим реализации экономических, социальных и иных функций государства, обеспечения стабильности в обществе. «От состояния банковской системы государства... зависит защищенность и устойчивость национальной валюты, в том числе ее покупательная способность и курс по отношению к иностранным валютам, что имеет первостепенное значение для государственного суверенитета». Банковская система должна быть способна обслуживать отрасли хозяйства страны, быть мощной и развитой.

Термин «система» в переводе с греческого означает «целое, составленное из частей». По сути, система – это совокупность взаимосвязанных между собой компонентов. Системные явления в нашей жизни весьма распространены. Так, если говорить об экономической системе государства, то ее элементом и одновременно относительно самостоятельной системой будет кредитно-финансовая система; в свою очередь, ее элементом и в то же время самостоятельной системой будет система банковская, которая тоже, в свою очередь, состоит из определенных элементов. Так проявляется иерархичность – свойство, присущее любой системе. При этом любая система характеризуется также целостностью, т. е. невозможностью сведения свойств системы к сумме свойств ее элементов, а также структурностью, т. е. возможностью выявить специфику системы посредством анализа устойчивых внутренних взаимосвязей и отношений между ее элементами.

Традиционным является понимание банковской системы в узком и широком смысле. Банковская система в узком смысле представляет собой совокупность некоторых элементов, состав-

ляющих структуру указанной системы. Банковская система в широком смысле «представляет собой сложную органическую систему, которая:

- состоит из совокупности элементов с учетом их достаточности и взаимодействия;
- является саморазвивающимся целым;
- в процессе своего развития проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации в определенный исторический период;
- тесно взаимодействует с внешней средой как единое целое, выступая, как подсистема более общего образования – финансовой (и экономической) системы страны».

В банковской системе выделяют, как правило, два уровня, первый из которых представлен центральным банком страны, а второй – иными банками и им подобными институтами. Такая двухуровневая банковская система характерна для большинства стран мира, в том числе для России.

В соответствии с прямым указанием Закона о банках банковская система России включает Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Верхний уровень банковской системы России представлен Центральным банком РФ (Банком России). Он является центральным звеном банковской системы и обладает полномочиями по управлению ею. Одной из целей деятельности Банка России является развитие и укрепление банковской системы РФ. Для достижения указанной цели Банк России наделяется обширными полномочиями, в частности правом и обязанностью осуществлять надзорные функции и применять к кредитным организациям меры ответственности за нарушения, выявленные в их деятельности.

Нижний уровень банковской системы образуют кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также филиалы и представительства иностранных банков.

В научной литературе неоднократно высказывалось мнение о том, что законодатель слишком узко очертил круг элементов, относящихся к банковской системе России.

Так, по мнению С. А. Голубева, в банковскую систему в узком смысле включается Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков на территории России. В широком смысле банковскую систему следует определять как «совокупность Центрального банка РФ, кредитных организаций и банковских групп, филиалов и представительств иностранных банков, союзов и ассоциаций кредитных организаций, банковской инфраструктуры и банковского рынка». К верхнему уровню банковской системы России следует отнести Банк России; к нижнему — кредитные организации-резиденты; представительства иностранных банков; союзы и ассоциации кредитных организаций-резидентов; банковские группы; банковскую инфраструктуру; банковский рынок. Критерием отнесения элементов системы к верхнему или нижнему уровню является их положение в системе согласно субординации. Банк России уполномочен государством регулировать систему в целом, управлять ею, поэтому он составляет верхний уровень банковской системы. Все остальные элементы системы являются равноправными, поэтому относятся к нижнему уровню банковской системы.

О том, что предложенное законодателем узкое понимание банковской системы неадекватно ее современному состоянию развития и нуждается в соответствующем изменении, пишет Л. Г. Ефимова. По ее мнению, на сегодняшний день имеются основания для вывода о том, что на первом уровне банковской системы России вместе с Банком России находятся и другие органы, в числе которых автор называет АСВ в силу того, что на него возложено выполнение ряда социально значимых функций, что, в свою очередь, является одной из форм государственного управления банковской системой.

Помимо особенностей субъектного состава банковская система России характеризуется также и рядом других специфических черт.

1. Неравномерность концентрации кредитных организаций по территориальному признаку. Примеры практики. По состоянию на 1 февраля 2012 г. в России функционирует 976 кредитных организаций. Из них в Центральном округе 571 кредитная организация, из которых 500 кредитных организаций зарегистрировано в г. Москве. При этом соответствующие показатели в регионах составляют по Приволжскому округу – ПО кредитных организаций, по Южному округу 46 кредитных организаций. Самый маленький показатель количества действующих кредитных организаций

зафиксирован в Дальневосточном округе – 26 кредитных организаций. Указанная диспропорция не меняется в течение многих лет и «является источником высоких системных рисков в функционировании банковской системы», поскольку вызвана «фрагментарностью российской экономики, ее слабой внутренней интегрированностью, доминированием финансового капитала по сравнению с промышленным и его концентрацией преимущественно в Москве и других центрах».

2. Универсальный характер банков. Это означает, что российский банк при наличии соответствующей лицензии может осуществлять весь круг банковских операций, а также совмещать кредитную и инвестиционную деятельность.

3. Низкий уровень капитализации российской банковской системы. Статистика Банка России свидетельствует, что в России наибольшее число составляют мелкие и средние банки, при этом налицо стремление законодателя к «сокращению» банковской системы за счет вытеснения с рынка банков с капиталом ниже установленной величины (с 1 января 2015 г. эта сумма должна быть не менее 300 млн руб.). Примеры практики. По данным Банка России, на 1 января 2012 г. 1 из 978 зарегистрированных кредитных организаций собственные средства в размере от 10 млрд руб. и выше имеют 22 кредитные организации; уставный капитал от 150 до 300 млн руб. имеют 263 кредитные организации; 335 кредитных организаций имеют размер уставного капитала в размере менее 150 млн руб.).

4. Большая доля государственной собственности в банковской системе России – Российская Федерация владеет значительными пакетами акций ряда крупнейших банков страны.

3. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.

Действующее российское законодательство допускает одну форму участия иностранного капитала в банковской системе России – приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале российских кредитных организаций. Ранее деятельность иностранных банков в банковской системе России могла осуществляться посредством создания своих филиалов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе России устанавливается федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованному с Банком России. Она рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ.

Банк России вправе наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе РФ. Однако в настоящее время указанная квота не установлена.

Кроме того, Банк России вправе устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Примеры практики. По состоянию на 1 января 2012 г. лицензию на осуществление банковских операций имеют 230 кредитных организаций с участием нерезидентов, причем у 77 кредитных организаций (74 банка и 3 небанковские кредитные организации), или 33,5% от их общего количества, уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов.

Подводя итог анализу вопроса об участии иностранного капитала в банковской системе России, следует заметить, что невысокая степень присутствия иностранного капитала в банковской системе России вполне сопоставима с показателями банковских систем развитых стран. Так, в США доля иностранного участия составляет 20%, в то время как в Польше 70% банковского капитала принадлежит иностранцам, в Чехии – 97%, в Эстонии – 99%.

4. Представительства иностранных банков.

На территории Российской Федерации в настоящее время отсутствуют филиалы иностранных банков, несмотря на то, что ранее действовавшая редакция ст. 17-18 Закона о банках преду-

сма тривала возможность их создания и получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Сложившаяся ситуация объясняется, во-первых, политикой Банка России, который не допускал появления филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации. Например, как следует из п. 46 Заявления Правительства РФ № 983п-П13 и Банка России № 01-01/1617 от 5 апреля 2005 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», «создание в Российской Федерации филиалов иностранных банков на текущем этапе развития банковского сектора следует считать преждевременным, прежде всего исходя из необходимости поддержания равных конкурентных условий для всех кредитных организаций, оказывающих банковские услуги».

Во-вторых, проникновение иностранных банков в банковскую систему РФ осложнялось отсутствием специального нормативного акта Банка России, определяющего процедуру государственной регистрации филиала иностранного банка на территории РФ и выдачи ему банковской лицензии. В-третьих, в соответствии со ст. 52 Закона о Банке России создание филиала иностранного банка на территории Российской Федерации было возможно только на основании индивидуально-го разрешения ЦБ РФ, что также затрудняло открытие филиалов иностранных банков.

Таким образом, существовал *de facto* запрет на создание филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, который являлся результатом протекционистской политики государства, направленной на поддержку национальной банковской системы. Поэтому в действующем законодательстве возможность создания филиалов иностранных кредитных организаций исключена путем внесения соответствующих изменений в Закон о банках.

Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных банков установлен Положением Банка России от 7 октября 1997 г. № 02-437.

Под представительством иностранного банка понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории Российской Федерации и получившее разрешение Банка России на открытие представительства. Представительство создается иностранным банком в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества.

Представительство не является юридическим лицом, не имеет права заниматься предпринимательской деятельностью и выступает от имени и по поручению представляемого им банка, название которого указано в разрешении на открытие представительства.

Банк России выдает разрешения на открытие представительств на территории РФ в соответствии с поступившими заявками иностранным банкам, функционирующим в своей стране не менее пяти лет и хорошо зарекомендовавшим себя в банковской системе своей страны, имеющим устойчивое финансовое положение.

Все иностранные сотрудники представительства обязаны пройти персональную аккредитацию в Банке России и получить служебные карточки. Кандидаты на должность главы и заместителя главы представительства должны иметь юридическое или экономическое образование или опыт работы в банковской сфере не менее 2 лет. Главе представительства и его заместителю не разрешается одновременно работать в российском банке, созданном с участием иностранного банка, открывшего указанное представительство.

Разрешение на открытие представительства выдается сроком на три года.

В выдаче разрешения на открытие представительства (продлении действия разрешения) может быть отказано в случаях, если:

- не представлены необходимые документы;
- сообщены сведения, не соответствующие действительности;
- по решению Банка России.

Разрешение теряет силу, если представительство фактически не приступило к работе в течение шести месяцев с даты его выдачи. Деятельность представительства прекращается:

- по истечении срока, на который выдано разрешение;
- в случае отзыва лицензии иностранного банка, создавшего представительство в Российской Федерации;

- по решению иностранного банка, открывшего представительство;
- в случае, если деятельность представительства противоречит российскому законодательству;
- по решению Банка России без указания причины.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите предпосылки возникновения банков в России и зарубежных странах.
2. Что такое банковская система РФ? Определите ее структуру.
3. Каковы принципы и особенности банковской системы РФ?
4. Перечислите субъектов банковской системы РФ.
5. Назовите формы участия иностранного капитала в банковской системе РФ.

ТЕМА 4. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Правовое положение Банка России как субъекта публичного и частного права.
2. Основные задачи и функции Банка России.
3. Основные операции Банка России.
4. Основные принципы организации и управления Банком России.
5. Органы управления Банка России. Национальный банковский совет.

1. Правовое положение банка России как субъекта публичного и частного права.

Исследователи правовой природы Банка России давно признали уникальность правового положения этого субъекта банковского права. Известно, что, с одной стороны, Банк России вправе совершать различные гражданско-правовые сделки, т. е. он является субъектом частного права, а с другой стороны, обладает властными полномочиями, т. е. является субъектом публичного права.

В соответствии со ст. 1 Закона о Банке России правовое положение, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, названным Федеральным законом и другими федеральными законами.

В соответствии со ст. 1 Закона о Банке России ЦБ РФ осуществляет свою деятельность независимо от других федеральных органов государственной власти. Таким образом, законодатель фактически признал Банк России органом государственной власти. В Определении от 14 декабря 2000 г. № 268-0 «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» Конституционный Суд РФ признал этот факт. Он сделал вывод, что функции и полномочия Банка России «по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения».

Таким образом, Банк России de jure не включен в систему органов государственной власти, хотя фактически осуществляет их функции.

Из Закона о Банке России, Закона о национальной платежной системе следует, что задачи Банка России как субъекта публичного права, которые названы Конституционным Судом РФ «функциями государственной власти», заключаются в:

- организации и проведении единой денежно-кредитной политики;
- организации налично-денежного обращения;
- организации банковской системы и национальной платежной системы;
- организации обращения иностранной валюты на территории РФ;
- организации и осуществлении банковского валютного контроля;
- издании нормативных актов;
- организации и осуществлении банковского надзора и надзора за деятельностью национальной платежной системы;
- применении к кредитным организациям и субъектам платежных систем административных мер воздействия за нарушение банковского законодательства и законодательства о национальной платежной системе.

В рамках закрепленных за ним полномочий Банк России независим в своей деятельности. Федеральные и иные органы государственной власти не имеют права вмешиваться в его деятельность.

Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка России. Внешний аудит осуществляется независимой аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление банковского аудита на территории России, которую назначает Национальный банковский совет.

Одним из проявлений публично-правовой составляющей статуса Банка России является его право издавать нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Согласно ст. 7 Закона о Банке России, нормативные акты ЦБ РФ вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Исключения из этого правила установлены абзацем пятым ст. 7 Закона о Банке России. Они могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Таким образом, Банк России является органом исполнительной власти, но при этом он не включен в систему органов исполнительной власти, а осуществляет свои функции самостоятельно.

Как субъект частного права, Банк России обладает юридической личностью. Его единственным учредителем является РФ. В отличие других юридических лиц Банк России не имеет своего устава. Единственным его «учредительным документом» является Закон о Банке России, в котором также воплощено решение учредителя о создании Банка России. Для ликвидации Банка России потребуется издание другого федерального закона, а также внесение соответствующих изменений в Конституцию РФ.

Организационно-правовая форма Банка России уникальна и определяется Законом о Банке России. Как юридическое лицо Банк России имеет уставный капитал и иное имущество, закрепленное за ним на условиях ограниченного вещного права, содержание которого определяется Законом о Банке России. Имущество Банка России является федеральной собственностью. Глава II

Закона о Банке России определяет объем и порядок формирования капитала Банка России. Так, в соответствии со ст. 10 Закона, Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб. В состав имущества Банка России включается его прибыль. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены Законом о Банке России, ЦБ РФ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, т. е. является, по сути, самофинансируемым хозяйствующим субъектом.

В соответствии со ст. 8 Закона о Банке России, он не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами. Исключения из этого правила установлены ст. 8 и 39 Закона о Банке России. Банк России наделен правом 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. Их взаимоотношения осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

Не являясь *de jure* банком, Банк России вправе без лицензии осуществлять банковские операции, перечисленные в ст. 46 Закона о Банке России, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Как юридическое лицо, Банк России самостоятельно несет имущественную ответственность по своим обязательствам. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а последний – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда он принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России'.

Как самостоятельный субъект права, Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Он вправе также обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, что проявляется в следующем.

Государственная Дума:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) по представлению Председателя Банка России, 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 Банка России и принимает по нему решение;
- принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;
- проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;
- заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Анализ правового положения Банка России позволяет сделать следующий вывод о месте Банка России в системе других юридических лиц. Банк России является по своей природе коммерческой организацией, которая владеет, пользуется и распоряжается имуществом, находящимся в федеральной собственности, на особом ограниченном вещном праве и обладает особой организационно-правовой формой. Иными словами, организационно-правовой формой Банка России является «Банк России». Банк России занимается коммерческой деятельностью. Банк России осуществляет банковское обслуживание государства и кредитных организаций, являясь «банком банков», а в специально определенных случаях – других хозяйствующих субъектов.

Очевидно, что коммерческая деятельность Банка России совмещается им с осуществлением функций органа государственной власти. Представляется, что Банк России может быть отнесен к категории юридических лиц публичного права.

2. Основные задачи и функции банка России.

Банк России является главным банком страны, перед которым поставлены следующие основные задачи:

- быть эмиссионным центром страны, т. е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот. Статья 75 Конституции РФ предусматривает, что единственным эмитентом наличных денег является Банк России;
- быть «банком банков», т. е. совершать банковские операции преимущественно с банками;
- быть «банкиром» правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы;
- быть главным расчетным центром страны, исполняя роль посредника в расчетах между другими коммерческими банками;
- быть органом регулирования экономики, реализующим основные направления денежно-кредитной политики.

Для выполнения указанных задач Банк России обязан осуществлять следующие функции (направления деятельности). Все функции Банка России можно классифицировать путем отнесения их к одной из следующих групп.

1. Организационные функции Банка России. Это ведущая группа функций. В ходе их осуществления Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; устанавливает правила и порядок осуществления расчетов, проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковских институтов второго уровня, в том числе небанковских кредитных организаций и специализированных кредитно-финансовых институтов; принимает участие в разработке прогноза, а также организует составление платежного баланса РФ и т. д.

2. Оперативные функции Банка России. Данная группа функций предполагает осуществление Банком России самостоятельно или по поручению Правительства РФ всех видов банковских операций, необходимых для выполнения его основных задач и функций.

3. Регулирующие функции Банка России. В эту группу включаются функции Банка России, связанные с монопольным осуществлением эмиссии наличных денег и организации их обращения; эмиссии облигаций Банка России; валютным регулированием и т. д.

4. Контрольно-надзорные функции Банка России. Контрольно-надзорные функции вполне могут считаться основополагающими в деятельности главного банка страны с развивающейся рыночной экономикой.

5. Анализ и прогнозирование. В данную группу функций входит вся деятельность Банка России, связанная с макроэкономическим прогнозированием и планированием, а также аналогичная деятельность по изучению состояния и финансово-экономической ситуации отдельных кредитных организаций (например, на предпроверочном этапе). Значение этой функции тем выше для экономики страны в целом, чем стабильнее экономическая и политическая обстановка в стране.

3. Основные операции банка России.

В соответствии со ст. 3 Закона о банке России получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Однако указанная норма не препятствует осуществлению Банком России операций и сделок, связанных с получением прибыли.

Банк России имеет право осуществлять ряд операций и сделок, предусмотренных ст. 23 главы IV и ст. 46, 48 главы VIII Закона о Банке России.

Банк России вправе осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России не имеет права:

- осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, указанных выше;

- приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций (кроме специально оговоренных случаев);

- осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

- заниматься торговой и производственной деятельностью (за исключением предусмотренных Законом о Банке России случаев);

- пролонгировать предоставленные кредиты (исключение может быть сделано по решению Совета директоров Банка России).

4. Основные принципы организации и управления банком России.

Основные принципы организации Банка России определены главой XIII Закона о Банке России. Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В его систему входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России (схема).

Принцип вертикального управления распространяется на порядок принятия решений и ответственность за их результативность, систему контроля. Только вышестоящие органы Банка России уполномочены принимать решения, обязательные для исполнения нижестоящими подразделениями. Ни одно из подчиненных подразделений не вправе изменить указание вышестоящего органа.



Схема. Организационная структура Банка России

Функции Банка России закрепляются за его конкретными подразделениями, которые путем определения системы взаимосвязей образуют механизм, называемый организационной структурой Банка России. Она состоит из органов управления, функциональных подразделений и служб Банка России.

Ведущими структурными подразделениями, через которые реализуются функции Банка России, являются его главные управления. Они являются обособленными по субъектам РФ (республикам, краям, областям, автономным округам, г. Москвы и Санкт-Петербурга) территориальными учреждениями Банка России (ТУ Банка России). По решению Совета директоров они могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов РФ. В республиках в составе РФ создаются национальные банки, которые также являются ТУ Банка России.

Правовое положение ТУ Банка России и его компетенция в общем виде регулируется главой XIII Закона о Банке России и конкретизируется в Положении Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России».

ТУ Банка России следует считать его обособленное подразделение, осуществляющее на определенной территории часть функций Банка России.

Структура ТУ Банка России аналогична структуре Центрального аппарата Банка России. Возглавляет ТУ Банка России начальник (в национальных банках – председатель), который действует от имени Банка России на основании доверенности. Начальник ТУ назначается и освобождается от должности исключительно Председателем Банка России.

ТУ Банка России не наделены правами юридического лица, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

Особое место в деятельности территориальных учреждений Банка России занимают расчетно-кассовые центры (РКЦ). РКЦ и Головные РКЦ (ГРКЦ) являются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе его территориальных учреждений. Основной целью их деятельности является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ.

Функции РКЦ:

- расчеты между кредитными организациями и их филиалами;
- кассовое обслуживание кредитных организаций и их филиалов;
- хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними;
- обеспечение учета и контроля расчетных и кассовых документов;
- другие функции.

Кроме того, ГРКЦ наделены дополнительными функциями.

- осуществление транзитных и контрольных операций по расчетам с кредитными организациями, расположенными на территории государств СНГ, Балтии, Грузии;
- осуществление этих же операций по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам;
- обеспечение централизованного экспедирования почтовых расчетных документов на разных уровнях внутри страны;
- осуществление денежных расчетов по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и других операций с ценными бумагами.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются своей деятельностью воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны РФ. Они осуществляют банковские операции в соответствии с Законом о Банке России, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России. Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Минобороны России, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование ТУ Банка России невозможны.

5. Органы управления банка России. Национальный банковский совет.

Глава III Закона о Банке России устанавливает состав, структуру и функции органов управления Банка России и Национального банковского совета.

Национальный банковский совет – коллегиальный орган Банка России. Он не считается органом управления Банка России, так как по своей природе является «надсистемным». Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета Федерации, трое – Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое – Президентом РФ, трое – Правительством РФ. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя Банка России, не могут работать 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. Он осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях.

Решения Национального банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального банковского совета при кворуме в семь человек. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим. Национальный банковский совет заседает не реже одного раза в квартал.

В компетенцию Национального банковского совета входит решение ряда общих вопросов деятельности Банка России, которые определены ст. 13 Закона о Банке России.

Совет директоров Банка России является коллегиальным органом Банка России. В его состав входят Председатель Банка России и 12 членов. Члены Совета директоров должны работать в Банке России на постоянной основе. Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов РФ, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства РФ. Кроме того, члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

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

Компетенция Совета директоров Банка России определена ст. 18 Закона о Банке России. В частности, Совет директоров:

- утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, а также отчет о его деятельности, готовит анализ состояния экономики РФ и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

- принимает решения о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России; об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России; об определении лимитов операций на открытом рынке; об участии в международных организациях о порядке формирования резервов кредитными организациями и др.;

- вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

- утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

- определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему РФ;

- устанавливает правила проведения банковских операций, а также правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ, за исключением Банка России.

Председатель Банка России является единоличным органом управления Банком России. Он назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России вносит Президент РФ не позднее, чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Компетенция Председателя Банка России определена в ст. 20 Закона о Банке России.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Какова правовая природа Банка России?*
- 2. Каковы взаимоотношения Банка России и Государственной Думы на современном этапе?*
- 3. Каковы цели деятельности Банка России?*
- 4. Какие операции может осуществлять Банк России?*
- 5. Какие полномочия имеет Совет директоров Банка России?*
- 6. Какова компетенция Национального банковского совета?*
- 7. Каковы основные функции и полномочия Председателя Банка России?*

ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Понятие и виды банковских рисков.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
5. Обязательные резервы и резервы на возможные потери.
6. Банковский надзор и надзор в национальной платежной системе.
7. Внутренний контроль кредитных организаций.
8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
10. Система страхования вкладов.

1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.

Под государственным регулированием предпринимательской деятельности принято понимать государственное воздействие государства (его органов), осуществляемое в правовой форме, в которой реализуется экономическая политика государства. Это воздействие государства осуществляется путем принятия нормативных правовых актов, правовых актов индивидуального регулирования, организации контроля за соблюдением требований законодательства к предпринимателям и применения мер стимулирования и ответственности к нарушителям этих требований. Банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. Однако государственное регулирование банковской деятельности имеет особенности.

Во-первых, банковская деятельность нуждается в более жесткой опеке государства, чем любой другой вид предпринимательства, поскольку банки ставят в зависимость от своей деятельности защищенность и устойчивость национальной валюты.

Во-вторых, государственное регулирование банковской деятельности не всегда осуществляется через органы государственной власти. Наряду с ними проводниками государственной экономической политики в банковской сфере являются специально созданные органы, лишенные этого статуса, но наделенные огромной властью (Банк России, ГК АСВ и др.).

Цели государственного регулирования банковской деятельности отражены в важнейших федеральных законах, анализ которых позволяет назвать наиболее важные из них:

- защиту и обеспечение устойчивости рубля – валюты РФ;
- обеспечение реализации единой денежно-кредитной и валютной политики;
- обеспечение стабильности внутреннего валютного рынка РФ;
- развитие, укрепление, обеспечение стабильности и укрепление доверия к банковской системе РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- защиту прав и законных интересов вкладчиков банков, стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Под государственным регулированием банковской деятельности следует понимать систему мер государственного воздействия на кредитные организации, которое осуществляется через специально созданные органы в целях реализации денежно-кредитной политики государства.

Основными формами государственного регулирования банковской деятельности являются нормативное регулирование; лицензирование банковской деятельности; установление обязательных экономических нормативов (пруденциальное регулирование) и резервных требований Банка России; утверждение правил внутреннего контроля в кредитных организациях; а также правил осуществления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыва-

нию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; система мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций, и система страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

2. Понятие и виды банковских рисков.

Государственное вмешательство в банковскую деятельность путем применения мер государственного регулирования объясняется необходимостью минимизировать ряд специфических рисков, присущих банковской деятельности (банковские риски).

Кредитные организации взаимодействуют с множеством юридических лиц и граждан, поэтому финансовая неустойчивость одной кредитной организации может негативно отразиться на финансовом положении ее многочисленных клиентов, чьи денежные средства размещены в проблемном банке. Несостоятельность (банкротство) нескольких крупных, системообразующих кредитных организаций может спровоцировать кризис банковской системы и экономики страны в целом.

Банковским риском признается присущая банковской деятельности, повышенная вероятность появления у кредитной организацией имущественных потерь и (или) ухудшения ее ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Основными банковскими рисками являются:

1) кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед кредитной организацией по возврату полученных им кредитов, исполнения обязательств по учтенным векселям, банковским гарантиям и тому подобным активным операциям и сделкам;

2) страновой риск (включая риск незавершения перевода средств) — риск возникновения убытков из-за неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств;

3) рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Данный риск включает:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты;

- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации;

4) риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ею своих финансовых обязательств;

5) правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление юридических документов);

- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

6) риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

7) операционный риск – риск убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами,

- недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Значимость учета операционного риска возрастет ввиду использования различных форм электронного взаимодействия между банком и его клиентом (дистанционное банковское обслуживание). Реализация операционного риска на практике приводит к широкому распространению преступных посягательств в сфере информационного обеспечения деятельности банка (в первую очередь посягательств на информацию, составляющую банковскую тайму). С целью минимизации операционных рисков Банком России приняты Стандарты информационной безопасности.

Признавая значимость рискоориентированного подхода к банковской деятельности, Базельский комитет по банковскому надзору (Basel committee on banking supervision) 26 июня 2004 г. принял Соглашение «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (International convergence of capital measurement and capital standards: a revised framework) (далее-Базель-2). В этом документе определены способы оценки основных рисков. Базель-2 состоит из трех основных частей: 1) минимальных требований к капиталу; 2) надзорного процесса; 3) рыночной дисциплины, в том числе правил раскрытия банковской информации. В целом «философия Базеля заключается в том, что уровень банковского капитала должен соответствовать структуре рисков, которые принимает на себя банк. Соотношение активов, пассивов и капитала является ключевым показателем деятельности банка и наиболее полно характеризует степень его устойчивости». Данный документ призван уравновесить все банковские риски, принимаемые кредитной организацией в ходе своей деятельности, и активы, имеющиеся у данной кредитной организации, с тем, чтобы при возникновении кризисной ситуации в экономике сохранить свою финансовую устойчивость.

12 сентября 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору принял документ, направленный на ужесточение банковского регулирования, — «Базель-3». По сравнению с Базелем-2 рассматриваемым документом установлены более жесткие требования к капиталу банков, соотношению его рисков и доходности. Основными задачами Базеля-3 являются:

- ужесточение требований к достаточности капитала;

- предъявление требований по созданию запасов капитала сверх регулятивного минимума и осуществление перехода к формированию резервов на возможные убытки на основе модели ожидаемых, а не понесенных потерь;

- утверждение минимального показателя уровня ликвидности, позволяющего оценивать, располагает ли банк возможностями продолжать свою деятельность в течение ближайшего месяца, а также показателя долгосрочной ликвидности (один год);

- усиление дисциплины в сфере торговли финансовыми инструментами, внебиржевыми деривативами, опционами, стандартизация их торговли, осуществление торговли через централизованные структуры и иные.

Разработка в России нормативных актов, создающих правовую основу для управления банковскими рисками, позволит упрочить финансовую устойчивость кредитных организаций и всей банковской системы в целом, повысить конкурентоспособность и прозрачность деятельности банков.

Соответствующая нормотворческая деятельность уже осуществляется. Так, Стратегия развития банковского сектора экономики страны до 2015 г. предусматривает переход к интенсивной модели развития банковского сектора. Приоритетным направлением деятельности является развитие риск-ориентированного надзора за всеми существенными видами банковских рисков, включая как традиционные финансовые (кредитные, рыночные, процентные, ликвидности), так и нефинансовые риски (операционный, правовой, репутационный).

На основе документов Базельского комитета по банковскому надзору Банком России разработан комплекс нормативных актов, регулирующих банковские риски и предусматривающих правовые средства их минимизации. Довольно активную деятельность по имплементации документов Базельского комитета по банковскому надзору в отечественную правовую систему осуществляют российские банковские ассоциации.

3. Лицензирование банковской деятельности.

Банковская лицензия – это разрешение в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации и санкционирующее осуществление ими определенных видов банковских операций.

В соответствии со ст. 13 Закона о банках осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выливаемой Банком России. Из этого правила имеется несколько исключений, которые установлены для Внешэкономбанка (п. 4 ст. 3, подп. 1 п. 3 ст. 4 Закона о банке развития), для некредитной коммерческой организации, осуществляющей функции центрального контрагента в соответствии с Законом о клиринговой деятельности, для банковского платежного агента (ст. 13 Закона о национальной платежной системе), для Банка России (ст. 46-50 Закона о Банке России), для АСВ (ст. 15 Закона о страховании вкладов) и т. п.

В лицензии на осуществление банковских операций перечислены банковские операции, которые имеет право осуществлять кредитная организация, а также валюта указанных операций.

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

Все банковские лицензии можно разделить на несколько групп. В зависимости от вида кредитной организации выделяют лицензии банков и лицензии небанковских кредитных организаций. В зависимости от срока существования банка лицензии делятся на выдаваемые вновь созданному банку и выдаваемые банку для расширения его деятельности.

Созданному путем учреждения банку могут быть выданы лицензии следующих видов:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для РНКО;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для НДКО;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для платежных НКО.

Впоследствии кредитная организация может расширить свою деятельность путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций.

В порядке расширения деятельности банку могут быть предоставлены следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные ст. 11.2 Закона о банках требования к размеру собственных средств (капитала);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Небанковская кредитная организация может расширить свою деятельность путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в перечнях, составляющих содержание лицензии для конкретного вида НКО.

Кредитная организация (как банк, так и НКО) имеет право расширить свою деятельность путем получения дополнительных лицензий при условии, что она в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в Банк России:

- не имеет задолженности перед бюджетом любого уровня и государственными внебюджетными фондами;
- имеет организационную структуру, адекватную масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;
- выполняет обязательные резервные требования Банка России и не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России;
- относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (для банка);
- относится к категории финансово стабильных кредитных организаций (для НКО) и т.п.;
- представила письменное подтверждение банка о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка;
- имеет уставный капитал (собственные средства) в сумме не менее 3 млрд 600 млн руб.

Банк, ходатайствующий о лицензии, дающей право привлекать вклады физических лиц, помимо перечисленных требований, должен также соответствовать требованиям, установленным Законом о страховании вкладов и ст. 36 Закона о банках.

Банковское законодательство не содержит ни оснований, ни механизма реализации института приостановления действия банковской лицензии. Однако право приостанавливать действие банковской лицензии предоставлено Банку России (ст. 4 и 59 Закона о Банке России) как элемент банковского регулирования и банковского надзора.

Банк России устанавливает единственное основание для аннулирования банковской лицензии, которая может осуществляться при прекращении деятельности кредитной организации в порядке ее ликвидации на основании решения ее учредителей (участников).

Банковская лицензия может быть отозвана Банком России по основаниям, перечисленным в ст. 20 Закона о банках. Основания для отзыва лицензии разделены на две группы: 1) при наличии которых Банк России обязан отозвать лицензию (ч. 2 ст. 20 Закона о банках); 2) при наличии которых Банк России может отозвать лицензию (ч. 1 ст. 20 Закона о банках). Принципиальное отличие этих групп друг от друга состоит в том, что все основания из первой группы так или иначе связаны с ухудшением показателей финансовой устойчивости кредитной организации, а потому позволяют говорить о возможном причинении ущерба ее кредиторам и вкладчикам. Основания второй группы напрямую с финансовыми показателями деятельности кредитной организации не связаны.

Отзыв лицензии влечет важные правовые последствия для кредитной организации. Так, Банк России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию; в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о принудительной ликвидации кредитной организации. Если же у кредитной организации имеются признаки банкротства, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном Законом о банкротстве кредитных организаций.

4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.

*Термины «пруденциальное управление», «пруденциальный надзор», «пруденциальные правила» берут свое начало в англосаксонской терминологии. На сегодняшний день они широко применяются в международной, европейской и национальной практике. основополагающее значение имеет выражение «пруденциальные правила». Они призваны обеспечить осторожное и благоразумное управление деятельностью кредитного учреждения. Эти правила включают требования к размеру минимального начального капитала, выбору руководящих должностных лиц банка, направлены на обеспечение адекватного управления кредитными организациями, определение границ участия банка в капиталах других организаций. Ср. со значением французского слова *prudence* – осторожность, осмотрительность, благоразумие.*

Нормативное регулирование банковской деятельности осуществляется государством на уровне федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов. Особое значение имеют нормативные акты Банка России, содержащие совокупность правил безопасного осуществления банковской деятельности – «пруденциальное регулирование».

Пруденциальное регулирование представляет собой систему норм государственно-властного характера, направленную на обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы в целом, а также на защиту интересов вкладчиков с помощью определения атомических нормативов функционирования банков.

В зарубежных странах порядок и особенности осуществления пруденциального регулирования отражены во многих нормативных актах. Базельским комитетом по банковскому надзору в 1997 г. принят документ под названием «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», в котором более трети принципов было посвящено именно пруденциальным нормам. В России экономические нормативы деятельности кредитных организаций устанавливаются Банком России в соответствии со ст. 62-71 Закона о Банке России.

Обязательные экономические нормативы – важнейшие показатели деятельности любой кредитной организации, с помощью которых обеспечивается их финансовая устойчивость.

Важнейшими обязательными экономическими нормативами являются: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; нормативы ликвидности; нормативы достаточности собственных средств (капитала); нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц; максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам), а также совокупная величина риска по инсайдерам банка. Рассмотрим их более подробно.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) ограничивает кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Нормативы ликвидности банка. Под ликвидностью банка понимается его способность обеспечивать своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

В целях контроля над состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. Указанные нормативы определяют минимальное отношение суммы определенных активов банка к сумме его обязательств (пассивов) по счетам до востребования.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его пассивов по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Соблюдение кредитными организациями установленных банком России нормативов ликвидности имеет огромное значение для обеспечения финансовой устойчивости как самих кредитных организаций, так и банковской системы в целом.

Существует множество способов управления ликвидностью. При этом «наиболее системно вопросы анализа и управления ликвидностью были сформулированы в 1992 г. в Консультативных предложениях Базельского комитета по банковскому надзору, в которых были предложены подробные инструкции по планированию ликвидности; составлению отчета о движении денежных средств в разрезе сроков; разработке альтернативных сценариев управления ликвидностью; разработке методов управления и контроля за ликвидностью для каждого сценария; составлению в кредитных организациях собственных политик по управлению ликвидностью банка».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Указанный норматив определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов с учетом уровня принимаемого кредитной организацией риска (кредитного, операционного, рыночного).

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) ограничивает совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, и тестируемых на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантии и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), ограничивает кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера креди-

тов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) ограничивает совокупный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

В своей деятельности банки должны учитывать и иные обязательные нормативы, правовой режим которых установлен Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И.

Определенные особенности, присущие отдельным видам кредитных организаций, отражаются и в требованиях к обязательным нормативам. Так, особые правила к соблюдению обязательных экономических нормативов установлены Банком России для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием⁴, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций⁵, а также расчетных небанковских кредитных организаций⁶.

Нарушение кредитной организацией обязательных экономических нормативов в отдельных случаях может повлечь отзыв соответствующей банковской лицензии (ст. 20 Закона о банках).

5. Обязательные резервы и резервы на возможные потери.

Обязательные резервы представляют собой долю привлеченных средств кредитных организаций, которую они обязаны хранить на счетах в Банке России и которую использует ЦБ РФ как средство контроля за объемом банковских депозитов и совокупной денежной массы. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) являются инструментом денежно-кредитной политики и устанавливаются Банком России в целях регулирования общей ликвидности банковской системы РФ (ст. 35 Закона о Банке России).

Обязанность кредитных организаций по депонированию обязательных резервов установлена в ст. 25 Закона о банках, а порядок депонирования раскрыт в Положении об обязательных резервах кредитных организаций (утвержденном Банком России 7 августа 2009 г. № 342-П). Эта обязанность возникает со дня получения лицензии на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации данной лицензии. Выполнение резервных требований является необходимым условием осуществления банковских операций.

Размер обязательных резервов устанавливается Советом директоров Банка. При этом «отчисления в обязательные резервы должны производиться кредитными организациями от всех видов привлеченных ими средств: депозитов, средств на банковских счетах клиентуры, денег, полученных от реализации ценных бумаг банка (облигаций, векселей), средств, находящихся в незавершенных расчетах, и т. п. Исключения из этого правила установлены 1 Положением ЦБ РФ от 7 августа 2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации, не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов, но могут быть дифференцированы для различных кредитных организаций.

Депонирование обязательных резервов осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в валюте РФ на особый счет для хранения обязательных резервов, открытый в Банке России. Регулирование размера обязательных резервов, а также контроль над выполнением кредитной организацией обязанности по формированию обязательных резервов осуществляется Банком России ежемесячно.

При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России вправе списать без распоряжения кредитной организации с ее корреспондентского счета в Банке России сумму недовнесенных средств и взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф в размере, не превышающем двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

Помимо обязательных резервов, кредитная организация обязана формировать резервы на возможные потери и резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв на возможные потери формируется в валюте РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями понимается риск появления убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации; увеличение объема обязательств или расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете; неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по заключенным сделкам и т. п. Резерв создается по тем балансовым активам, по которым существует повышенный риск появления потерь, например по срочным сделкам.

При формировании резерва по ссуде кредитные организации определяют размер расчетного резерва с учетом степени риска неисполнения контрагентом договорных обязательств и финансового положения контрагента. Оценка финансового положения контрагента на основании профессионального суждения с учетом ряда факторов, таких как степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки; вероятность неисполнения контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения кредитной организацией своего обязательства и т. п.

По результатам проведенного анализа и расчета кредитной организацией формируется резерв, информация о котором передается ею в ТУ Банка России, которое оценивает правильность формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) формируется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. при обесценении кредита (ссуды), т. е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору либо вследствие реальной угрозы такого неисполнения.

Общий принцип формирования резерва на возможные потери по ссуде аналогичен формированию резерва на возможные потери. Кредитная организация определяет расчетную величину резерва, отражающую величину потерь кредитной организации. Ссуда классифицируется в одну из категорий качества в зависимости от финансового положения заемщика и обеспечения выдаваемого кредита. Размер отчислений в резерв зависит от того, к какой категории качества относится ссуда. Например, при квалификации ссуды в первую категорию качества (стандартные ссуды) размер отчислений в резерв равен нулю. При отнесении ссуды к одной из последующих категорий качества (со второй по пятую) резерв формируется в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Определенные особенности присущи порядку формирования кредитными организациями иных факультативных разновидностей резерва.

6. Банковский надзор и надзор в национальной платежной системе.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций (ст. 56 Закона о банке России) и надзор в национальной платежной системе (п. 2 ст. 31 Закона о национальной платежной системе).

Под банковским надзором следует понимать деятельность Банка России, направленную на обеспечение стабильности банковской системы, которая осуществляется путем непрерывного мониторинга банковской деятельности, выявления нарушений банковского законодательства и применения мер воздействия к нарушителям. В ст. 56 Закона о Банке России предусмотрено, что банковский надзор осуществляется за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Банковский надзор осуществляется Банком России через Комитет банковского надзора Банка России, деятельность которого осуществляется в соответствии с Положением о комитете банков-

ского надзора Банка России, утв. решением Совета директоров Банка России от 10 августа 2004 г., протокол № 21.

Осуществляя банковский надзор, Банк России не вправе непосредственно вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций (ст. 56 Закона о банке России), т. е. он не вправе давать Указания банку о том, кому следует выдать кредит, а кому отказать. 11 «этому в рамках банковского надзора осуществляется опосредованное государственное вмешательство в основную деятельность кредитных организаций путем проверки соблюдения ими правил осуществления банковской деятельности (экономических нормативов, правил резервирования и т. п.).

Субъектами банковского надзора являются Банк России и его учреждения.

Объектами банковского надзора являются банковская деятельность кредитных организаций и банковских групп.

Основными направлениями банковского надзора являются пруденциальный надзор и надзор за соблюдением правил резервирования, надзор за соблюдением банковского законодательства, надзор за финансово неустойчивыми кредитными организациями и кредитными организациями после отзыва банковской лицензии.

В ходе пруденциального надзора и надзора за соблюдением правил резервирования Банк России проверяет, соблюдает ли кредитная организация установленные им предельные величины рисков, нормативы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь, иные требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций.

Надзор за соблюдением банковского законодательства заключается в проверке соблюдения кредитными организациями законодательства о порядке совершения банковских операций и иных сделок, антимонопольного законодательства, законодательства о защите прав потребителей банковских услуг, законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России по организации наличного денежного обращения и ведения кассовых операций, в том числе осуществления контроля над соблюдением организациями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, законодательства о страховании банковских вкладов и т. п.

Цель надзора за финансово неустойчивыми кредитными организациями заключается в организации Банком России системы мер по предупреждению их банкротства. Надзор за кредитными организациями после отзыва банковской лицензии направлен на предупреждение хищения их имущества. Он реализуется главным образом в деятельности временной администрации Банка России, которая назначается после отзыва банковской лицензии.

В соответствии с ч. 2 ст. 31 Закона о национальной платежной системе, надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Закона о национальной платежной системе и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Целью надзора в национальной платежной системе является обеспечение стабильности национальной платежной системы и ее развитие (ч. 1 ст. 31 Закона о национальной платежной системе).

Субъектами надзора в национальной платежной системе являются Центральный банк РФ и его учреждения.

Объектом надзора в национальной платежной системе является деятельность операторов платежных систем, являющихся кредитными организациями, операторов платежных систем, не являющихся кредитными организациями и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Основными направлениями надзора в национальной платежной системе являются:

- надзор за соблюдением операторами платежных систем, не являющимися кредитными организациями, требований Закона о национальной платежной системе;
- надзор за соблюдением субъектами платежной системы требований к обеспечению бесперебойности ее функционирования;
- надзор за обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

Основными формами банковского надзора и надзора в национальной платежной системе являются наблюдение и проверка.

Наблюдение является разновидностью оперативного (текущего) контроля. Оно ведется непрерывно в течение всего периода существования кредитной организации, оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры по всем без исключения направлениям ее деятельности. Наблюдение осуществляется в ходе изучения отчетности кредитных организаций и консолидированной отчетности банковских групп, представляемых в Банк России в соответствии со ст. 73 Закона о Банке России, документов и информации (в том числе данных отчетности), представляемых Банку России в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 32 Закона о национальной платежной системе.

На основе полученных данных Банк России обязан производить анализ деятельности кредитных организаций и банковских групп в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы РФ (ст. 75 Закона о Банке России).

Банк России производит анализ деятельности операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры с целью выявления фактов, угрожающих стабильности национальной платежной системы (ч. 1 ст. 31, п. 1 ч. 1 ст. 32 Закона о национальной платежной системе), в соответствии с Положением ЦБ РФ от 31 мая 2012 г. № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

По сравнению с наблюдением проверка отличается более глубоким исследованием обстоятельств дела с привлечением всех возможных документальных источников информации. В соответствии со ст. 73 Закона о Банке России ЦБ РФ вправе проводить проверки кредитных организаций и их филиалов. Порядок проведения проверок кредитных организаций установлен нормативными актами Банка России, в том числе Инструкциями Банка России № 105-И и № 108-И. Проверки соблюдения поднадзорными организациями Закона о национальной платежной системе осуществляются Банком России в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 32 Закона о национальной платежной системе.

Проведение проверок кредитных организаций и их филиалов осуществляется уполномоченными представителями Банка России, а именно: работниками инспекционных подразделений, инспекционных подразделений территориальных учреждений; работниками иных структурных подразделений и иными служащими Банка России; служащими АСВ.

Нормативными актами Банка России предусмотрены следующие виды проверок кредитных организаций и их филиалов: комплексные и тематические, региональные и межрегиональные, плановые и внеплановые.

Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям, перечислены в ст. 74 Закона о Банке России, а также в п. 4 ст. 3.5, ст. 15.25 и 15.26 КоАП РФ, п. 2 ст. 12 Закона о банкротстве банков.

Меры воздействия, установленные ст. 74 Закона о Банке России, применяются также к кредитным организациям, являющимся операторами платежных систем, в случае неоднократного в течение года применения к ним мер воздействия за нарушение требований законодательства об НПС или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, если указанное нарушение влияет на бесперебойность функционирования платежной системы. Например, ст. 74 Закона о Банке России установлено, что в случае выявления фактов нарушения кредитными организациями законодательства, неисполнения предписаний Банка России об устранении выявленных нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией бан-

ковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; замены руководителей кредитной организации; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

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

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

7) предложить учредителям (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;

8) потребовать от кредитных организаций привести в соответствие величину собственных средств (капитала) и размер уставного капитала;

9) отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Все меры воздействия, применяемые Банком России, подразделяются на предупредительные (п. 3, 6, 7) и принудительные (п. 1, 2, 4, 5, 8, 9). Формой административной ответственности является взыскание штрафа.

Основания отзыва банковской лицензии содержатся в ст. 20 Закона о банках. Порядок отзыва банковской лицензии установлен нормативными актами Банка России.

Меры принуждения, применяемые Банком России к поднадзорной организации, нарушающей законодательство о деятельности платежных систем, определены ст. 34 Закона о национальной платежной системе. Все меры, применяемые Банком России, условно можно разделить на три группы:

1) меры, применяемые Банком России в случаях, когда допущенные нарушения не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам (ч. 1 ст. 34);

2) меры, применяемые Банком России в случаях, когда допущенные нарушения влияют на бесперебойность функционирования платежной системы либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам (ч. 2 ст. 34);

3) меры, применяемые Банком России независимо от последствий допущенных нарушений, например, в случае повторности правонарушения в течение 12 месяцев, при бездействии поднадзорной организации и т. п. (ч. 4 ст. 34, ч. 8 ст. 34).

Например, к числу мер воздействия второй группы Закон о национальной платежной системе относит: 1) предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения; 2) ограничение (приостановление) права на оказание операционных услуг, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Российской Федерации, и (или) услуг платежного клиринга. Ограничение вводится предписанием Банка России; 3) исключение оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем. За повторное в течение года неисполнение оператором платежной системы, операционным центром, платежным клиринговым центром предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в националь-

ной платежной системе, влечет применение административной ответственности по ст. 15.36 КоАП РФ.

7. Внутренний контроль кредитных организаций.

Определение термина «внутренний контроль» содержится в международных стандартах. В России внутренний контроль определяется как деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и служащими кредитной организации, направленная на обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской и иной отчетности, а также информационной безопасности кредитной организации;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, а также своевременного представления в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в кредитной организации обязаны осуществлять следующие лица: органы управления кредитной организации; ревизионная комиссия или ревизор; главный бухгалтер; руководитель и главный бухгалтер филиала; а также специализированные подразделения внутреннего контроля и их сотрудники.

Условно можно выделить два направления деятельности по организации внутреннего контроля:

- деятельность по анализу и минимизации банковских рисков, осуществляемая указанными лицами на своем «участке» работы;
- деятельность специализированных подразделений внутренне-ю контроля (ответственного сотрудника) по проведению проверок подразделений и сотрудников кредитной организации с целью минимизации рисков.

Система внутреннего контроля кредитной организации (СВК) должна включать следующие направления контроля: а) за организацией деятельности кредитной организации (со стороны органов управления); б) за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков; в) за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; г) за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; д) наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации.

СВК занимает особое положение в кредитной организации. Она обладает правами проверять и контролировать деятельность всех прочих подразделений и ответственных лиц кредитной организации и подчиняется только ее руководителю. Таким образом, система внутреннего контроля «выполняет защитную функцию – минимизирует различные риски, которые банк вынужден принимать на себя. Она призвана обеспечить такой порядок проведения банковских операций (сделок) в банке, который будет способствовать достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур, стандартов, правил, установленных для себя самим банком».

8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Выражение «отмывание денег» впервые было использовано в США в 1973 г. и получило широкое распространение в международной практике. Согласно «нормам международного права к отмыванию преступных доходов относятся как любые действия, направленные на сокрытие преступного характера их происхождения, так и использование этих доходов даже без цели придания правомерного вида их получению. Понимается, что при попадании преступных доходов в легаль-

ную экономику сама предпринимательская деятельность с использованием таких активов становится процессом их отмывания».

В целях противодействия легализации преступных доходов в 1989 г. была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которая призвана «оценивать стандарты международной борьбы с отмыванием денег, разоблачать недостатки и прежде всего координировать международное сотрудничество» в указанной области.

В 1990 г. ФАТФ разработала Сорок рекомендаций, в рамках которых предложила наделить банки и иные финансовые структуры обязанностями по установлению личности клиента; хранению документации клиента в течение минимум пяти лет; передачи документов по установлению личности клиента следственным органам в случае его уголовного преследования; сообщению о подозрительных финансовых операциях органам власти и созданию внутренних регулирующих механизмов и структур для действенного предупреждения отмывания денег.

30 октября 2000 г. 11 ведущих банков мира инициировали разработку и подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы), содержащие приоритетные направления политики банков и основные направления деятельности по предотвращению использования банковской системы для легализации преступных доходов. В них указано, что банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов которых может быть подтверждено их законное происхождение. Ответственность за соблюдение данного правила лежит на служащем банка, отвечающем за работу с этим клиентом.

В России правовую основу противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ПОД/ФТ) составляет Закон о противодействии.

Основными направлениями деятельности кредитной организации по ПОД/ФТ являются идентификация клиентов, их представителей и выгодоприобретателей; обязательный контроль; документальная фиксация и направление в уполномоченный государственный орган сведений о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом.

В целях идентификации клиента, представителя и выгодоприобретателя кредитная организация обязана установить в отношении указанных лиц перечень сведений, перечисленных в ст. 7 Закона о противодействии и в приложениях к Положению Банка России от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Только после завершения процедуры идентификации банк вправе осуществлять банковские операции и сделки в отношении данного лица. Полученные от клиентов (представителей) и выгодоприобретателей сведения фиксируются в анкете (досье) клиента, представителя или выгодоприобретателя.

В рамках ПОД/ФТ кредитная организация осуществляет обязательный контроль за операциями своих клиентов, которые могут быть связаны с деятельностью по отмыванию преступных доходов или финансированию терроризма. Обязательному контролю подлежат операции, предусмотренные ст. 6 Закона о противодействии. Особое внимание кредитные организации обязаны обращать на операции клиентов, носящие подозрительный или сомнительный характер. Банк обязан проинформировать уполномоченный государственный орган (Росфинмониторинг) о совершении клиентом подобных операций в соответствии с Положением ЦБ РФ от 29 августа 2008 г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”».

Организация системы ПОД/ФТ в кредитной организации определяется Положением ЦБ РФ от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Закон о банкротстве банков предусматривает следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации.

Основания для применения мер по предупреждению банкротства установлены ст. 4 Закона о банкротстве банков. Их можно разделить на три группы:

1) неисполнение (просрочка исполнения) обязательств кредитной организацией (денежных обязательств перед кредиторами или обязательных платежей) в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации. В этом случае основанием применения мер по предупреждению банкротства является неоднократная просрочка на срок до трех дней в течение шести месяцев либо однократная просрочка на более продолжительный срок. Внешним проявлением указанной просрочки является возникновение картотеки неоплаченных в срок расчетных документов к корреспондентскому счету кредитной организации. Период и сумма просроченных обязательств не должны превышать соответственно 14 дней и 1000-кратного минимального размера оплаты труда. В остальных случаях в соответствии со ст. 20 Закона о банках Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций;

2) ухудшение показателей кредитной организации, связанных с величиной ее собственных средств (капитала). В частности:

- снижение более чем на 20 процентов величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев (при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России);
- нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала);
- уменьшение величины собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала по итогам отчетного месяца;

3) нарушение норматива текущей ликвидности, установленного Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов.

В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), единоличный и коллегиальный исполнительные органы обязаны предпринять меры по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации. В свою очередь, Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию.

В период наличия оснований для применения мер по предупреждению банкротства в отношении кредитной организации действует ряд ограничений, установленных ст. 4 Закона о банкротстве банков.

Мерами по финансовому оздоровлению кредитной организации являются:

- оказание финансовой помощи ее учредителями (участниками) и иными лицами (ст. 8 Закона о банкротстве банков);
- изменение структуры активов и структуры пассивов (ст. 9 Закона о банкротстве банков);
- изменение организационной структуры (ст. 10 Закона о банкротстве банков);
- приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) (ст. 91 Закона о банкротстве банков);
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Реорганизация кредитной организации как мера предупреждения ее банкротства может осуществляться в форме слияния или присоединения. Порядок ее осуществления соответствует общему порядку реорганизации кредитных организаций.

Временная администрация по управлению кредитной организацией (далее – временная администрация) – специальный орган управления кредитной организацией, назначаемый Банком России. Закон о банкротстве банков предусматривает три вида временной администрации, назначаемой в случае:

- ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;
- приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;
- отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Функции временной администрации в зависимости от ее вида определяются ст. 21-22.1 Закона о банкротстве банков, а также Положением о временной администрации по управлению кредитной организацией, утвержденным Банком России 9 ноября 2005 г. № 279-П.

В целях предупреждения банкротства кредитной организации в случае ограничения полномочий ее исполнительных органов временная администрация участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию, а в случае приостановления полномочий исполнительных органов, реализуя полномочия исполнительных органов кредитной организации, сама разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев (в случае отзыва лицензии – до принятия решения о признании кредитной организации банкротом или ее принудительной ликвидации).

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Состав временной администрации определяется приказом Банка России. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

В отдельную категорию необходимо выделить меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые АСВ, в соответствии с Законом № 175-ФЗ. Их применение ограничено как во времени, так и по кругу лиц. Данные меры могут применяться только к банкам – участникам системы обязательного страхования вкладов (ст. 1 Закона № 175-ФЗ), а сам закон действует до 31 декабря 2014 г. (ч. 1 ст. 11 Закона № 175-ФЗ).

Меры по предупреждению банкротства банков осуществляются АСВ при наличии угрозы стабильности банковской системы, законным интересам вкладчиков и кредиторов банков в следующем порядке.

Во-первых, Банк России вправе провести оценку финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Решение о проведении оценки принимается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора (далее – КБН), и оформляется приказом Банка России. Оценка финансового положения банка проводится служащими Банка России и АСВ, по ее результатам составляется отчет.

Во-вторых, Банк России может предложить АСВ принять участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 29 октября 2008 г. № 2106-У «О порядке принятия Банком России решений о направлении Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” предложения об участии в предупреждении банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в предупреждении банкротства банка».

Одновременно с решением о направлении предложения в АСВ КБН вправе принять решения:

- не применять к банку меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России;
- не вводить предусмотренный ст. 48 Закона о страховании вкладов запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- не отзываться у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 20 Закона о банках;
- о целесообразности предоставления банку отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы.

В-третьих, АСВ принимает решение об участии в предупреждении банкротства банка (об отказе от участия) в срок не позднее 10 дней со дня получения предложения Банка России.

Меры по предупреждению банкротства банка осуществляются на основании плана участия, который должен быть подготовлен и направлен в Банк России в течение 10 дней со дня принятия АСВ предложения об участии в предупреждении банкротства банка.

КБН (а если план участия предусматривает использование средств Банка России – Совет директоров) в течение 10 дней со дня получения плана участия принимает решение о его утверждении или об отказе в утверждении. В дальнейшем АСВ вправе представить в Банк России изменения в план участия, утверждение которых осуществляется в том же порядке (п. 2.10 Указания № 2106-У).

В ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банка АСВ ежемесячно представляет в Банк России отчеты о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия. После завершения реализации плана участия АСВ представляет на рассмотрение КБН отчет с приложением документов, свидетельствующих о завершении проведения мер по предупреждению банкротства, а также об устранении причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства (п. 3.7 Указания № 2106-У).

Меры по предупреждению банкротства, осуществляемые АСВ, перечислены в ч. 1 ст. 2 Закона о санации. В качестве основных можно выделить следующие меры, предполагающие прямое или косвенное финансирование АСВ санируемого банка: оказание финансовой помощи банку; оказание финансовой помощи акционерам (участникам) банка; приобретение АСВ акций (доли в уставном капитале) банка.

АСВ осуществляет финансирование мер по предупреждению банкротства за счет средств:

- имущественного вноса РФ в имущество Агентства, используемого для целей предупреждения банкротства банков;
- Банка России (получаемых в виде кредита, предоставляемого АСВ Банком России без обеспечения на срок до пяти лет);
- фонда обязательного страхования вкладов (если осуществление финансирования приведет к уменьшению затрат фонда в случае ликвидации банка и если эти расходы не повлияют на устойчивость фонда).

Мерой по предупреждению банкротства является также исполнение АСВ функций временной администрации. Полномочия АСВ как временной администрации соответствуют полномочиям временной администрации, предусмотренным Законом о банкротстве банков в случае приостановления полномочий исполнительных органов банка. Кроме того, АСВ как временная администрация вправе:

- осуществлять действия по уменьшению размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала) и его увеличению;
- принимать решения о реорганизации банка;
- осуществлять продажу имущества банка, включая приобретение его АСВ;
- осуществлять передачу имущества и обязательств банка;
- обращаться в суд с требованием о признании недействительными сделок банка по основаниям, предусмотренным ст. 28 Закона о банкротстве банков;
- отказаться от исполнения договора банка в случаях и порядке, предусмотренных Законом о банкротстве банков;
- выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;
- принять решение о ликвидации банка.

В соответствии со ст. 7 Закона № 175-ФЗ Банк России в рамках мер по предупреждению банкротства вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала). При отрицательном значении величины собственных средств (капитала) банка размер его уставного капитала уменьшается до одного рубля.

При реализации полномочий временной администрации АСВ вправе осуществить передачу приобретателям имущества и обязательств банка или их части с соблюдением очередности, установленной Законом о банкротстве банков. Исключение составляют случаи передачи части обяза-

тельств перед кредиторами первой очереди в размере суммы причитающихся им страховых выплат в соответствии с Законом о страховании вкладов (ч. 4, 13-15 ст. 7 Закона № 175-ФЗ).

Приобретатель имущества и обязательств банка определяется АСВ путем закрытого отбора, порядок и условия проведения которого устанавливаются советом директоров АСВ.

10. Система страхования вкладов.

С целью защиты прав и законных интересов вкладчиков банков, укрепления доверия к банковской системе и привлечения сбережений населения в банковскую систему в соответствии с Законом о страховании вкладов с декабря 2003 г. функционирует система страхования вкладов физических лиц в банках. Деятельность по организации системы страхования вкладов, ведению реестра банков – участников системы страхования вкладов, формированию и расходованию фонда обязательного страхования вкладов возложена на АСВ.

Основные принципы системы страхования вкладов предусмотрены в ст. 4 Закона о страховании вкладов:

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

Страхование вкладов физических лиц является специальным видом обязательного страхования (ст. 970 ГК РФ).

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики – граждане РФ, иностранные граждане или лица без гражданства, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, которые заключили с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад (выгодоприобретатели);
- банки, внесенные в реестр банков-участников системы страхования вкладов, являющиеся страхователями;
- Агентство по страхованию вкладов – страховщик;
- Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из Закона о страховании вкладов.

В п. 2 ст. 5 Закона о страховании вкладов перечислены не подлежащие страхованию денежные средства.

Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет (ч. 2 ст. 9 Закона о страховании вкладов). Однако таким правом пользуются наследники умерших вкладчиков, если выплата страхового возмещения вкладчику не производилась.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций;
- введение Банком России в соответствии со ст. 26 Закона о банкротстве банков моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. руб.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тыс. руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Если страховой случай наступил в отношении

нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, являлся кредитором вкладчику, то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам не полностью, сохраняет право требования к банку на сумму разницы между размером требований вкладчика и суммой выплаченного ему возмещения (ч. 2 ст. 7 Закона о страховании вкладов). Он может реализовать свое право либо в ходе конкурсного производства, либо по окончании моратория на удовлетворение требований кредиторов.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Сформулируйте понятие и назовите основные виды банковских лицензий.*
- 2. В каких целях создается служба внутреннего контроля?*
- 3. Назовите основные направления деятельности кредитной организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.*
- 4. Какие меры воздействия применяет Банк России к кредитным организациям за нарушения в их деятельности?*
- 5. Назовите основные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.*

ТЕМА 6. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций.
3. Особенности производства по делам о банкротстве кредитных организаций.
4. Последствия признания кредитной организации банкротом.
5. Конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций.
6. Порядок работы конкурсного управляющего с конкурсной массой кредитной организации.
7. Очередность удовлетворения требований и порядок расчетов с кредиторами.

1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Отношения, возникающие при банкротстве кредитных организаций, имеют специальное правовое регулирование, отличное от регулирования отношений несостоятельности иных юридических лиц.

Закон о банкротстве банков устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства. В части, не урегулированной Законом о банкротстве банков, применяются нормы общего законодательства о банкротстве – Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Важно отметить, что Банк России наделен правом издания нормативных правовых актов по вопросам банкротства кредитных организаций (п. 3 ст. 1 Закона о банкротстве банков).

Указанные отличия появились в российском законодательстве о банкротстве не сразу. Так, Закон Российской Федерации от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» не содержал каких-либо особенностей в осуществлении процедур банкротства кредитных организаций. Сменивший его Федеральный закон от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» уже предусматривал, что к отношениям, возникающим при неспособности должника – кредитной организации удовлетворить требования кредиторов, данный Федеральный закон применяется в части, не урегулированной федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Впрочем, закон, регулирующий отношения по банкротству кредитных организаций, появился только в 1999 г.

2. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона о банкротстве банков под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Данное определение не имеет каких-либо серьезных отличий от общего определения банкротства должника, содержащегося в ст. 2 Закона о банкротстве. Однако в п. 1 ст. 2 Закона о банкротстве банков включена норма, которая уточняет содержание обязанности кредитной организации по уплате обязательных платежей. В нее включается не только обязанность по уплате кредитной организацией собственных налогов и сборов, которая вытекает непосредственно из общего Закона о банкротстве, но также ее обязанность по исполнению поручений (распоряжений) клиентов о перечислении с их счетов обязательных платежей в соответствующие бюджеты. Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей устанавливается через наличие признаков банкротст-

ва, которые определены в п. 2 ст. 2 Закона о банкротстве банков. Признаками банкротства являются те обстоятельства, наличие которых необходимо для признания арбитражным судом организации банкротом. Предусматривается два альтернативных состава признаков банкротства кредитных организаций:

- если обязанности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей не исполнены кредитной организацией в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения (неисполнение платежей);

- если стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (недостаточность имущества).

В указанных признаках банкротства кредитных организаций нашли свое выражение различные критерии банкротства. Так, в основе «неисполнения платежей» лежит критерий неплатежеспособности, а «недостаточности имущества» – критерий неоплатности. Следует отметить, что при определении в Законе о банкротстве признаков банкротства «обычных» юридических лиц использован только критерий неоплатности (п. 2 ст. 3).

При рассмотрении вопроса о наличии признаков банкротства у кредитной организации следует также принимать во внимание содержание п. 1 ст. 50.7 Закона о банкротстве банков, в соответствии с которым условием возбуждения производства по делу о банкротстве является отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Другим условием является определенный судом размер требований кредиторов к кредитной организации, который в совокупности должен составлять не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Расчет стоимости имущества кредитной организации и размера ее обязательств для целей определения недостаточности имущества кредитной организации для исполнения обязательств перед кредиторами осуществляется на основании методики, установленной Банком России в Указании от 22 декабря 2004 г. № 1533-У «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации».

3. Особенности производства по делам о банкротстве кредитных организаций.

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, Законом о банкротстве банков, а в неурегулированных ими случаях – Законом о банкротстве.

Особая роль в делах о банкротстве кредитных организаций отведена Банку России как органу банковского регулирования и банковского надзора. Он обладает статусом лица, участвующего в деле о банкротстве, вне зависимости от наличия у кредитной организации неисполненных денежных обязательств перед ним. Кроме него, лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются кредитная организация-должник; конкурсный управляющий; конкурсные кредиторы; уполномоченные органы (ФНС России) и иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве при рассмотрении в рамках указанного дела заявлений о признании сделок недействительными и привлечении к ответственности руководителей кредитной организации, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников).

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- кредитная организация;
- конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада (банковского счета);
- уполномоченные органы;
- Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации. При этом Банк России является в большинстве случаев заявителем по делам о банкротстве кредитных организаций.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа, если требования по денежным обязательствам подтверждены вступившим в законную силу решением или иным актом суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам, если требование об уплате обязательных платежей подтверждено решением налогового органа или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества кредитной организации.

Особенностью правового статуса Банка России является то, что обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом является для него не только правом, но и обязанностью. Если ко дню отзыва банковской лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), то Банк России в течение пяти дней со дня официального опубликования своего решения об отзыве лицензии обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Выявление признаков банкротства является также обязанностью временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При обнаружении указанных признаков временная администрация обязана обратиться в Банк России с ходатайством о направлении в арбитражный суд заявления, о признании кредитной организации банкротом.

Имеются существенные отличия в документах, обосновывающих наличие у кредитной организации признаков банкротства, которые представляют в арбитражный суд Банк России и конкурсный кредитор. Так, если конкурсный кредитор может подтвердить свои требования только вступившим в законную силу судебным актом, то Банк России вправе обосновывать наличие признаков банкротства любыми доказательствами.

Кредитная организация, конкурсные кредиторы и уполномоченный орган могут реализовать свое право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом только при условии отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Если лицензия не отозвана, то указанные лица вправе обратиться в Банк России с заявлением об отзыве лицензии. В случае неполучения ответа Банка России по истечении двух месяцев или получения отказа в отзыве лицензии они вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом (п. 6 ст. 50.4 Закона о банкротстве банков). Однако и в этом случае производство по делу о банкротстве кредитной организации не будет возбуждено, если Банк России не представит в арбитражный суд приказ об отзыве лицензии (ст. 50.8 Закона о банкротстве банков).

Обжалование приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом. Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не препятствует рассмотрению дела о ее банкротстве по существу. Решение арбитражного суда о признании недействительным указанного приказа Банка России, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам (п. 7, 8 ст. 50.10 Закона о банкротстве банков).

Заявление о признании кредитной организации банкротом рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия заявления, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству. При этом предварительное судебное заседание не проводится, а проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением, проводится в том же заседании, что и рассмотрение вопроса о признании кредитной организации банкротом.

Интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в ходе конкурсного производства представляет собрание кредиторов или комитет кредиторов. Особенности деятельности этих органов установлены Законом о банкротстве банков. К их числу относятся:

- обязанность конкурсного управляющего созвать первое собрание кредиторов не позднее 90 дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом (п. 4 ст. 50.25);

- участниками первого собрания могут быть кредиторы, предъявившие свои требования к кредитной организации в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом (п. 2 ст. 50.29).

В случае обоснованности требования заявителя арбитражный суд принимает решение о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Особенности процедуры банкротства ликвидируемой или отсутствующей кредитной организации определены ст. 51 и 52 Закона о банкротстве банков.

4. Последствия признания кредитной организации банкротом.

В делах о банкротстве кредитных организаций иные процедуры, помимо конкурсного производства, не применяются (ст. 5 Закона о банкротстве банков). Отсутствие иных процедур банкротства (наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, мирового соглашения) в отношении кредитных организаций обусловлено последовательной реализацией идеи, заложенной законодателем в ч. 7 ст. 20 Закона о банках. Указанной нормой предусмотрено, что после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций она должна быть ликвидирована в принудительном порядке, а в случае признания банкротом – в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве банков.

Конкурсное производство в отношении кредитных организаций вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться, но не более чем на шесть месяцев.

Законом о банкротстве банков установлены следующие последствия признания кредитной организации банкротом:

- продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные ст. 20 Закона о банках;

- сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну;

- совершение сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или влекущих за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и пользование, допускается исключительно в порядке, установленном Законом о банкротстве банков;

- все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, о применении последствий их недействительности, а также требований по текущим обязательствам, могут быть предъявлены только в порядке, установленном Законом о банкротстве банков;

- исполнительные документы, исполнение по которым прекратилось в соответствии с Законом о банкротстве банков, подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими требования судебных актов и актов других органов, конкурсному управляющему;

- снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом не допускается;

- исполнение обязательств кредитной организации осуществляется в случаях и порядке, которые установлены Законом о банкротстве банков;

- прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных ее органов управления, за исключением полномочий по принятию решения о заключении соглашений об условиях

предоставления денежных средств третьими лицами в целях исполнения обязательств кредитной организации;

- назначается конкурсный управляющий.

5. Конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций.

Назначение конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций осуществляется в соответствии со ст. 50.11 Закона о банкротстве банков.

При банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, конкурсным управляющим в силу закона является АСВ.

Функции конкурсного управляющего возлагаются на АСВ в случаях признания банкротом отсутствующей кредитной организации, а также при освобождении или отстранении иного конкурсного управляющего от исполнения его обязанностей (п. 3 ст. 50.11).

АСВ осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности. О назначении представителя АСВ информирует арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве кредитной организации, и Банк России в течение пяти дней со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом. В тот же срок направляются сведения о возложении обязанностей представителя на иное лицо (о смене представителя).

Утверждение конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, осуществляется в порядке, установленном ст. 45 Закона о банкротстве, с учетом особенностей, установленных Законом о банкротстве банков. Для назначения конкурсным управляющим кредитной организацией арбитражный управляющий должен получить соответствующую аккредитацию при Банке России (п. 1 ст. 50.20 Закона о банкротстве банков).

Условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

- соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным Законом о банкротстве;

- отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства РФ о банкротстве, приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

- прохождение обучения по утвержденной Банком России программе.

Аккредитация арбитражного управляющего осуществляется Банком России на основании заявления арбитражного управляющего в течение 30 дней со дня его поступления. Порядок рассмотрения заявлений об аккредитации, ее продления и аннулирования установлен Положением Банка России от 14 декабря 2004 г. № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций».

Срок действия аккредитации арбитражного управляющего составляет один год. Продление срока действия аккредитации осуществляется Банком России на основании заявления арбитражного управляющего.

Банк России вправе аннулировать аккредитацию или отказать в продлении срока аккредитации при наличии одного из следующих оснований:

- отстранения конкурсного управляющего арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего;

- нарушения условий аккредитации;

- нарушения конкурсным управляющим законодательства РФ о банкротстве, приведшего к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов.

Дополнительными основаниями аннулирования аккредитации, установленными Положением об аккредитации, могут являться:

- неисполнение конкурсным управляющим предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения проверки его деятельности или по данным отчетности, представленной конкурсным управляющим;

- результаты рассмотрения Банком России жалобы комитета кредиторов на действия конкурсного управляющего или ходатайства об аннулировании его аккредитации.

Решение об аннулировании аккредитации доводится до сведения аккредитованного лица в письменной форме в течение 10 рабочих дней со дня его вынесения. В случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего он отстраняется арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании заявления Банка России.

Решение Банка России об отказе в аккредитации, аннулировании аккредитации или отказе в продлении срока аккредитации может быть обжаловано в арбитражный суд.

Конкурсный управляющий (кроме АСВ) в течение 10 дней со дня его утверждения конкурсным управляющим по делу о банкротстве кредитной организации должен застраховать свою ответственность на случай причинения им убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве. Размер страховой суммы зависит от оценочной стоимости активов кредитной организации на последнюю отчетную дату, рассчитанной временной администрацией на основании методик, установленных нормативными актами Банка России. Размер ответственности конкурсного управляющего, подлежащий страхованию, устанавливается п. 4 ст. 50.20 Закона о банкротстве банков.

За выполнение своих функций конкурсный управляющий получает вознаграждение, размер которого определяется ст. 20.6 Закона о банкротстве. АСВ, осуществляющее полномочия конкурсного управляющего, не получает вознаграждения за свою деятельность (м. 1 ст. 50.20 Закона о банкротстве банков).

Полномочия конкурсного управляющего определены ст. 50.21 Закона о банкротстве банков.

Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов управления кредитной организации в пределах, порядке и на условиях, которые установлены Законом о банкротстве банков. Он обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

Конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;
- привлечь независимого оценщика для оценки имущества кредитной организации (за исключением предусмотренных законом случаев);

- уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;

- принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;

- предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании;

- установить требования кредиторов в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве банков;

- вести реестр требований кредиторов;

- принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, при которых виновные лица могут быть привлечены к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации в соответствии со ст. 14 Закона о банкротстве банков;

- исполнять иные установленные законом обязанности.

Конкурсный управляющий имеет право:

- распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, установленных Законом о банкротстве банков;

- увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены федеральным законом;

- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном ст. 50.34 Закона о банкротстве банков;

- направлять заявления о признании недействительными или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией, об истребовании имущества кредитной организации у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией, и совершать другие действия по защите прав и законных интересов кредитной организации и ее кредиторов, предусмотренные федеральным законом, иными нормативными правовыми актами РФ;

- осуществлять иные установленные законом права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей.

Контроль за деятельностью конкурсного управляющего осуществляется арбитражным судом, в производстве которого находится дело о банкротстве кредитной организации, Банком России и кредиторами (собранием кредиторов и комитетом кредиторов).

По требованию арбитражного суда конкурсный управляющий обязан представлять все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности.

Действия конкурсного управляющего могут быть также обжалованы кредиторами в арбитражный суд в порядке, предусмотренном ст. 60 Закона о банкротстве.

Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов и комитету кредиторов отчет о своей деятельности не реже jednou раз в месяц, если более продолжительные сроки не установлены собранием или комитетом кредиторов. Содержание отчета определяется п. 3 ст. 50.22 Закона о банкротстве банков.

Отчет конкурсного управляющего, рассмотренный собранием кредиторов (комитетом кредиторов), направляется в Банк России.

Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность кредитной организации, а также иную информацию о ходе конкурсного производства по запросу Банка России.

Согласно п. 5 ст. 50.31 Закона о банкротстве банков по требованию арбитражного суда, комитета кредиторов и Банка России конкурсный управляющий обязан предоставить информацию о расходовании денежных средств кредитной организации с ее счетов в ходе конкурсного производства (но не чаще одного раза в месяц).

Дополнительным контрольным механизмом деятельности конкурсного управляющего является его обязанность регулярно публиковать сведения о ходе конкурсного производства. Содержание и периодичность публикаций установлены ст. 50.17, 50.18 Закона о банкротстве банков.

Банк России вправе проводить проверки деятельности конкурсного управляющего в порядке, установленном Положением Банка России от 3 июля 2007 г. № 306-П «О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций». Банк России вправе направить конкурсному управляющему предписание об устранении выявленных нарушений. Неисполнение предписания Банка России является основанием для аннулирования аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России. Если соответствующее предписание не исполняется АСВ, то Банк России вправе обратиться в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, с жалобой на действия конкурсного управляющего.

6. Порядок работы конкурсного управляющего с конкурсной массой кредитной организации.

Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий должен осуществить инвентаризацию и оценку имущества и затем реализовать его в установленном законом порядке.

Ипотечное покрытие облигаций кредитной организации исключается из конкурсной массы в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах». Требования кредиторов по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворяются в специальном порядке, установленном данным Законом. В составе имущества кредитной организации отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

Инвентаризация и оценка имущества должны быть произведены в срок не позднее шести месяцев со дня признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства, если иное не определено комитетом кредиторов (п. 2 ст. 50.32 Закона о банкротстве банков).

После проведения инвентаризации и оценки имущества конкурсный управляющий приступает к продаже имущества кредитной организации на открытых торгах.

Продажа имущества кредитной организации осуществляется в порядке и на условиях, которые определены Законом о банкротстве. Закон о банкротстве банков устанавливает особенности продажи только в отношении отдельных ценных бумаг и прав требования по финансовым договорам.

Согласно п. 1 ст. 139 Закона о банкротстве в течение месяца с даты окончания инвентаризации и оценки имущества кредитной организации конкурсный управляющий обязан представить собранию кредиторов (комитету кредиторов) для утверждения предложения о продаже имущества. В случае неутверждения представленных предложений в течение двух месяцев конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд с ходатайством об утверждении предложений о продаже имущества.

Торги в соответствии с Законом о банкротстве должны проводиться в электронной форме, если продаже подлежит недвижимое имущество; ценные бумаги (с учетом особенностей, установленных для продажи ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг); имущественные права; заложенное имущество; предметы, имеющие историческую или художественную ценность; вещь, рыночная стоимость которой превышает пятьсот тысяч рублей, в том числе неделимая вещь, сложная вещь, главная вещь и вещь, связанная с ней общим назначением (принадлежность).

В случае признания торгов несостоявшимися (незаключения договора купли-продажи) проводятся повторные торги, на которых начальная цена продажи имущества устанавливается на десять процентов ниже начальной цены продажи на первоначальных торгах.

Если повторные торги по продаже имущества кредитной организации признаны несостоявшимися (не был заключен договор купли-продажи), имущество подлежит продаже на торгах посредством публичного предложения, при которых цена продажи имущества последовательно снижается на определенную величину снижения цены при непоступлении заявок на приобретение имущества в установленный срок. Начальная цена продажи имущества на торгах посредством публичного предложения соответствует начальной цене продажи на повторных торгах. Победителем торгов по продаже имущества посредством публичного предложения признается участник торгов, который первым представил в установленный срок заявку на участие в торгах, содержащую предложение о цене имущества кредитной организации, которая не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения торгов.

Конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, не проданное на повторных торгах, по начальной цене, установленной для повторных торгов. Указанная сделка совершается в письменной форме.

Денежные средства кредитной организации аккумулируются конкурсным управляющим на ее счете. При этом конкурсный управляющий в ходе конкурсного производства обязан использовать только один корреспондентский счет кредитной организации для денежных средств в валюте РФ (основной счет кредитной организации), открываемый в Банке России. В зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты ей может быть открыто необходимое количество счетов в иностранной валюте в других кредитных организациях. Иные счета подлежат закрытию по мере их обнаружения.

При осуществлении полномочий конкурсного управляющего АСВ счета кредитным организациям-банкротам открываются также в АСВ. Указанные счета не являются банковскими, на них не распространяется глава 45 ГК РФ, поскольку АСВ не является кредитной организацией.

С основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляются выплаты кредиторам, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи кредитной организации, оплачиваются иные расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства.

Действенным механизмом пополнения конкурсной массы, направленным на возврат кредитной организации ее имущества, является право конкурсного управляющего направлять в арбитражный суд заявления о признании недействительными сделок или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией. Указанные иски могут быть заявлены как по специальным основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве (глава III.1), так и по основаниям, предусмотренным другими федеральными законами.

Особенностью оспаривания сделок кредитных организаций-банкротов по основаниям, предусмотренным главой III.1 Закона о банкротстве, является то, что периоды, в течение которых совершены сделки (или возникли обязательства кредитной организации), исчисляются начиная с даты назначения Банком России временной администрации (п. 1 ст. 28 Закона о банкротстве банков), а не с даты принятия заявления о признании банкротом. При этом требования о признании недействительными сделок могут быть заявлены не только конкурсным управляющим, но также в период деятельности временной администрации ее руководителем. Важной особенностью применения норм о недействительности сделок является то, что по установленным ими правилам могут, в частности, оспариваться банковские операции, например, списание кредитной организацией денежных средств со счета клиента в счет погашения задолженности клиента перед кредитной организацией или другими лицами (как на основании распоряжения клиента, так и без такого распоряжения).

7. Очередность удовлетворения требований и порядок расчетов с кредиторами.

Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной Законом о банкротстве, с учетом особенностей, предусмотренных Законом о банкротстве банков.

Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства (текущие платежи) кредитной организации. В отличие от общего порядка, к числу текущих относятся обязательства кредитной организации, возникшие не после принятия заявления о признании организации банкротом, а после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. К числу текущих обязательств относятся, например, следующие денежные обязательства, возникшие после указанной даты:

- расходы, связанные с продолжением функционирования кредитной организации, включая оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения;
- вознаграждение конкурсному управляющему (за исключением АСВ);
- судебные расходы кредитной организации, расходы на опубликование сообщений, а также иные расходы, связанные с проведением конкурсного производства.

Обязанности по уплате обязательных платежей относятся к текущим, если они возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации.

К текущим обязательствам может быть также отнесена часть обязательств кредитной организации по уплате задолженности за произведенные работы (оказанные услуги), возникшей до дня отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций, если указанные работы (услуги) связаны с продолжением функционирования кредитной организации, а задолженность включена в утверждаемую Банком России смету расходов временной администрации.

В связи с тем, что обоснованность текущих расходов при банкротстве кредитных организаций контролируется через механизм утверждения собранием кредиторов (комитетом кредиторов) сметы текущих расходов, нормы текущих расходов, установленные ст. 20.7 Закона о банкротстве, при банкротстве кредитных организаций не применяются.

При недостаточности средств для исполнения всех текущих обязательств кредитной организации очередность их исполнения определяется в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

Обязательства перед кредиторами, не являющиеся текущими, удовлетворяются в составе определенных Законом о банкротстве трех очередей требований кредиторов с установленными Законом о банкротстве банков особенностями.

К первой очереди удовлетворения требований кредиторов Закон о банкротстве относит требования физических лиц, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также требования по возмещению морального вреда. Закон о банкротстве банков дополнительно включает в состав первой очереди:

- требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности). Возмещению в составе первой очереди из указанных договоров подлежат только обязательства в размере суммы вклада и причитающихся процентов, требования по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь;

- требования АСВ по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в связи с выплатой страхового возмещения по вкладам;

- требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. Закон о банкротстве банков не устанавливает для указанной очереди каких-либо особенностей.

Важно отметить, что указанные обязательства удовлетворяются в составе второй очереди, если они возникли у кредитной организации до даты отзыва лицензии на осуществление банковских операций и не были своевременно исполнены. Аналогичные обязательства, возникшие после указанной даты, в том числе в связи с увольнением работников ликвидируемой кредитной организации, являются текущими.

В соответствии с п. 4 ст. 134 и п. 3 ст. 137 Закона о банкротстве в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами, при этом требования по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.

Расчеты с кредиторами (за исключением кредиторов по текущим обязательствам) осуществляются в соответствии с реестром требований кредиторов.

Кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства.

Требования предъявляются кредиторами конкурсному управляющему (а не в арбитражный суд, как это установлено Законом о банкротстве), который по результатам рассмотрения их обоснованности вносит требования в реестр требований кредиторов.

Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора в срок не позднее 30 рабочих дней со дня его получения и уведомляет кредитора о результатах рассмотрения. Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный суд кредитором не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования (ст. 50.28 Закона о банкротстве банков).

Срок предъявления требований (дата закрытия реестра) устанавливается конкурсным управляющим, но не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Особенностью банкротства кредитных организаций является то, что датой предъявления требования считается дата поступления его конкурсному управляющему.

Требования, предъявленные после даты закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов первой очереди, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, но до завершения расчетов со всеми кредиторами, после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующей очереди. До полного удовлетворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующей очереди приостанавливается. В случае если такие требования были предъявлены до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, они подлежат удовлетворению после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, при наличии денежных средств на их удовлетворение.

Особенностью банкротства кредитных организаций является то, что требования кредиторов первой и второй очереди могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов без письменного заявления кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации (п. 3 ст. 50.30 Закона о банкротстве банков).

Кроме того, кредиторы кредитной организации вправе заявлять свои требования не только в ходе процедуры банкротства, но ранее, в период деятельности временной администрации, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При этом порядок рассмотрения требований временной администрацией аналогичен рассмотрению требований конкурсным управляющим (ст. 22.1 Закона о банкротстве банков).

Требование кредитора, предъявленное в период деятельности, в ней временной администрации и внесенное в реестр требование кредиторов, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсным управляющим не направив кредитором уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов.

Следует выделить ряд особенностей порядка удовлетворения требований кредиторов, предусмотренных Законом о банкротстве банков.

Если кредитная организация не являлась участником системы страхования вкладов, удовлетворение требований ее кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат.

В порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, которые предъявлены в срок до двух месяцев со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Предварительные выплаты начинаются не позднее чем через 30 дней со дня истечения указанного срока и не ранее чем через 10 дней со дня опубликования объявления о порядке и об условиях проведения предварительных выплат и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты. На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70 процентов денеж-

ных средств, находящихся на счетах кредитной организации на день истечения срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат. В порядке окончательных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, оставшиеся не удовлетворенными в порядке предварительных выплат.

Имеются существенные отличия в порядке удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации {требования залоговых кредиторов). Так, если в соответствии с Законом о банкротстве такие кредиторы получают гарантированное удовлетворение своих требований из средств, вырученных от продажи предмета залога (ст. 138), то при банкротстве кредитных организаций требования залоговых кредиторов удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди (п. 6 ст. 50.36 Закона о банкротстве банков). Таким образом, залоговые кредиторы при банкротстве кредитных организаций имеют преимущество только перед кредиторами третьей очереди и при условии полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей.

Статьей 50.39 Закона о банкротстве банков установлены особенности урегулирования требований кредиторов по субординированным обязательствам (кредитам, депозитам, займам, облигационным займам), которые удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В целях завершения конкурсного производства конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах его проведения с приложением ликвидационного баланса, документов, подтверждающих реализацию имущества кредитной организации (основания для его списания), реестра требований кредиторов с указанием размера погашенных требований.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства.

Конкурсный управляющий обязан в тридцатидневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства представить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с Законом о регистрации юридических лиц и Законом о банках в целях внесения в ЕГРЮЛ сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Назовите признаки банкротства кредитных организаций и укажите их отличия от признаков банкротства иных юридических лиц.*
- 2. Какую роль играет Банк России в делах о банкротстве кредитных*
- 3. Каковы особенности очередности удовлетворения требований кредиторов при банкротстве кредитных организаций?*
- 4. В чем отличие статуса залогового кредитора при банкротстве кредитной организации от статуса в «общем» банкротстве?*

ТЕМА 7. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
3. Условия договора банковского вклада.
4. Содержание договора банковского вклада.
5. Ответственность по договору банковского вклада.
6. Наследование банковских вкладов.

1. Понятие и виды банковских вкладов.

В соответствии со ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), 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.

Вкладом называется денежная сумма, внесенная в банк на имя вкладчика в целях обеспечения сохранности и получения вознаграждения в форме процентов на основании договора банковского вклада. Вклады учитываются кредитными организациями на депозитных счетах, которые предусмотрены Планом счетов бухгалтерского учета, утв. Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В зависимости от установленного договором порядка возврата вкладов (депозитов) они подразделяются на два вида: вклады до востребования и срочные вклады. Под срочными вкладами следует понимать любые вклады, по условиям которых клиент не может требовать возврата внесенных им средств ранее наступления определенных в договоре обстоятельств.

Целевые и условные вклады являются разновидностью срочных вкладов. Например, к категории целевых вкладов следует отнести целевые вклады Сбербанка РФ, которые могут быть внесены на 10 лет на имя лиц, не достигших 16-летнего возраста. Условными считаются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или при наступлении обстоятельств.

Пункты 5.1 и 5.5 Инструкции ЦБ РФ № 28-И предлагают различать вклады физических лиц – потребителей и вклады физических лиц предпринимателей. Инструкция № 28-И устанавливает разные правила для открытия счетов по вкладам физических лиц в зависимости от того, имеют ли они статус предпринимателя или нет.

Детскими вкладами называются вклады, внесенные на имя несовершеннолетних. Они подчиняются специальному правовому режиму (см. ст. 37 ГК РФ, ст. 17, 19 и 31 Федерального закона от 24 апреля 2008 г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»). В соответствии с ч. 3 ст. 19 Закона об опеке опекун вправе вносить денежные средства подопечного, а попечитель вправе давать согласие на внесение денежных средств подопечного только в кредитные организации, не менее половины акций (долей) которых принадлежат РФ. Изъятие детских вкладов из банков полностью или частично допускается только с предварительного согласия органов опеки и попечительства (п. 1 ст. 37 ГК РФ).

Правовой режим вкладов, внесенных в пользу третьих лиц, урегулирован ст. 841 и 842 ГК РФ. Статья 841 ГК РФ дает возможность любому лицу внести денежные средства на имя и на счет вкладчика банка, открытый ранее его владельцем. При этом требуется, чтобы вноситель средств предоставил банку сведения о счете, необходимые для зачисления на него суммы вклада. Сделку, заключенную вносителем средств с банком, следует рассматривать как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). Статья 842 ГК РФ также регулирует правоотношения, связанные с внесением одним лицом вклада на имя другого. Однако для ее применения необходимо, во-первых (в отличие от ст. 841 ГК РФ), чтобы передача банку суммы вклада сопровождалась открытием нового

депозитного счета, во-вторых, чтобы вклад был именованным. До момента, когда выгодоприобретатель пожелает воспользоваться правами вкладчика, вкладчиком является вноситель средств. Согласие выгодоприобретателя воспользоваться правами вкладчика может быть выражено в требовании о выдаче вклада или его части, внесении нового вклада, оформлении завещания на вклад и т. п. В результате действий выгодоприобретателя, выражающих его намерение воспользоваться правами вкладчика, происходит перемена лиц в обязательстве: вместо вносителя средств вкладчиком становится третье лицо, в пользу которого этот вклад был внесен. Указанное изменение правоотношения не характерно для договора в пользу третьего лица в чистом виде (ст. 430 ГК РФ), и, следовательно, такой договор не может рассматриваться как договор в пользу третьего лица.

2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.

Из легального определения договора банковского вклада (п. 1 ст. 834 ГК РФ) следует, что этот договор является реальным и считается заключенным с момента внесения суммы вклада в кассу банка или зачисления ее на его корреспондентский счет. Если сумма вклада не была передана банку, такой договор следует считать несостоявшимся.

Целью договора банковского вклада является предоставление банку определенной суммы денег в собственность с обязательством возврата.

Рассматриваемый договор является односторонним. Он порождает обязательство банка вернуть вкладчику переданную ему сумму вклада вместе с обусловленными процентами и соответствующее право вкладчика требовать от банка исполнения его обязанности.

В соответствии с п. 1 ст. 838 ГК РФ и ст. 834 ГК РФ банк обязан выплачивать вкладчику проценты. Таким образом, договор банковского вклада является возмездным.

Объектом договора банковского вклада являются действия банка по возврату вклада вместе с процентами.

Из п. 2 ст. 834 ГК РФ следует, что договор банковского вклада со вкладчиком-гражданином является публичным договором. Поэтому в соответствии со ст. 426 ГК РФ банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада, если иное не следует из законодательства, банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими. Однако это правило действует только для вкладов, переданных на одних и тех же условиях. Поэтому банк может дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий их возврата.

Договор банковского вклада, заключенный с юридическим лицом, публичным не является, поэтому ограничения, предусмотренные ст. 426 ГК РФ, не применяются.

Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик.

Вкладчиками могут быть все субъекты гражданского права: физические лица, юридические лица, а также государственные и муниципальные образования. В соответствии с п. 2 ст. 26 ГК РФ несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.

Другой стороной договора банковского вклада является банк, имеющий лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

В соответствии с п. 1 ст. 836 ГК РФ договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Как правило, договор оформляется путем составления единого документа.

Статьей 843 ГК РФ предусмотрено, что заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу может удостоверяться выдачей сберегательной книжки. Эта книжка может быть именной или на предъявителя. Именная сберегательная книжка не является ценной бумагой и может существовать как наряду с договором банковского вклада, оформленным в виде единого документа, так и без него. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой. Поэтому воспользоваться правами по вкладу можно только при ее предъявлении. Для случаев, когда она утрачена или повреждена, установлены специальные правила. Если сберегательная книжка является именной, банк не освобождается от своих договорных обязательств и по заявлению вкладчика должен выдать ему новую сберегательную книжку. Отсутствие у вкладчика сберегательной книжки на предъявителя освобождает банк от обязательств до восстановления вкладчиком своих прав по утраченной ценной бумаге в порядке

вызывного производства (гл. 34 ГПК, см также ст. 148 ГК РФ). Если незаконный владелец сберегательной книжки известен вкладчику, последний может предъявить к нему виндикационный иск. Сберегательная книжка должна содержать ряд указанных в ст. 843 ГК РФ сведений.

Формой договора банковского вклада может быть сберегательный (деPOSITный) сертификат (ст. 844 ГК РФ).

Пунктом 2 ст. 836 ГК РФ предусмотрено, что при несоблюдении письменной формы договор является ничтожным.

Правовая природа договора банковского вклада является спорной.

Все точки зрения относительно правовой природы договора банковского вклада можно условно разделить на четыре группы. Представители первого направления считают договор банковского вклада разновидностью договора иррегулярного хранения. Другие полагают, что он является разновидностью договора займа. Третья группа авторов исходит из того, что договор банковского вклада является разновидностью договора возмездного оказания услуг.

И, наконец, четвертая группа авторов сделала вывод, что договор банковского вклада является договором *sui generis*.

Целью договора займа является передача в собственность денег или других вещей, определяемых родовыми признаками с обязательством возврата. Представляется, что цель договора банковского вклада совпадает с целью договора займа. Правовой режим договора банковского вклада и договора займа в основных чертах либо полностью совпадает. Имеющиеся отличия в правовом регулировании отношений по договору банковского вклада имеют цель защитить наиболее слабую в экономическом отношении сторону правоотношения – вкладчика банка. На основании изложенного договор банковского вклада является специальной разновидностью договора займа.

3. Условия договора банковского вклада.

Предметом договора банковского вклада являются действия банка по возврату вкладчику суммы вклада вместе с обусловленными процентами. Вклад может быть внесен как в рублях, так и в иностранной валюте. По общему правилу предмет договора банковского вклада является его единственным существенным условием. Исключением является договор банковского вклада, заключенного в пользу третьего лица путем внесения вклада на вновь открываемый счет (ст. 842 ГК РФ). Существенными условиями такого договора следует считать предмет и имя (наименование) лица, в пользу которого вносится вклад.

Под сроком договора банковского вклада следует считать срок возврата банковского вклада. Срок может быть определен путем указания на конкретную дату, период времени или событие, которое обязательно должно наступить (срочные вклады). Срок исполнения обязанности банка может определяться только моментом востребования (вклады до востребования).

Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, в договоре банковского вклада должно быть условие о процентах, начисляемых на сумму вклада. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности. В указанном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (п. 1 ст. 838, ст. 809 ГК РФ).

По вкладам до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором. Решение уменьшить размер процентов, во-первых, подлежит сообщению вкладчику, во-вторых, может относиться лишь ко вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и, в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика. Пункт 3 ст. 838 ГК РФ не допускает возможности одностороннего уменьшения банком согласованного с вкладчиком-гражданином размера процентной ставки по срочному вкладу. В соответствии с ч. 3 ст. 29 Закона о банках, банк не вправе в одностороннем порядке изменять срочные договоры банковского вклада, заключенные с гражданами, в части сокращения срока действия договора; уменьшения размера процентов; увеличения или установления комиссионного вознаграждения по операциям.

В договорах банковского вклада некоторые банки используют несколько процентных ставок. Поскольку закон не запрещает использование нескольких процентных ставок по одному договору, такая практика не противоречит законодательству.

Из п. 4 ст. 837 ГК РФ следует, что в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования. Одним из условий вклада до востребования является более низкая процентная ставка по сравнению со срочными вкладами. Поскольку п. 4 ст. 837 ГК РФ не уточняет, о каких вкладчиках идет речь, т. е. основание для вывода, что он распространяется на всех вкладчиков, включая физических лиц. Следовательно, п. 4 ст. 837 ГК РФ является тем законом, который разрешает банку уменьшать процентную ставку по срочным вкладам. При этом правило п. 3 ст. 838 ГК РФ ч. 3 ст. 29 Закона о банках не нарушается, поскольку случай уменьшения процентной ставки установлен законом, т. е. ГК РФ.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

4. Содержание договора банковского вклада.

После заключения договора на банк возлагаются три основных обязанности: вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, установленном в договоре, выплатить ему вознаграждение в виде процентов за весь период пользования чужими средствами, а также предоставить вкладчику обеспечение возврата вклада одним из предусмотренных (в законе способов. Если согласованный в договоре правовой режим вклада позволяет, то на банк возлагается также обязанность принимать от вкладчика дополнительные вклады (пополнение вклада).

Обязанность по возврату вклада должна выполняться банком в соответствии с условиями договора и с учетом требований п. 3 ст. 834 и ст. 861 ГК РФ. Возврат вклада физическому лицу может быть произведен как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. При этом вкладчик может дать распоряжение о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Юридическому лицу – вкладчику банк вправе вернуть сумму вклада только путем ее перечисления на один из расчетных счетов, принадлежащих этому клиенту. На требование вкладчиков к банку о выдаче вкладов исковая давность не распространяется (ст. 208 ГК РФ).

Норма п. 2 ст. 837 ГК РФ предоставляет гражданину, заключившему с банком договор о срочном вкладе, право требовать возврата всей суммы или ее части ранее установленного срока. В результате договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования. Право юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, на досрочный возврат депозита может быть предусмотрено договором (ст. 310 ГК РФ). В противном случае досрочный возврат допускается лишь с согласия банка.

Для определения срока исполнения договора банковского вклада до востребования необходимо применить к договору банковского вклада ст. 849 ГК РФ о двухдневном сроке совершения расчетных операций по договору банковского счета (п. 3 ст. 834 ГК РФ). Такой подход позволит обосновать практику некоторых банков, которые не выдают вкладчику сумму крупного вклада непосредственно в день востребования вклада. Они предлагают явиться на следующий, чтобы банк успел «заказать наличные деньги». В соответствии со ст. 849 ГК РФ (п. 3 ст. 834 ГК РФ) банк обязан выдать вкладчику вклад до востребования не позднее следующего рабочего дня после поступления соответствующего требования вкладчика.

Возврат валютного вклада в рублях допустим только в случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (ст. 20 Закона о банках).

Закон возлагает на банк обязанность выплатить проценты на вкладу которую он не вправе исключить из договора банковского вклада. Поскольку сумма переданного банку вклада является капиталом, вознаграждение, следуемое вкладчику по традиции исчисляется в годовых процентах. В соответствии с п. 1 ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено ПО иным основаниям, до дня списания включительно. В

Положении Банка России от 26 июля 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» предусмотрен порядок определения периода времени, в течение которого на вклад должны начисляться проценты (процентный период). Проценты по договору банковского вклада должны начисляться на входящий остаток на начало соответствующего операционного дня. Применение указанного правила позволяет установить, что процентный период определяется путем исключения из периода нахождения вклада в банке только дня внесения вклада.

Сроки (день, месяц, квартал, год и т. п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. При отсутствии иного соглашения вкладчик вправе требовать уплаты процентов ежеквартально, причем невыплаченные проценты увеличивают сумму вклада (капитализация), на которую потом начисляются проценты (п. 2 ст. 839 ГК РФ). Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического времени пользования средствами клиента (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада. Проценты на валютный вклад начисляются в иностранной валюте.

Обязанность банка установить обеспечение возврата вклада гражданина предусмотрена ст. 840 ГК РФ.

Возврат вкладов граждан может обеспечиваться путем:

- обязательного страхования за счет средств фонда обязательного страхования вкладов (ст. 38 Закона о банках, Закон о страховании вкладов);
- добровольного страхования вкладов (ст. 39 Закона о банках);
- реализации традиционных способов обеспечения исполнения обязательств в гражданском праве (ст. 329—381 ГК РФ);
- реализации иных способов обеспечения банком возврата вкладов, предусмотренных в договоре (п. 2 ст. 840 ГК РФ);
- ревалоризации суммы вклада.

Добровольное страхование вкладов и традиционные способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике не используются. В соответствии со ст. 1 Закона о восстановлении сбережений государство гарантирует восстановление и обеспечение ценности денежных сбережений граждан, если они помещены в Сберегательный банк РФ в период до 20 июня 1991 г.

Обязанность принимать дополнительные вклады на уже открытые счета существует только по тем вкладам, правовой режим которых допускает такие операции. Речь может идти, прежде всего, о вкладах до востребования. Однако некоторые срочные вклады также позволяют вкладчикам пополнять вклады без права их досрочного изъятия.

Порядок пополнения вкладов третьими лицами установлен ст. 841 ГК РФ.

Учитывая, что договор банковского вклада является односторонним, вкладчик не имеет перед банком встречных обязанностей. Он имеет только права, корреспондирующие изложенным выше обязанностям банка.

5. Ответственность по договору банковского вклада.

Банк может быть привлечен к ответственности за нарушение своих обязанностей по договору банковского вклада, например, за следующие виды нарушений:

- принятие вклада с нарушением порядка, установленного законом;
- несвоевременный возврат суммы вклада;
- несвоевременную выплату процентов;
- невыполнение обязанностей по обеспечению возврата суммы вклада.

За нарушение порядка привлечения вкладов банк может быть привлечен к ответственности, установленной п. 2 ст. 835 ГК РФ в том случае, если он, например, привлек вклад физического лица, не имея сберегательной лицензии. Этой нормой предусмотрены разные правовые последствия приема вклада в зависимости от того, является ли вкладчик физическим или юридическим лицом.

В первом случае вкладчики вправе (но не обязан) потребовать немедленного досрочного возврата суммы вклада, а также уплаты процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. При этом проценты, обусловленные договором, не выплачиваются. В подобных случаях договор является оспоримым. Если вкладчик – юридическое лицо, то депозитный договор признается недействительным по ст. 168 (ничтожная сделка) с применением последствий, предусмотренных п. 1 ст. 167 ГК РФ. В этом случае банк обязан вернуть сумму вклада как неосновательно полученное имущество (ст. 1102 ГК РФ), а также возместить вкладчику неполученные доходы (ст. 1107 ГК РФ), в том числе проценты, установленные ст. 395 ГК РФ.

В случае несвоевременного возврата вклада и выплаты процентов банк может быть также привлечен вкладчиком к ответственности по ст. 395 ГК РФ. При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада (расторжение договора), уплаты на нее процентов в размере действующей ставки рефинансирования Банка России (п. 4 ст. 840 ГК РФ), а также возмещения причиненных ему убытков.

6. Наследование банковских вкладов.

Наследование банковских вкладов может осуществляться как по закону, так и по завещанию (ст. 1111 ГК РФ). ГК РФ установлены специальные правила к форме завещания банковских вкладов. Вклад может быть завещан двумя способами.

Во-первых, вклад может быть завещан путем составления завещания, оформленного наследодателем в общем порядке (ст. 1124 – 1127 ГК РФ). Для этого банковский вклад наследодателя может быть специально поименован в завещании как отдельный вид имущества наследодателя. Однако чаще всего банковский вклад специально не выделяется из состава имущества наследодателя, которое определяется в завещании как «любое имущество, где бы оно ни находилось, в чем бы ни заключалось».

Во-вторых, в соответствии со ст. 1128 ГК РФ вклад может быть завещан посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в том филиале банка, в котором находится этот счет. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

В соответствии с п. 2 ст. 1128 ГК РФ завещательное распоряжение правами на денежные средства в банке должно быть собственноручно подписано завещателем с указанием даты его составления и удостоверено служащим банка, имеющим право принимать к исполнению распоряжения клиента в отношении средств на его счете.

Возникает вопрос, какова юридическая судьба договора банковского вклада в случае смерти первоначального вкладчика.

Поскольку обязательства, возникшие из договора банковского вклада, не являются личными и никаким образом не связаны ни с личностью кредитора, ни с личностью должника, в силу п. 1 ст. 418 ГК РФ, они не прекращаются со смертью гражданина вкладчика, а договор банковского вклада продолжает действовать на общих основаниях. В соответствии с п. 1 ст. 1110 ГК РФ при наследовании имущество умершего (наследство, наследственное имущество) переходит к другим лицам в порядке универсального правопреемства, т. е. в неизменном виде как единое целое в один и тот же момент. В результате универсального правопреемства произойдет перемена лиц в обязательстве на стороне кредитора (ст. 387 ГК РФ). Наследник встанет на место умершего наследодателя, т. е. станет вкладчиком с момента смерти наследодателя.

Банковский вклад может быть выдан наследникам, принявшим наследство, на основании свидетельства о праве на наследство, за исключением случаев, предусмотренных ст. 1174 ГК РФ. Указанная статья предусматривает порядок возмещения необходимых расходов, вызванных предсмертной болезнью наследодателя, расходов на его достойные похороны, включая необходимые расходы на оплату места погребения наследодателя, расходы на охрану наследства и управление им, а также расходов, связанных с исполнением завещания. Эти расходы должны возмещаться за

счет наследства в пределах его стоимости, в том числе за счет банковского вклада наследодателя. Требование о возмещении указанных расходов может быть предъявлено любым лицом, в том числе наследником. Закон устанавливает разный порядок удовлетворения указанных требований в зависимости от времени их предъявления.

До момента принятия наследства указанные требования удовлетворяются на основании постановления нотариуса, которое должно быть предъявлено в банк наследодателя лицом, понесшим указанные расходы. Банк обязан выплатить этому лицу сумму, указанную в постановлении нотариуса. Размер средств, выдаваемых банком на похороны наследнику или указанному в постановлении нотариуса лицу, не может превышать сорок тысяч рублей.

После принятия наследства указанные выше требования удовлетворяются в общем порядке путем предъявления соответствующих требований к наследникам, принявшим наследство.

Если наследников несколько, то на стороне вкладчика образуется активная множественность лиц. Поскольку обязательство по договору банковского вклада является денежным, его предмет можно считать делимым, поэтому обязательство по договору банковского вклада со множественностью лиц на стороне вкладчика следует считать долевым обязательством. Однако делимость денежного обязательства является относительной: оно делимо только до копейки. При исполнении договоров банковского вклада в пользу нескольких наследников умершего вкладчика на практике нередко возникали ситуации, когда банки оказывались не в состоянии поделить сумму вклада без остатка согласно тем долям, которые указаны в свидетельстве о праве на наследство. В случае с неделимым остатком банковского вклада речь может идти о возникновении сложного обязательства, состоящего из долевого обязательства с активной множественностью (в пределах делимого по наследственным долям остатка вклада) и солидарного обязательства (в пределах неделимого остатка вклада).

Следует учесть, что исполнение обязательства по договору банковского вклада не всегда ограничивается только возвратом суммы вклада, поскольку вкладчику принадлежат и другие права. Например, и соответствии с п. 2 ст. 837 ГК РФ вкладчик – физическое лицо обладает правом требовать досрочного возврата вклада. Данное право вкладчика относится к числу особых прав, которое направлено на изменение правоотношения. Реализация рассматриваемого правил приводит к изменению процентной ставки по срочному вкладу более низкую – на процентную ставку, выплачиваемую по вкладом до востребования. В этом случае допустим следующий подход.

Во-первых, каждый из совкладчиков, являющийся долевым кредитором банка, может выразить свою собственную волю на досрочное изъятие своей наследственной доли без согласия других сонаследников.

Во-вторых, ни один из совкладчиков-граждан, выразивший волю на досрочное изъятие вклада, не должен отягощать положение других совкладчиков. Они должны пользоваться правами по договору банковского вклада (в том числе в части получения согласованных процентов) в первоначальном, неизменном виде. При этом совкладчики, не являющиеся физическими лицами (государство, юридические лица), очевидно, не должны пользоваться правом на досрочное изъятие вклада только потому, что в числе других совкладчиков вместе с ними оказались физические лица.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Дайте определение банковского вклада и назовите их виды.*
- 2. Назовите основные обязанности банка по договору банковского вклада.*
- 3. Каковы существенные условия по договору банковского вклада?*
- 4. Какова правовая природа договора банковского вклада?*

ТЕМА 8. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и виды банковских счетов.
2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
4. Условия договора банковского счета.
5. Операции, совершаемые по банковскому счету.
6. Содержание договора банковского счета.
7. Ограничение распоряжения счетом.
8. Ответственность по договору банковского счета.

1. Понятие и виды банковских счетов.

Классификацию банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета, можно провести по различным основаниям. В зависимости от круга совершаемых по счету операций различают универсальные счета и счета со специальным правовым режимом.

К числу универсальных относятся следующие банковские счета.

1. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

2. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Так, данный счет часто открывается физическим лицам для зачисления заработной платы.

Правовой режим текущего счета позволяет использовать счет при безналичных расчетах в установленных формах безналичных расчетов с учетом некоторых особенностей, установленных Положением о переводе денежных средств.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется. Поэтому в случае отсутствия к-нежных средств на текущем счете на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям.

3. Корреспондентские счета (субсчета) открываются кредитным организациям (их филиалам). Корреспондентский счет представляет собой особую разновидность банковского счета, назначением которого является осуществление межбанковских расчетов.

Все корреспондентские счета открываются на основании договора корреспондентского счета, который является разновидностью договора банковского счета. Допустимо назвать три вида корреспондентских счетов.

Корреспондентские счета, открываемые кредитными организациями друг другу, при открытии которых между банками устанавливаются прямые корреспондентские отношения.

Корреспондентский счет банка-клиента (банка-респондента), открытый в другом банке, называется счетом ЛОРО. Именно открытие счета ЛОРО осуществляется на основании договора корреспондентского счета, а его остаток следует считать банковскими безналичными денежными средствами.

Банк, на балансе которого открывается счет банка-респондента, называется банком-корреспондентом. Одновременно с открытием банку-респонденту корреспондентского счета ЛОРО банку-корреспонденту в банке-респонденте открывается корреспондентский счет НОСТРО. Это внутрибанковский счет, простой элемент бухгалтерского учета банка-респондента. На нем отсутствуют денежные средства.

Одной из характерных особенностей корреспондентских отношений является то, что отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год). Эта дата называется датой проведения платежа (ДПП). Решающими для обеспечения своевременности и точности расчетов являются записи по счету ЛОРО. Операции по счету НОСТРО осуществляются по методу зеркальной бухгалтерии, при этом расчетные операции по счетам ЛОРО и НОСТРО осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства их остатков.

Открытие корреспондентских счетов банками друг другу может, носить как взаимный, так и односторонний характер. Крупные банки, как правило, открывают корреспондентские счета на взаимной основе. Однако возможно и открытие банком счета в другом банке и ведение расчетов через него как через РКЦ. Весьма распространенной является практика открытия средним банком 2 – 3 корреспондентских счетов в очень крупных банках с мировым именем, а уже через них осуществление расчетов с клиентами практически в любой точке мира.

Кредитные организации имеют право устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях офшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России. Кредитная организация обязана ежемесячно сообщать в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории РФ и за рубежом.

Корреспондентские счета, открываемые кредитным организациям в расчетной сети Банка России, имеются у каждой кредитной организации, поскольку именно наличие данного счета является необходимым условием ее функционирования.

Основанием для открытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России, так же, как и при установлении прямых корреспондентских отношений, является заключение договора банковского счета.

Филиалам кредитных организаций по месту их нахождения открываются корреспондентские субсчета. Эти счета имеют схожий правовой режим со счетами ЛОРО. Они также открываются на основании договора банковского счета как в ГТУ Банка России, так и в других кредитных организациях.

4. К числу счетов со специальным правовым режимом относятся следующие счета.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ.

Особенности бюджетных счетов проявляются, в частности, и том, что в соответствии с п. 2 ст. 155 БК РФ счета бюджетов могут быть открыты только в Банке России. Они могут открываться в кредитных организациях только в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций. Кроме того, право открывать бюджетные счета принадлежит только лицам, определенным в БК РФ. К их числу относятся, например, получатели средств соответствующего бюджета. Правом открывать в Банке России и кредитных организаций счета по учету средств бюджетов бюджетной системы РФ обладает Федеральное казначейство. Указанные счета обслуживаются Банком России без взимания платы.

Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством. Они подчиняются специальным правилам относительно перечня и порядка осуществления расчетных и кассовых операций или порядка их открытия и закрытия.

Закон о рынке ценных бумаг предусматривает открытие двух видов специальных счетов – специального брокерского счета и специального депозитарного счета, открываемых соответственно брокером и депозитарием (ст. 3, 7 Закона о рынке ценных бумаг).

Специальный счет фонда референдума предусмотрен Федеральным Конституционным законом от 28 июня 2004 г. № 5-ФКЗ «О референдуме Российской Федерации». В ст. 50 этого Закона установлено, что специальный фонд референдума открывается инициативной группе по проведению референдума, инициативной агитационной группе филиалом Сбербанка России. Плата за услуги по открытию специального счета фонда референдума и проведению операций по этому счету

не взимается. Порядок открытия, ведения и закрытия специального счета фонда референдума определен Инструкцией, утвержденной Постановлением ЦИК РФ от 22 февраля 2005 г. № 138/950-4 «О порядке открытия, ведения и закрытия специальных счетов фондов референдума инициативной группы по проведению референдума, инициативной агитационной группы при проведении референдума Российской Федерации».

Открытие специального избирательного счета предусмотрено Федеральным законом от 18 мая 2005 г. № 51-ФЗ «О выборах депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации». В соответствии со ст. 65 этого Закона политическая партия, выдвинувшая федеральный список кандидатов, обязана открыть специальный избирательный счет для формирования своего избирательного фонда. Счет открывается на основании договора банковского счета, заключаемого с филиалом Сбербанка России.

Закон о национальной платежной системе (ст. 14) предусматривает, что привлечение оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться только при использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств.

Аналогичное требование установлено Федеральным законом: от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», согласно ст. 4 которого платежный агент при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются указанным специальным клиентам банков для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством деятельности и в установленных законодательством случаях.

Несмотря на свое название (от лат. depositum - хранение), указанные счета открываются указанным специальным субъектам на основании договора банковского счета, а не вклада (депозита).

Согласно ст. 327 ГК РФ должник вправе внести причитающиеся с него деньги или ценные бумаги в депозит нотариуса, а в случаях, установленных законом, в депозит суда, если обязательство не может быть исполнено должником вследствие указанных в статье обстоятельств. Внесение денежной суммы или ценных бумаг в депозит нотариуса или суда следует считать суррогатным исполнением обязательства, которое, тем не менее, порождает для должника те же последствия, что и обычное надлежащее исполнение. В соответствии со ст. 23 Основ законодательства РФ «О нотариате» денежные средства, находящиеся на депозитных счетах, не являются доходом нотариуса, занимающегося частной практикой.

Депозитные счета судов используются в соответствии с нормами АПК РФ в случаях необходимости обеспечения иска (ст. 94), выплат сумм, причитающихся экспертам и свидетелям (ст. 108), принятия мер по обеспечению исполнения судебных постановлений (ст. 182, 183) и т. д.

Использование депозитного счета предусматривает также УПК РФ. В частности, средства, вырученные от реализации вещественных доказательств, могут зачисляться на депозитный счет органа, принявшего решение об изъятии указанных вещественных доказательств (ст. 82). Этот счет используется также для хранения денег, являющихся предметом залога. В этом случае деньги вносятся в депозитный счет соответствующего суда или органа, в производстве которого находится уголовное дело (ст. 106).

На основании Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» изъятые у должника наличные денежные средства сдаются в банк для перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов. В случае получения банком исполнительного документа от судебного пристава-исполнителя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на депозитный счет подразделения судебных приставов (ст. 70, 71).

Металлические счета открываются кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами. Для совершения указанной деятельности банк должен предварительно получить лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (так называемую металлическую лицензию).

Эти счета могут быть отнесены к счетам со специальным правовым режимом, поскольку по ним можно осуществлять, во-первых, ограниченный круг операций, а во-вторых, они характеризуются специфическим объектом счета – драгоценными металлами.

Металлические счета бывают двух видов: металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета. Металлические счета ответственного хранения открываются на основании договора хранения и предназначены для учета драгоценных металлов в стандартных мерных слитках, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением своих индивидуальных признаков (наименование, количество, проба, производитель, серийный номер и др.). Эти счета являются одним из способов хранения в банке ценностей наравне с банковскими ячейками, сейфами и т. п. Но в отличие от договора хранения открытие металлического счета ответственного хранения является банковской операцией.

Обезличенные металлические счета открываются кредитной организацией для учета драгоценных металлов без обозначения индивидуальных признаков. Драгоценные металлы, переданные банку и учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют родовые признаки: вид драгоценного металла, его вес (для монет – количество в штуках) и стоимость. Обезличенные металлические счета открываются на основании договора с банком.

Совместный счет может быть открыт на основании договора банковского счета со множественностью лиц на стороне клиента банка. Совместный счет может также возникнуть в результате наследования прав по договору банковского счета несколькими наследниками умершего клиента банка. Число клиентов в договоре совместного счета может быть любым. Договор также может предусматривать, что распоряжение денежными средствами на счете допускается только по совместному указанию всех клиентов. Каждый из клиентов может осуществлять любые операции по совместному счету, если иное не предусмотрено договором. По выбору клиентов договор совместного счета может предусматривать виды операций, которые могут выполняться по распоряжению одного из клиентов, либо иной способ осуществления операций или их отдельных видов.

Накопительный банковский счет создаваемого юридического лица открывается на основании договора банковского счета на время с целью формирования уставного (складочного) капитала создаваемого юридического лица его учредителями.

Договор банковского счета может заключаться одним из учредителей юридического лица либо лицом, выбранным (назначенным) в соответствии с учредительными документами юридического лица; в качестве его органа.

По накопительному счету возможно осуществление ограниченного круга операций, а именно: зачисление на счет вкладов в уставный капитал создаваемого юридического лица и перечисление (возврат) вкладов в уставный капитал в случае, если создание юридического лица признается несостоявшимся. Режим накопительного счета не допускает расходование средств, а после представления в банк документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица, становится обычным банковским счетом.

Накопительные счета открываются на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие банковского счета для зачисления средств, и являются срочными счетами.

Необходимость открытия накопительного счета предусматривается рядом нормативных документов, в частности, Законом о рынке ценных бумаг (ст. 27). В соответствии с п. 15.10 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» накопительный счет используется для аккумулирования банком-эмитентом средств в процессе эмиссии акций. Решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций кредитной организации-эмитента должно содержать указание, какой накопительный счет (счета) будет использоваться при оплате акций.

Картонный счет, открываемый на основании договора банковского счета в целях осуществления клиентом безналичных расчетов и (или) кассовых операций с одной или несколькими платежными банковскими картами. По одному договору может быть предусмотрено использование одного или нескольких карточных счетов.

В зависимости от валюты счета выделяют банковские счета для учета денежных средств в рублях и банковские счета для учета денежных средств и какой-либо иностранной валюте (так называемые валютные счета):

Валютные счета, помимо общих норм о банковских счетах, регулируются также нормами валютного законодательства. У банка как стороны договора дополнительно возникают функции агента валютного контроля. В зависимости от правового положения клиента банка – владельца счета, могут быть названы следующие виды счетов:

- счета, открываемые юридическим лицам, в том числе другим кредитным организациям, а также индивидуальным предпринимателям;
- счета, открываемые физическим лицам;
- счета, открываемые нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты;
- накопительные счета, открываемые учредителям юридических лиц, находящихся в процессе создания.

2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов.

Основанием открытия банковского счета, является заключение договора банковского счета.

В соответствии со ст. 846 ГК РФ, банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях. По общему правилу банк не вправе отказать в заключении договора банковского счета и открытии счета. Различное толкование указанной нормы породило дискуссию о том, является ли договор банковского счета публичным договором. Ряд специалистов отрицают публичный характер договора банковского счета, в частности М. И. Брагинский, Л. Г. Ефимова, Е. А. Павлодский и др. Другие авторы, например Е. А. Суханов, полагают, что договор банковского счета является публичным.

Для заключения указанного договора в банк должен быть представлен пакет документов, перечень которых определен Инструкцией ЦБ РФ № 28-И и варьируется в зависимости от статуса клиента и вида открываемого счета.

Так, для заключения договора банковского счета и открытия расчетного счета юридическому лицу в банк представляются:

- учредительные документы и свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- лицензии (в случае если данные лицензии имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо уполномоченным работником банка.

Как правило, право первой подписи принадлежит руководителю клиента-юридического лица (единоличному исполнительному органу).

Право второй подписи, как правило, принадлежит главному бухгалтеру клиента – юридического лица или лицам, уполномоченным на ведение бухгалтерского учета, на основании приказа юридического лица.

Инструкция ЦБ РФ № 28-И дает право руководителю юридического лица наделить правом первой подписи иных сотрудников, за исключением лиц, имеющих право второй подписи. Основанием для предоставления указанного права является приказ или доверенность. Например, право первой подписи может быть передано управляющему или управляющей организации.

Право второй подписи также может быть передано лицам, не являющимся сотрудниками данного юридического лица, например, в случае если ведение бухгалтерского учета данного юридического лица передано третьим лицам. Правовым основанием для этого также будет распорядительный акт руководителя юридического лица. Следует учитывать, что банковская карточка не является документом, предоставляющим полномочия на распоряжение счетом, и не заменяет собой доверенность, приказ или избрание на должность.

С 1 января 2013 г. вступил в силу Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которому руководитель экономического субъекта (за исключением кредитной организации) обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Руководитель кредитной организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. И лишь руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя (ст. 7 Закона).

Наделение одного физического лица одновременно правом первой и второй подписи не допускается.

Приведенный выше перечень может быть расширен за счет Попечения в него дополнительных документов в связи с особенностями статуса лица, которому открывается счет, или с особенностями вида счета.

Так, для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ, требуется дополнительно представить документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ, в банк дополнительно представляется письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ (Подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц карточке).

Для открытия текущего счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства требуется дополнительно представить миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства пребывания (проживание) в РФ.

Открытие клиенту банковского счета производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные законодательством документы, а также проведена идентификация клиента, его представителя и выгодоприобретателя в соответствии с законодательством РФ.

Кредитные организации в силу требований Закона о противодействии обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя и установить сведения, предусмотренные ст. 7 Закона о противодействии легализации.

Кредитным организациям запрещается открывать счета на анонимных владельцев, т. е. без предоставления открывающим счет физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации; открывать счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя; устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления; заключать договор банковского счета с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных законодательством.

Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного договора, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

Открытие банковского счета завершается, а банковский счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов, причем запись должна быть внесена в указанную Книгу не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора банковского счета. Основанием закрытия банков-

ского счета является прекращение договора банковского счета в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Порядок расторжения договора банковского счета установлен ст. 859 ГК РФ. Из ее диспозиции следует, что основания расторжения договора банковского счета можно разделить на две группы.

- договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. При этом наличие к счету картотеки неисполненных расчетных документов не препятствует расторжению договора;

- по инициативе банка договор может быть расторгнут в судебном и внесудебном порядке.

В судебном порядке договор расторгается в следующих случаях:

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

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

Во внесудебном порядке договор банковского счета может быть расторгнут при отсутствии денежных средств на этом счете и операций по нему в течение двух лет. Если иное не предусмотрено договором, банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Закрытие банковского счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись о закрытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора банковского счета, если законодательством РФ не установлено иное.

Открытие и закрытие банковского счета должно сопровождаться уведомлением об этом факте налоговых органов во исполнение ст. 23 НК РФ. Налогоплательщики обязаны уведомить налоговые органы о данном факте в течение семи дней со дня открытия (закрытия) счета.

Банки обязаны сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронной форме в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события (ст. 86 НК РФ). Об открытии некоторых видов счетов уведомлять налоговые органы не требуется. Так, не требуется уведомлять об открытии металлических счетов, счетов по вкладам (депозитам), ссудных, а также транзитных валютных счетов.

3. Понятие и правовая природа договора банковского счета.

В соответствии со ст. 845 ГК РФ 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.

Договор банковского счета является консенсуальным. Следовательно, допустима ситуация, когда после заключения договора на счете некоторое время будет сохраняться нулевой остаток.

Договор банковского счета является двустороннеобязывающим. Объектом договора банковского счета являются действия банка по совершению расчетных и кассовых операций по поручению и с согласия клиента. Однако совершением указанных действий содержание договора банковского счета невозможно исчерпать полностью. Таким образом, конструкция договора банковского счета предназначена для совершения неограниченного и неопределенного при заключении дого-

вора количества расчетных и кассовых операций. Отсюда следует, что договор банковского счета является длящимся.

По поводу возмездного характера договора банковского счета в литературе высказывается несколько точек зрения. Отдельные авторы полагают, что договор банковского счета может носить как возмездный, так и безвозмездный характер, учитывая норму п. 1 ст. 852 ГК РФ. По мнению Л. Г. Ефимовой, вывод о возмездности договора банковского счета является ошибочным. Он связан с неверным представлением о единстве содержания указанного договора. Поскольку договор банковского счета является разновидностью рамочного договора (договора с открытыми условиями), то в нем содержатся не только условия самого договора банковского счета (базового договора), но и некоторые общие условия будущих договоров. Соответственно, плата за расчетно-кассовое обслуживание является условием будущих расчетных операций, а проценты за остаток на счете – вознаграждением за вклад до востребования, помещенный клиентом на свой банковский счет. Следовательно, все условия о выплате вознаграждения не являются условиями самого договора банковского счета. По указанной причине его следует считать безвозмездным.

Банк самостоятельно разрабатывает формуляры договора банковского счета и Тарифы за банковское обслуживание. В результате клиент вправе только присоединиться к документу, разработанному банком. У клиента отсутствует реальная возможность внести в разработанный банком формуляр какие-либо свои изменения. Договор банковского счета следует считать договором присоединения, применив к нему по аналогии ст. 428 ГК РФ.

Сторонами договора банковского счета являются кредитная организация и клиент, в качестве которого могут быть физические и юридические лица, а также государство в лице соответствующих органов государственной власти.

Договор банковского счета, заключенный с гражданином-предпринимателем для обслуживания его предпринимательской деятельности, подчиняется специальному правовому режиму. При отсутствии специальных норм, регулирующих отношения по предпринимательским счетам физических лиц, к таким счетам применяются нормы, регулирующие отношения с юридическими лицами (ст. 23 ГК РФ). Договор банковского счета, заключенный с гражданином-потребителем, либо с гражданином-предпринимателем, но для потребительских целей, регулируется главой 45 ГК РФ и Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

По общему правилу, срок не является существенным условием договора банковского счета. Однако он может стать таковым по воле сторон, включивших его в текст договора (абз. 2 п. 1 ст. 432 ГК РФ).

Поскольку законодательством не установлены специальные требования к форме договора банковского счета, он должен быть заключен в простой письменной форме (подп. 1 п. 1 ст. 161 ГК РФ). Обычно договор банковского счета заключается путем оформления единого документа.

Правовые особенности договора банковского счета позволяют сделать вывод о том, что он является рамочным договором (договором с открытыми условиями)².

4. Условия договора банковского счета.

Поскольку договор банковского счета является рамочным договором, он традиционно содержит несколько групп условий, которые являются его существенными условиями: условие о предмете договора; условия об организации безналичных расчетов и общие условия расчетных операций.

Правовой особенностью договора банковского счета как рамочного договора является порождаемая им следующая система договоров: базовый договор и договоры-приложения. В указанной системе базовым договором является сам договор банковского счета, а договорами приложениями являются те расчетные сделки (или расчетные операции), которые совершаются во исполнение того договора, договор банковского вклада до востребования (остаток счета) и кредитный договор в виде овердрафта по счету.

В научной литературе была высказана точка зрения о том, что предметом рамочного договора является заключение сторонами в будущем договоров-приложений. Поэтому, чтобы определить предмет договора банковского счета, достаточно перечислить виды Форм безналичных расчетов,

указать, что клиент имеет право вносить на банковский счет свои средства (вклады до востребования), а также согласовать возможность овердрафта, если это соответствует намерениям сторон.

Другой правовой особенностью предмета рамочного договора является отсутствие по общему правилу обязанности сторон к заключению будущих договоров. Однако для отдельных видов рамочных договоров предусмотрены исключения. Заключение договора банковского счета не обязывает клиента осуществлять расчетные операции, брать кредит и вносить деньги на свой счет. Напротив, банк, заключивший договор банковского счета, обязан выполнять по поручению клиента безналичные расчеты в формах, установленных законодательством, зачислять на счет денежные средства от клиента и третьих лиц. Однако банк не обязан предоставлять овердрафт по счету. Такой вывод следует из ст. 850 ГК РФ, в которой отсутствует общая обязанность банка производить кредитование счета. Ею предусмотрено, что кредит считается предоставленным в тех случаях, когда банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств.

Условия об организации безналичных расчетов могут включать, например, порядок ведения банковского счета и порядок предоставления выписок по счету, порядок оформления расчетных документов, в том числе в электронной форме, порядок использования электронных средств платежа, условия безопасности безналичных расчетов, условие о неснижаемом остатке, условие о праве клиента на свободное распоряжение денежными средствами, за исключением случаев, установленных законом и договором банковского счета, общий срок действия договора, условие о банковской тайне, порядок расторжения договора банковского счета, условие об ответственности за нарушение договора банковского счета и т. п. Рассмотрим некоторые из указанных условий подробнее.

По общему правилу выписки по банковскому счету предоставляются в порядке и в сроки, согласованные договором банковского счета (например, раз в месяц при посещении банка). Однако имеется специальное правило, предусмотренное ч. 4 ст. 9 Закона о национальной платежной системе. Оно применяется при использовании в расчетах электронных средств платежа. В этом случае банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления.

Условия безопасности безналичных расчетов, как правило, определены в нормативных правовых актах. Так, в соответствии со ст. 847 ГК РФ банки вправе принимать к исполнению распоряжения о списании средств со счета только от лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. При использовании электронных средств платежа такие условия устанавливаются в ст. 7, 9 и 13 Закона о национальной платежной системе. В письме ВАС РФ от 19 августа 1994 г. № С1-7/ОП-587 «Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебной арбитражной практике» рекомендовано согласовывать в договоре процедуру урегулирования разногласий, возникших в связи с использованием в расчетах электронной техники.

Под неснижаемым остатком следует понимать установленную договором денежную сумму, которую клиент обязан постоянно «хранить» на своем банковском счете. Если в этом случае неснижаемый остаток окажется менее согласованного в договоре, банк имеет право расторгнуть договор банковского счета (п. 2 ст. 859 ГК РФ).

Общими условиями расчетных операций следует считать условие о стоимости расчетного обслуживания, денежном покрытии по расчетным операциям, сроке совершения расчетных операций, банковской тайне, об ответственности за ненадлежащее совершение расчетных операций.

Стоимость расчетно-кассового обслуживания хотя и согласовывается в договоре банковского счета путем ссылки на тарифы банка, по фактически является условием будущих расчетных сделок. В соответствии со ст. 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Из ст. 851 ГК РФ следует, что банковские расчетные операции могут осуществляться как платно, так и бесплатно. На практике расчетно-кассовое обслуживание клиента осуществляется, как правило, возмездно.

Круг бесплатно выполняемых банковских расчетных операций может быть установлен, во-первых, законом, во-вторых, банками самостоятельно. Денежным покрытием по расчетным операциям являются денежные средства клиента или третьего лица, за счет которого банк вправе получить возмещение своих расходов, которые он понесет в процессе осуществления расчетных операций по распоряжениям клиента. Применительно к договору банковского счета могут существовать два вида покрытия по расчетным операциям клиента: средства, находящиеся на банковском счете, и овердрафт по счету (ст. 850 ГК РФ).

5. Операции, совершаемые по банковскому счету.

Действия банка по осуществлению безналичных расчетов клиента составляют основную часть предмета договора банковского счета.

Безналичные расчеты по договору банковского счета осуществляются в следующих формах: расчеты платежными поручениями; расчеты по инкассо (в том числе в форме расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчеты аккредитивами; расчеты чеками; расчеты с использованием платежных банковских карт. Перечень банковских операций, которые могут осуществляться по счету, является одним из наиболее важных элементов правового режима банковского счета соответствующего вида. Из ст. 848 ГК РФ следует, что он может определяться законом, банковскими правилами, обычаями делового оборота или договором.

Все операции, совершаемые по банковскому счету, можно разделить на две группы: расчетные и кассовые.

Расчетные операции направлены на осуществление безналичных расчетов по поручению владельца счета и осуществляются по правилам, установленным в отношении порядка осуществления безналичных расчетов. В рамках расчетных операций осуществляется списание и зачисление денежных средств со счета (на счет) клиента.

Расчетные операции по списанию денежных средств с банковского счета и по зачислению средств на банковский счет осуществляются на основании следующих расчетных документов. В соответствии с п. 1.12 Положения о переводе денежных средств расчетными (платежными) документами являются платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, платежные ордера, банковские ордера.

Кассовые операции представляют собой действия банка, направленные на исполнение поручения клиента о внесении на счет или о получении с банковского счета наличных денег через кассу банка.

Все наличные деньги, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в кредитные организации для последующего зачисления на банковские счета этих предприятий. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях установлен Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации на основании следующих приходных кассовых документов:

- Объявлений на взнос наличными, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции и ордера. По объявлениям на взнос наличными осуществляется прием кассовым работником кредитной организации наличных денег от клиентов – юридических лиц для зачисления (перечисления) на их банковские счета, открытые в этой или иной кредитной организации.

- Приходных кассовых ордеров. По приходным кассовым ордерам осуществляется прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам).

Кроме того, приходные кассовые ордера используются для оформления получения банком денежного покрытия при осуществлении операции по переводу на территории РФ денежных

средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей.

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов – денежных чеков, расходных кассовых ордеров.

По денежному чеку наличные деньги выдаются клиенту – юридическому лицу. Его представитель обязан предъявить бухгалтерскому работнику кредитной организации денежный чек, оформленный этой организацией, накануне дня или в день получения наличных денег.

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру, составленному физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации.

Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

В приходных, расходных кассовых документах указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач.

6. Содержание договора банковского счета.

Содержание договора составляют права и обязанности его сторон. Основными обязанностями банка являются:

- принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства;
- выполнять распоряжения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету;
- не ограничивать свободу клиента по своему усмотрению использовать денежные средства на счете и не устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами;
- уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, если иное не предусмотрено договором;
- хранить банковскую тайну.

Надлежащее осуществление банком расчетных операций означает, что он должен осуществлять их в установленные законом или договором сроки, с соблюдением основания для списания средств со счета, с соблюдением установленной очередности списания средств со счета, не нарушая право клиента на свободное распоряжение денежными средствами.

В соответствии со ст. 849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. Установленный срок может быть сокращен по условиям договора банковского счета. Срок для списания денежных средств с банковского счета также составляет два операционных дня. Он может быть сокращен или увеличен договором банковского счета.

По общему правилу списание денежных средств со счета клиента осуществляется на основании распоряжения владельца счета или с его согласия (ст. 854 ГК РФ).

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается: 1) по решению суда, 2) в случаях, установленных законом или 3) предусмотренных договором банковского счета.

Совершая расчетные и кассовые операции по списанию средств со счета, банк должен соблюдать установленную ст. 855 ГК РФ очередность списания денежных средств со счета.

Очередность платежей – определенная законодательством последовательность списания средств с банковских счетов по нескольким расчетным документам, срок оплаты которых уже наступил, т. е. порядок исполнения договора банковского счета. Статья 855 ГК РФ устанавливает два правила определения очередности платежей со счетов, принадлежащих как клиентуре, так и кредитным организациям.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной п. 2 ст. 855 ГК РФ. Разделение требований к счету на очереди зависит от право-1 вой природы этих требований и от вида документа, на основании которого осуществляется списание. Так, к первой очереди относятся требования по исполнительным документам о возмещении вреда жизни и здоровью, а также о взыскании алиментов, при этом списание в порядке первой очереди по аналогичным требованиям, но по иным документам не допускается.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Основными правами банка по договору банковского счета являются:

- использовать имеющиеся на счете денежные средства в качестве кредитных ресурсов, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;
- требовать от клиента в случаях, предусмотренных договором, оплаты услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете;
- требовать от клиента соблюдения законодательства, а также банковских правил в отношении порядка оформления расчетных документов и иных правил, установленных в отношении банковского счета.

Основными обязанностями клиента по договору банковского счета являются:

- соблюдение правил совершения расчетных операций и порядка оформления расчетных и кассовых документов;
- оплата расчетно-кассового обслуживания;
- поддержание неснижаемого остатка в согласованном размере, если такое условие было согласовано в договоре банковского счета.

Основными правами клиента по договору банковского счета являются права:

- свободно распоряжаться денежными средствами на счете, за исключением случаев, установленных в законе или договоре счета;
- определять очередности списания средств со счета по нескольким расчетным документам, относящимся к одной очереди, и представленным в банк одновременно, если средств на счете не достаточно для полного исполнения всех указанных расчетных документов.

7. Ограничение распоряжения счетом.

В соответствии со ст. 858 ГК РФ ограничение прав владельца счета по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, допускается в случаях, установленных законом. Законом установлены две формы ограничения права клиента на свободное распоряжение счетом – приостановление операций по счету и арест денежных средств.

Основное отличие приостановления операций по счету от ареста денежных средств на счете состоит в том, что в первом случае владелец счета лишается возможности совершать расходные операции по счету в пределах всей суммы остатка денежных средств (иных ценностей); во втором случае он лишается права распоряжаться лишь конкретной денежной суммой или конкретными ценностями, находящимися на счете. На это обстоятельство обратил внимание Высший Арбитражный Суд в информационном письме от 25 июля 1996 г. № 6 «О результатах рассмотрения Президиумом Высшего

Арбитражного Суда Российской Федерации отдельных вопросов судебной практики», в котором сказано, что не может быть наложен арест на сам счет ответчика, а также на суммы, которые в будущем поступят на этот счет. При этом следует иметь в виду, что законодательство предусматривает право налоговых органов приостанавливать операции по счету налогоплательщика-организации в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении (п. 2 ст. 76 НК).

Второе отличие состоит в целях, для достижения которых вводится то или иное ограничение. Арест денежных средств, как правило, производится в целях сохранения имущества владельца счета для последующего взыскания. Именно поэтому арест налагается судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судеб-

ного решения. Приостановление операций по счету имеет цель понудить владельца счета совершить определенные законом действия, например исполнить решение налогового органа.

Основания и порядок наложения ареста на имущество владельца счета установлены федеральными законами.

Следует иметь в виду, что арест налагается не только на денежные средства, но и на иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитных организациях (ст. 27 Закона о банках).

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Следует иметь в виду, что принятие такой меры, как наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете ответчика, одновременно затрагивает охраняемые законом права и интересы третьих лиц (иных кредиторов ответчика), поэтому при рассмотрении заявления об обеспечении иска путем наложения ареста на денежные средства на счете суд должен принять во внимание аргументы истца в обоснование его позиции о необходимости ареста.

Кроме того, принятие мер по обеспечению иска не означает, что в случае его удовлетворения присужденная сумма будет взыскана в первоочередном порядке, т. е. принятие указанных мер не может нарушать очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ.

Основания и порядок приостановления операций по счету установлены законодательством.

Решение компетентного органа о приостановлении операций по счету владельца подлежит безусловному исполнению банком. Банк несет ответственность за нарушение процедуры приостановления операций по счетам клиентов. Так, например, ст. 77 Н К РФ устанавливает, что при наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета; ст. 134 Н К РФ возлагает на банк ответственность в случае неисполнения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

Административная ответственность должностных лиц банка за неисполнение решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика предусмотрена ст. 15.9 КоАП.

8. Ответственность по договору банковского счета.

Ответственность за нарушение банком правил совершения расчетных операций по договору банковского счета предусмотрена ст. 856 ГК РФ. Ею установлено, что в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Статья 856 ГК РФ применяется к кредитной организации не за любые нарушения правил совершения расчетных операций, а только за те из них, которые непосредственно связаны с осуществлением операций по банковскому счету клиента. Ответственность банка в расчетных отношениях регулируется главой 46 ГК РФ о соответствующих формах расчетов.

В соответствии с п. 20 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» санкция, предусмотренная ст. 856 ГК РФ, является законной неустойкой (ст. 332 ГК РФ).

Кредитная организация может быть привлечена к ответственности за следующие виды нарушений:

- несвоевременное зачисление банком денежных средств, причитающихся владельцу счета и поступивших на корреспондентский счет банка плательщика вместе с документами, определяющими получателя платежа;

- необоснованное списание средств со счета, под которым следует понимать списание, произведенное банком при отсутствии со ответствующего основания (ст. 854 ГК РФ);

- невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета. Под указанным нарушением в соответствии с п. 21 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ № 13/14 следует понимать:

- при внутрибанковских расчетах - отсутствие факта зачисления переводимых средств на счет получателя в срок, установленный ст. 849 ГК РФ;

- при межбанковских расчетах — отсутствие факта передачи расчетных документов в банк-посредник (или банк получателя платежа при наличии прямых корреспондентских отношений между банками) вместе с соответствующим денежным покрытием в течение сроков, установленных ст. 849 ГК РФ.

Из п. 7 Постановления Пленума ВАС РФ № 5 следует, что неустойка, предусмотренная ст. 856 ГК РФ, является зачетной.

Сумма денежного покрытия по неисполненному платежному поручению, списанная со счета, не может рассматриваться как убытки клиента по договору банковского счета. Ее следует квалифицировать как неотработанный банком аванс клиента, как сумму основного долга. Она может быть возвращена клиенту разными способами.

Арбитражная практика считает невозможным принуждение банка к реальному исполнению его обязательства по перечислению денежных средств, если он по каким-либо причинам уклоняется от его надлежащего исполнения.

Контрольные вопросы и задания

1. *Какие виды банковских счетов вы знаете? Дайте их классификацию.*
2. *Каковы особенности правового режима корреспондентских счетов?*
3. *Что такое открытие банковского счета? Какие документы требуются для открытия банковского счета?*
4. *Перечислите операции, совершаемые по банковскому счету. Каков порядок и сроки их совершения?*
5. *Что такое арест денежных средств, находящихся на банковском счете? Что такое приостановление операций по банковскому счету?*
6. *Какова правовая природа договора банковского счета?*

ТЕМА 9. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и способы расчетов.
2. Расчеты посредством клиринга.
3. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции.
6. Понятие и виды переводов денежных средств.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты по аккредитиву.
9. Расчеты по инкассо.
10. Расчеты чеками.
11. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
12. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа.

1. Понятие и способы расчетов.

Термином «расчеты» обычно называют процесс исполнения денежных обязательств. Однако в настоящее время появилась тенденция распространять термин «расчеты» на процедуру исполнения любых обязательств, если такое исполнение осуществляется через профессиональных финансовых посредников путем совершения записей по соответствующим счетам. В этом последнем случае вид имущества (деньги или иное имущество) значения не имеет.

Способ расчетов (модус исполнения обязательства) может быть различным. В зависимости от требований законодательства и соглашения сторон надлежащее исполнение денежных обязательств (расчеты) может осуществляться тремя способами: путем наличных расчетов, безналичных расчетов и зачета встречных требований.

Наличные денежные расчеты осуществляются путем передачи кредитору соответствующей суммы наличных денежных знаков. Расчеты без участия денег (наличных, безналичных либо электронных) осуществляются путем зачета встречных требований либо с использованием механизма, предусмотренного ст. 410 ГК РФ, либо посредством клиринга.

Под безналичными расчетами обычно понимают процедуру исполнения денежных обязательств через различных профессиональных финансовых посредников, которыми чаще всего являются банки, другие небанковские кредитные организации, организации связи и т. п. Такое определение, однако, является узким и не учитывает, например, что предметом безналичных расчетов могут быть не только безналичные деньги, но также иные безналичные имущественные активы (бездokuментарные ценные бумаги, безналичные драгоценные металлы). Исходя из указанной концепции, под безналичными расчетами необходимо понимать любые операции профессиональных финансовых посредников по получению или совершению исполнения (платежа) любыми безналичными имущественными активами, которые осуществляются ими по поручению клиентуры или по своей инициативе путем совершения записей по соответствующим счетам. Однако в настоящее время в России существуют платежные системы, созданные только для целей перевода денежных средств. Поэтому в дальнейшем термин «безналичные расчеты» будет употребляться в узком значении, т. е. как процесс перевода безналичных или электронных денежных средств, совершаемый кредитными организациями в рамках форм безналичных расчетов. Профессиональные финансовые посредники, участвующие в процессе осуществления перевода денежных средств, называются операторами по переводу денежных средств (см. п. 2 ст. 3 Закона о национальной платежной системе). При совершении расчетов электронными деньгами профессиональные финансовые посредники называются операторами электронных денежных средств (см. п. 3 ст. 3 указанного Закона).

2. Расчеты посредством клиринга.

Расчеты путем зачета встречных требований осуществляются без участия денег, как наличных, так и безналичных. На практике они могут оформляться как с использованием конструкции ст. 410 ГК РФ (двусторонний зачет встречных однородных требований), так и посредством клиринга.

Закон о клиринге регулирует клиринг, осуществляемый на организованных рынках (биржах), которые применяют в основном многосторонний зачет взаимных требований, или неттинг.

В соответствии с п. 3 ст. 2 Закона о клиринге клиринг — это деятельность клиринговой организации, направленная на определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, подготовку документов, являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств.

В соответствии со ст. 5 Закона о клиринге клиринговой организацией может являться только хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством РФ. Клиринговая организация должна иметь лицензию на осуществление клиринговой деятельности, выданную ФСФР России (ст. 26 Закона о клиринге). Клиринговыми организациями могут являться расчетные палаты бирж, другие специализированные клиринговые организации. Клиринг применяется также в межбанковских расчетах, где он получил название платежного клиринга.

Клиринговая организация оказывает услуги на основании договора об оказании клиринговых услуг, согласно которому клиринговая организация обязуется производить подсчеты взаимных обязательств участников клиринга, осуществлять расчеты по исполнению ими взаимных обязательств с помощью зачета (сальдо) взаимных требований, а также реализовывать систему мер, направленных на снижение рисков.

Для возникновения правоотношения по договору об оказании клиринговых услуг достаточно заключения договора между двумя участниками клиринга и клиринговой организацией. Остальные участники клиринга могут впоследствии присоединиться к уже заключенному договору. Такое присоединение на практике оформляется двусторонним документом между клиринговой организацией и новым участником клиринга, в соответствии с которым новый участник клиринга признает для себя обязательными внутренние локальные акты клиринговой организации, в которых урегулирована процедура клиринга. Указанные локальные акты фактически составляют содержание договора о клиринговом обслуживании, а сам договор может быть определен как договор присоединения.

Механизм расчетов посредством клиринга включает несколько последовательных этапов:

- анализ документов о взаимных требованиях участников клиринга на их подлинность и правильность оформления;

- неттинг, включающий вычисление сумм, подлежащих переводу в результате зачета;

- оформление расчетных документов.

В соответствии с п. 11 ст. 2 Закона о клиринге под неттингом предлагается понимать полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и (или) иным способом, установленным правилами клиринга.

До осуществления неттинга клиринговая организация формирует так называемый клиринговый пул, т. е. определяет совокупность обязательств, допущенных к клирингу и подлежащих прекращению зачетом и (или) исполнением. Она учитывает взаимные требования участников клиринга на нескольких разных счетах бухгалтерского учета (торговые счета, клиринговые счета).

Процедура неттинга включает три стадии:

- оценку обязательств участников неттинга;

- определение суммы, которая должна быть уплачена в результате неттинга;

- ликвидацию позиций участников неттинга.

В процессе осуществления неттинга осуществляется подсчет чистых требований (нетто-требований) или чистых обязательств каждого участника клиринга (нетто-обязательств) по всем совершенным ими сделкам за определенный период времени. Нетто-обязательство и нетто-требование участника клиринга рассчитывается как разница между суммой требований и суммой обязательств конкретного участника. Полученное отрицательное значение означает нетто-обязательства, положительное значение – нетто-требование участника клиринга. Таким образом,

из всех требований и обязательств участника клиринга перед другими участниками клиринга подсчитывается его чистое сальдо, которое называется нетто-позицией. Сальдо встречных требований участников клиринга позволяет определить, какую сумму денежных средств каждый участник клиринга должен отдать или получить на завершающем этапе неттинга, когда в результате окончательного платежа происходит ликвидация нетто-позиций. Только после этого позиции участников клиринга считаются ликвидированными, а обязательства участников – исполненными.

В зависимости от способа урегулирования позиции различают два вида неттинга: без участия центрального контрагента в качестве стороны в расчетах и с участием центрального контрагента в качестве стороны в расчетах.

Урегулирование позиций без участия центрального контрагента осуществляется клиринговой организацией путем назначения каждому нетто-кредитору соответствующего нетто-должника. При неттинге с участием центрального контрагента каждому нетто-кредитору центральный контрагент назначается в качестве должника, а каждому нетто-должнику центральный контрагент назначается в качестве кредитора. Таким образом, центральный контрагент становится единым кредитором для всех должников и единым должником для всех кредиторов.

При этом методе урегулирование позиций каждого участника осуществляется против центрального контрагента. Урегулирование позиций всех должников производится путем платежа в пользу центрального контрагента, а урегулирование позиций всех кредиторов – путем получения денежных средств от центрального контрагента.

Правовая природа неттинга. Неттинг имеет следующие отличия от гражданско-правового зачета встречных однородных требований (ст. 410 ГК РФ):

- право за зачет взаимных требований основано на законе. Поэтому для зачета встречных требований стороны не обязаны заключать никаких договоров. Для применения неттинга сторонам необходимо заключить с клиринговой организацией договор об оказании клиринговых услуг;

- зачет встречных однородных требований прекращает существующие требования, срок исполнения которых наступил. В результате неттинга прекращаются как срочные к исполнению, так и будущие требования;

- зачет взаимных требований может применяться только как способ прекращения встречных двусторонних требований. В результате неттинга могут прекращаться обязательства, в которых отсутствует встречный характер;

- для прекращения требований с помощью института зачета (ст. 410 ГК РФ) необходимо волеизъявление одной из сторон. Обязательства участников клиринга прекращаются в результате деятельности клиринговой организации без дополнительных уведомлений.

Неттинг имеет следующие отличия от новации обязательств (ст. 414 ГК РФ):

- для прекращения обязательств новацией необходимо соглашение сторон. Неттинг производится без какого-либо согласия сторон. Решение о неттинге принимается самой клиринговой организацией;

- в соответствии со ст. 414 ГК РФ новое обязательство участника клиринга, образовавшееся в результате вычисления сальдо, имеет тот же предмет и способ исполнения;

- в отличие от гражданско-правовой новации неттинг не проводится между теми же лицами. Прекращаемое обязательство, допущенное к клирингу, заменяется новым обязательством, как правило, между другими лицами.

Таким образом, неттинг представляет собой качественно новый способ прекращения обязательств.

3. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.

Заключая с клиентом договор банковского счета или иной договор об организации безналичных расчетов, банк, прежде всего, обязуется обеспечить клиенту бесперебойность функционирования своей платежной системы, а также возможность совершать безналичные расчеты в тех формах, которые согласовали стороны. Чтобы выполнить это обязательство, участники платежной системы должны осуществить ряд подготовительных действий соответственно своему месту в

платежной системе. Например, они должны оптимизировать программное обеспечение с контрагентами и клиентурой, распространить необходимое количество технических устройств, включая платежные терминалы, банкоматы, соединенные с организованной ими платежной системой. Таким образом, все безналичные расчеты необходимо предварительно организовать, создать платежную систему. Основы правового регулирования национальной платежной системы заложены Законом о национальной платежной системе.

Понятие национальной платежной системы дано в ст. 3 Закона о национальной платежной системе через перечень субъектов национальной платежной системы. Под платежной системой Закон о национальной платежной системе также понимает совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Однако любая система не может быть сведена к простой совокупности своих элементов. Поэтому под национальной платежной системой предлагается понимать деятельность всех платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств на территории РФ. В свою очередь, платежную систему допустимо определить как деятельность всех участников платежной системы, осуществляющих переводы денежных средств по единым правилам, разработанным оператором платежной системы.

Руководствуясь Законом о национальной платежной системе, можно дать следующие определения участников платежной системы.

Оператором платежной системы называется организация, которая занимается деятельностью по организации и обеспечению деятельности платежной системы, включая утверждение правил платежной системы, заключение договоров с ее участниками и т. п. Оператором платежной системы может быть кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной, Банк России или Внешэкономбанк. Требования к оператору платежной системы и его деятельности определены ст. 15 Закона о национальной платежной системе, в частности, оператор платежной системы должен пройти соответствующую регистрацию в Банке России. К заявлению о регистрации оператора платежной системы должен быть приложен перечень операторов по переводу денежных средств, составленный по форме, предусмотренной Положением Банка России от 2 мая 2012 г. № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы».

Операторами по переводу денежных средств являются основные участники платежной системы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять переводы денежных средств. Операторами по переводу денежных средств в соответствии со ст. 11 Закона о национальной платежной системе могут стать только Банк России, Внешэкономбанк или кредитная организация, имеющая право на осуществление перевода денежных средств. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств определены ст. 11 и 14 Закона о национальной платежной системе.

Под оператором электронных денежных средств следует понимать оператора по переводу денежных средств, который вправе осуществлять перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств). Оператором, электронных денежных средств может являться кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (ст. 12, 13 Закона о национальной платежной системе).

Под операторами услуг платежной инфраструктуры следует понимать вспомогательных участников платежной системы, которые не занимаются переводами денежных средств, однако создают условия, обеспечивающие деятельность основных участников платежной системы. К числу операторов услуг платежной инфраструктуры относится операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр. Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и их деятельности установлены ст. 16-19 Закона о национальной платежной системе. В качестве платежного клирингового центра и расчетного центра могут действовать только кредитная организация, Банк России или Внешэкономбанк.

Деятельность по обеспечению стабильности, развитию национальной платежной системы, а также по осуществлению надзора за деятельностью ее участников возложена на Банк России.

Правовое регулирование деятельности платежных систем должно осуществляться Законом о национальной платежной системе, нормативными актами Банка России, правилами платежных систем и договорами об организации платежных систем.

Правила платежной системы Банка России определяются Положением ЦБ РФ от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России». Им установлены следующие особенности функционирования платежной системы Банка России:

- Банк России одновременно является оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств.

- Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе.

- Основными клиентами Банка России являются кредитные организации.

- Банк России осуществляет перевод денежных средств через свои структурные подразделения, в том числе головное хранилище и межрегиональные хранилища, головные расчетно-кассовые центры, операционные управления и отделения в составе ТУ Банка России, полевые учреждения Банка России, которым присвоен банковский идентификационный код участника расчетов (БИК).

- Перевод денежных средств осуществляется с использованием двух систем перевода: 1) через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени (сервис срочного перевода) и 2) через системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (сервис несрочного перевода).

- Критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России.

- Перевод средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) клиента Банка России, а в случае, установленном договором, также за счет внутрисуточного кредита или кредита овернайт.

- Платежной системе Банка России перевод денежных средств является безусловным.

Из Закона о национальной платежной системе следует, что для нормального функционирования любой платежной системы ее участники должны заключить ряд договоров между собой и с оператором платежной системы, которые направлены на обеспечение взаимодействия элементов платежной системы и взаимодействие между разными платежными системами. Эти договоры об организации платежной системы прямо поименованы в законе:

- договоры между оператором платежной системы и ее участниками о вступлении в платежную систему в качестве прямого или косвенного участника;

- договор между операторами платежных систем о взаимодействии своих платежных систем;

- договоры об оказании операционных услуг, заключаемые операционным центром с оператором платежной системы, с участниками платежной системы, с платежным клиринговым центром и расчетным центром;

- договоры об оказании услуг платежного клиринга, заключаемые платежным клиринговым центром с участниками платежной системы, операционным центром и расчетным центром;

- договор между участниками платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы;

- договор банковского счета, заключаемый расчетным центром с участниками платежной системы и (или) центральным платежным клиринговым контрагентом;

- договор между оператором платежной системы, не являющийся кредитной организацией, и кредитной организацией об осуществлении деятельности в качестве расчетного центра платежной системы;

Под организацией расчетов следует понимать деятельность оператора платежной системы, операторов по переводу денежных средств и операторов платежной инфраструктуры, направленную на создание платежной системы, т. е. создание организационно-технических предпосылок, необходимых для бесперебойного и беспрепятственного осуществления клиентских расчетов в формах, согласованных в договоре. Организационные предпосылки заключаются в создании необходимой системы договорных связей, технические – в обеспечении лиц, участвующих в осуще-

ствлении безналичных расчетов, техническими устройствами, программным обеспечением, оборудованием, материалами и т. п., необходимыми для функционирования платежной системы.

- договоры корреспондентского счета между прямыми и косвенными участниками платежной системы;

- договор между операторами по переводу денежных средств об использовании электронного средства платежа;

- договор между оператором электронных денежных средств и оператором связи о порядке увеличения остатка электронных денежных средств физического лица – абонента оператора связи за счет аванса за услуги связи;

- договор между оператором по переводу денежных средств, являющимся кредитной организацией, и банковским платежным агентом об участии в оказании услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета;

- договор между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом об участии в оказании услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета;

- договоры оператора электронных денежных средств с другими организациями об оказании операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

В соответствии с п. 1.4 Положения ЦБ РФ № 384-П Банк России заключает с участниками платежной системы Банка России договор об обмене электронными сообщениями, в котором должен быть определен порядок обеспечения защиты информации.

Правила платежных систем занимают особое место среди источников правового регулирования деятельности платежных систем. Они должны содержать детальные правила организации и функционирования платежных систем. Особенности содержания правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, установлены Указанием ЦБ РФ от 9 июня 2012 г. № 2832-У.

В соответствии с ч. 3 ст. 20 Закона о национальной платежной системе правила платежной системы, за исключением правил платежной системы Банка России, являются договором. Они могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

Механизм перевода средств в платежной системе определяется не только законодательством, но и правилами платежных систем. Допустимо выделить следующие общие правила.

Перевод средств начинается оператором по переводу денежных средств (банком) на основании распоряжения клиента (плательщика или получателя средств) в рамках применяемых им форм безналичных расчетов. Распоряжение клиента должно быть дано путем представления в банк соответствующего расчетного документа, а также в виде заявления или договора между плательщиком и банком. Распоряжение клиента банка может носить как разовый, так и периодический характер. Плательщик или получатель средств может составить одно общее распоряжение о переводе денежных средств на группу платежей, отнесенных к одной очереди. Распоряжение может быть направлено оператору по переводу средств с использованием информационно-коммуникационных технологий через операционный центр. Порядок защиты указанной информации установлен Положением ЦБ РФ от 9 июня 2012 г. № 383-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

Если перевод осуществляется между несколькими операторами по переводу денежных средств, то после списания переводимой суммы со счета плательщика наступает стадия межбанковских расчетов. При этом банки также обязаны составить собственные распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде или на бумажных носителях на основании распоряжений отправителей.

Распоряжения о переводе денежных средств в электронной форме, а также реестр получателей (плательщиков) может содержать электронную подпись (иной аналог собственноручной подписи) составителями документа. Если указанная подпись отсутствует, то распоряжение должно удостоверяться кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоря-

жение (реестр) составлено соответствующим лицом. Отсюда следует, что распоряжения о переводе средств в электронной форме могут не иметь подписи составителя.

В соответствии со ст. 25 Закона о национальной платежной системе межбанковские расчеты должны осуществляться платежным клиринговым центром путем:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы и определения платежных клиринговых позиций;
- передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;
- направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы.

Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком или получателем средств. После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе распоряжения участников платежной системы передаются платежным клиринговым центром расчетному центру (расчетному банку) для исполнения.

Окончательное урегулирование расчетов по итогам платежного клиринга осуществляется расчетным центром на основании расчетных документов, составленных платежным клиринговым центром.

Кредитная организация может совмещать функции оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и оператора услуг платежной инфраструктуры. Поэтому когда перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации, совмещающие указанные функции, а межбанковские расчеты осуществляются на валовой основе, то механизм перевода средств ничем не отличается от механизма расчетов платежными поручениями, который урегулирован в § 2 главы 46 ГК РФ.

При необходимости совершения перевода денежных средств из одной платежной системы в другую механизм взаиморасчетов между платежными системами должен быть согласован в договоре, заключенном операторами указанных платежных систем о взаимодействии этих платежных систем.

4. Формы безналичных расчетов.

Расчетные правоотношения возникают в результате совершаемых клиентами и их банками расчетных операций. При этом под формой безналичных расчетов следует понимать совокупность стандартных правил исполнения расчетных операций (механизм расчетов).

Формы безналичных расчетов различаются по субъекту, являющемуся инициатором платежа, порядку документооборота, виду расчетного документа.

Из ст. 862 ГК РФ следует, что при осуществлении расчетов и безналичном порядке через банки могут использоваться несколько форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, инкассо, аккредитив, чек. Указанный перечень форм безналичных расчетов отличается от аналогичного перечня, предусмотренного Положением о переводе денежных средств. Так в п. 1.1 этого Положения предусмотрено, что перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Таким образом, в отличие от ГК РФ в перечне форм безналичных расчетов отсутствуют расчеты по инкассо, но добавлены «новые» формы безналичных расчетов. Представляется, однако, что никакого противоречия между нормами ГК РФ и Положением о переводе денежных средств нет. Механизм прямого дебетования и расчетов инкассовыми поручениями полностью соответствует механизму инкассо. Таким образом, расчеты посредством прямого дебетования и расчеты инкассовыми поручениями являются двумя разными разновидностями

инкассовой формы безналичных расчетов. Инкассовая форма безналичных расчетов может включать и другие разновидности. Например, на инкассо могут передаваться векселя, чеки и т. п.

Поскольку перечень форм безналичных расчетов не является исчерпывающим (п. 1 ст. 862 ГК РФ), расчеты в форме перевода электронных денежных средств следует считать новой (по сравнению с ГК РФ) формой безналичных расчетов, которая предусмотрена банковскими правилами. Другой формой безналичных расчетов, которая не урегулирована ГК РФ, следует считать расчеты с использованием платежных банковских карт.

5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции.

Расчетная банковская операция является разновидностью категории «банковская операция».

Все расчетные операции технически могут совершаться как во исполнение договора банковского счета, так и без банковского счета, т. е. совершенно автономно. При совершении расчетных операций без договора банковского счета клиент вынужден предоставлять (получать) денежное покрытие расчетной операции исключительно наличными деньгами. Однако расчеты наличными денежными средствами ограничены, во-первых, для юридических лиц, во-вторых, при совершении валютных операций. В остальных случаях совершение расчетных операций возможно и без заключения договора банковского счета уже по действующему законодательству.

Все расчетные операции, осуществляемые банком по инициативе клиента, с точки зрения классификации юридических фактов являются действиями. Эти действия совершаются с целью совершения или получения платежа. Таким образом, речь идет о совершении не фактических, а именно юридических действий, поскольку они направлены на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ). Поэтому банковские расчетные операции являются сделками (расчетными сделками).

6. Понятие и виды переводов денежных средств.

В результате осуществления расчетных банковских операций банками осуществляется перевод денежных средств. В соответствии с п. 12 ст. 3 Закона о национальной платежной системе перевод денежных средств представляет собой действия оператора по переводу денежных средств, совершаемые им в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Такое определение позволяет сделать вывод, что перевод денежных средств не следует отождествлять ни с формой безналичных расчетов, ни с расчетной операцией. Перевод средств – качественно иное понятие.

В соответствии со ст. 5 Закона о национальной платежной системе оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета. Указанный перевод осуществляется посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Таким образом, перевод средств можно определить как процесс исполнения серии связанных между собой расчетных сделок, направленных на выполнение распоряжения клиента о выплате или получении соответствующей денежной суммы. Он представляет собой движение денежных средств по счетам, которое осуществляется в рамках разных форм безналичных расчетов.

Одним из признаков перевода средств является критерий *distantia loci* («другое место»). Это означает, что кредитная организация принимает на себя обязательство выплатить определенную сумму получателю средств за счет своего клиента в месте, отличном от места начала перевода средств. По действующему законодательству под «другим местом», в котором следует совершить платеж, следует понимать не только другой населенный пункт, отличный от населенного пункта начала перевода средств, но и другой банковский счет, открытый в одном и том же банке. Применительно к переводу электронных денежных средств под другим местом платежа следует пони-

мать другой внутрибанковский счет или другой остаток электронных денежных средств в смысле ч. 4 ст. 7 Закона о национальной платежной системе.

Законом о национальной платежной системе определены следующие стадии осуществления перевода средств: окончательность, безусловность и безотзывность перевода средств.

В соответствии с п. 15 ст. 3 Закона о национальной платежной системе безусловность перевода денежных средств – стадия перевода денежных средств, характеризующаяся отсутствием или отпадением (выполнением) условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств. К числу таких условий относится осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов либо при отсутствии указанных условий.

Например, в рамках расчетов платежными поручениями стадия условности перевода средств отсутствует, и перевод средств является безусловным с самого начала. Условный перевод средств применяется, например, при расчетах аккредитивами. После выполнения получателем средств (бенефициаром) условий исполнения аккредитива начинается безусловный перевод средств.

В соответствии с п. 16 ст. 5 Закона о национальной платежной системе окончательность перевода средств – стадия перевода денежных средств, которая считается наступившей в момент предоставления денежных средств получателю средств. Таким образом, понятие «окончателность перевода средств» позволяет определить, в какой момент времени банки могут считать выполненными свою обязанность перед инициатором платежа.

Определение момента окончательности перевода средств различается в зависимости от ряда факторов: обслуживаются ли рассчитывающиеся стороны одним или разными банками, от способа межбанковских расчетов, вида денежных средств, участвующих в расчетах (безналичные, электронные).

Если плательщика и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, т. е. безналичные денежные средства переводятся в пределах одного и того же банка, то применяется правило ч. 9 ст. 5 Закона о национальной платежной системе. И этом случае окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

Если плательщика и получателя средств обслуживают разные банки, то применяется правило ч. 10 ст. 5 Закона о национальной платежной системе: окончательность перевода денежных средств на ступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

В случае использования электронных средств платежа в режиме online окончательность перевода электронных денежных средств наступает в момент одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода (ч. 10 и 15 ст. 7 Закона о национальной платежной системе).

В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации о совершенном платеже, полученной от получателя средств.

Закон не определяет момента окончательности перевода денежных средств при осуществлении межбанковских расчетов посредством платежного клиринга, в ходе которых сумма каждого отдельного перевода средств не зачисляется на корреспондентский счет оператора получателя средств (ч. 10 ст. 5, ст. 25 Закона о национальной платежной системе). Представляется, что в этом случае момент окончательности перевода денежных средств должен наступать в момент урегулирования нетто-позиций участников платежного клиринга. При использовании неттинга для урегулирования взаимных требований банков-участников, включенных в один и тот же клиринговый

пул, окончательность перевода денежных средств должна наступать в момент зачисления суммы сальдо на корреспондентский счет последнего банка-кредитора, участвующего в расчетах посредством платежного клиринга.

В соответствии с п. 14 ст. 3 Закона о национальной платежной системе безотзывность перевода денежных средств – стадия перевода денежных средств, характеризующаяся отсутствием или прекращением возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

В зависимости от того, кто из рассчитывающихся сторон (клиентов банков) является инициатором платежа, различают кредитовый и дебетовый перевод. Например, в Правовом руководстве ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств указано, что под кредитовым переводом средств (или переводом кредита) понимается безусловный перевод средств, осуществляемый по инициативе плательщика (т. е. должника) – инициатора платежа. Соответственно при кредитовом переводе указание о платеже исходит от лица, производящего платеж. При дебетовом переводе такое указание исходит от лица, получающего платеж.

Кредитовый перевод осуществляется в рамках расчетов платежными поручениями, дебетовый – в рамках инкассо.

В зависимости от вида переводимых денежных средств различают перевод безналичных денежных средств и перевод электронных денежных средств.

Когда перевод денежных средств имеет цель прекращения денежного обязательства плательщика перед получателем средств, возникшего из основного договора (купли-продажи, поставки, аренды, кредитного договора и т. п.), возникает проблема определения момента прекращения (исполнения) денежного обязательства.

За исключением нескольких специальных случаев, закон не определяет момента прекращения денежного обязательства. Так, в соответствии с п. 3 ст. 810 ГК РФ сумма займа считается возвращенной в момент ее зачисления на банковский счет заимодавца, если иное не предусмотрено договором займа. Если исполнение денежного обязательства осуществляется посредством перевода электронных денежных средств в режиме online, то момент исполнения денежного обязательства совпадает с моментом его окончательности (см. ч. 17 ст. 8 Закона о национальной платежной системе). В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств. При осуществлении расчетов в порядке инкассо момент исполнения денежного обязательства должен определяться иначе с учетом правовых особенностей этой формы безналичных расчетов.

7. Расчеты платежными поручениями.

Понятие расчетов платежными поручениями. В соответствии с п. 1 ст. 863 ГК РФ при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Правовое регулирование расчетов платежными поручениями осуществляется § 2 гл. 46 ГК РФ и гл. 5 Положения о переводе денежных средств.

Механизм расчетов платежными поручениями. Инициатором платежа при расчетах платежными поручениями является должник по основному договору, плательщик. Желая произвести расчеты за поставленную ему продукцию, выполненные работы, оказанные услуги по основному договору, он должен дать банку распоряжение о переводе средств в пользу кредитора, которое может быть оформлено путем составления платежного поручения на бумажном носителе или в электронной форме. Если плательщиком является банк, перевод осуществляется на основании составленного им банковского ордера.

Указанные расчетные документы содержат распоряжение клиента обслуживающему банку о совершении платежа кредитору (поставщику, подрядчику и т. п.) клиента. Такой платеж должен быть совершен банком от своего имени, но за счет средств клиента, путем перевода денежных средств по счетам, открытым операторами по переводу денежных средств соответствующей платежной системы. Перевод может совершаться как за счет средств на банковском счете должника, так и без открытия счета путем передачи денежных средств банку наличными (денежное покрытие). Платежное поручение, составленное плательщиком и переданное им в банк, является офертой. Если банк принимает платежное поручение плательщика (акцепт), то с этого момента заключается договор о переводе средств, который является разновидностью договора комиссии. В соответствии с указанным договором банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика-физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика (п. 5.1 Положения о переводе денежных средств).

В соответствии с п. 2 ст. 865 ГК РФ банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. Чтобы привлечь банк-посредник, банк плательщика должен дать ему поручение о переводе средств от своего имени. Если банк-посредник принимает платежное поручение банка-плательщика или другого банка-посредника, заключается следующий договор о переводе средств, которые можно рассматривать как договор субкомиссии. Количество банков-посредников законом не ограничено. В результате складывается целая «цепочка» договоров о переводе средств между различными банками, направленная в конечном итоге на исполнение поручения плательщика (расчетная цепочка). С правовой точки зрения возложение банком плательщика на банк-посредник своей обязанности по переводу средств плательщика следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст. 313 ГК РФ).

При надлежащем исполнении поручения плательщика переводимая сумма в конечном счете зачисляется на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств (кредитора по основному договору), который, в свою очередь, зачисляет ее на банковский счет своего клиента – получателя средств. После этого перевод средств, осуществляемый в рамках расчетов платежными поручениями, следует считать завершенным.

Ответственность банков за нарушение обязательства по переводу средств. В ходе осуществления перевода средств банки могут допустить какие-либо нарушения правил совершения расчетных операций как до зачисления переводимой суммы на корреспондентский счет банка получателя средств, так и после этого. Ответственность банков в указанных двух случаях регулируется разными нормами. Если нарушение правил совершения расчетных операций произошло до зачисления переводимой суммы на корреспондентский счет банка получателя средств, то банки несут ответственность перед плательщиком. Особенности применения ответственности в этом случае установлены ст. 866 ГК РФ. Если нарушение правил совершения расчетных операций было допущено банком получателя средств после зачисления суммы перевода на его корреспондентский счет, то он несет ответственность перед получателем средств на основании договора банковского счета (ст. 856 ГК РФ). В этом случае у плательщика отсутствует право на привлечение к ответственности банка получателя средств, поскольку его поручение о переводе считается выполненным.

В соответствии с п. 1 ст. 866 ГК РФ в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк несет ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ. Это означает, прежде всего, применение следующих четырех основных правил.

- Закон устанавливает полную ответственность банков за нарушение ими правил совершения расчетных операций (п. 1 ст. 393 ГК РФ, ст. 15 ГК РФ).

- Ответственность банков – лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью, – за нарушение правил совершения расчетных операций должна наступать в том числе за случайное не-исполнение или ненадлежащее исполнение ими поручения о переводе средств, т. е. «без вины» (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

- В силу ст. 403 ГК РФ каждый из банков, участвующих в «расчетной цепочке», отвечает за действия всех лиц, на которых он возложил исполнение обязанности по переводу средств. Выплаченные по вине третьих лиц суммы могут быть с них взысканы банком плательщика в порядке регресса.

- При определении размера ответственности банка за нарушение правил совершения расчетных операций может быть применена ст. 404 ГК РФ, которая допускает возможность уменьшения размера ответственности банка с учетом вины плательщика.

Порядок привлечения банков к ответственности в случае ненадлежащего осуществления ими правил совершения расчетных операций отражает сложившуюся между участниками безналичных расчетов систему договорных связей («по цепочке»). Иными словами, плательщик вправе предъявить свои требования к банку плательщика, банк плательщика – к банку посреднику, привлеченному им для перевода средств, первый банк-посредник – второму банку-посреднику и т. д. Пункт 2 ст. 866 ГК РФ устанавливает исключение из этого общего правила. Им предусмотрено, что в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций (шиком, привлеченным для исполнения поручения плательщика, ответственность, предусмотренная п. 1 ст. 866 ГК РФ, может быть низложена судом на этот банк. Следовательно, плательщик вправе предъявить к банку-посреднику прямой иск, несмотря на отсутствие между ними договорных отношений.

Плательщик, который обнаружил, что отправленный им перевод не поступил указанному им получателю средств в течение установленных законом сроков, обычно не знает, какой банк нарушил правила совершения расчетных операций. В этом случае плательщик предъявляет иск ко всем банкам, участвующим в расчетной цепочке. В ходе рассмотрения спора виновный банк выявляется судом, а затем привлекается им к ответственности. Банки-ответчики не могут быть признаны солидарными должниками (и соответчиками), учитывая, что их обязанность по выполнению перевода средств основывается на разных договорах с разным субъектным составом. Их следует считать альтернативными ответчиками.

Банк плательщика или банк, допустивший нарушение правил совершения расчетных операций, обязан:

- вернуть плательщику сумму денежного покрытия (т. е. сумму, списанную со счета плательщика) по неисполненному платежному поручению;

- уплатить проценты, начисленные на сумму неисполненного платежного поручения (п. 3 ст. 866 ГК РФ);

- возместить убытки в части, не покрытой процентами.

Требование о возврате суммы неисполненного платежного поручения нельзя считать убытками плательщика, хотя именно такое требование нередко предъявляется в суде. Его следует квалифицировать как основной долг банка плательщика, а не убытки.

Пунктом 3 ст. 866 ГК РФ предусмотрено, что, если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены ст. 395 ГК РФ.

8. Расчеты по аккредитиву.

Понятие и виды аккредитивов. В соответствии с п. 6.1 Положения о переводе денежных средств банк-эмитент обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств (бенефициару) при условии представления им документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставить полномочия исполняющему банку на исполнение аккредитива.

Современное значение термина «аккредитив» многозначно.

- Аккредитив - это форма безналичных расчетов.

- Аккредитивным называется обязательство банка-эмитента или подтверждающего банка.

- Аккредитив можно рассматривать как один из личных способов обеспечения исполнения обязательств. В результате выставления аккредитива наряду с обязательством покупателя оплатить товар поставщик получает обязательство банка-эмитента произвести платежи или акцепто-

вать и оплатить переводный вексель, выставленный бенефициаром, или совершить иные действия по исполнению аккредитива против представления бенефициаром предусмотренных аккредитивом документов и выполнении иных его условий.

- Аккредитивными следует назвать те сделки, в результате заключения которых возникают аккредитивные обязательства.

- Аккредитивом называется документ, которым оформляется эта операция.

- Аккредитив нередко рассматривается как способ предоставления заемщику банковского кредита, когда все действия по открытию и исполнению аккредитива осуществляются за счет кредита банка-эмитента.

Аккредитивы различаются по видам в зависимости от условий их открытия, порядка предоставления денежного покрытия исполняющему банку, способа исполнения, иных оснований. Например, в зависимости от условий открытия и закрытия аккредитивы подразделяются на отзывные и безотзывные. В соответствии с п. 1 ст. 868 ГК РФ отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. В силу п. 1 ст. 869 ГК РФ безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. Порядок отзыва или изменения безотзывного аккредитива установлен п. 6.12, 6.13 Положения о переводе денежных средств.

В обычной ситуации все банки, участвующие в расчетах с помощью аккредитива, кроме банка-эмитента, не принимают на себя никаких обязательств перед получателем средств (бенефициаром). Такие аккредитивы называют неподтвержденными. В результате подтверждения аккредитива исполняющий банк становится обязанным непосредственно перед бенефициаром в своевременном осуществлении платежа и/или акцепта. Подтверждающий банк принимает на себя практически такое же обязательство, что и банк-эмитент. Подтверждающий банк вправе отказаться подтвердить аккредитив.

В зависимости от предоставления денежного покрытия исполняющему банку аккредитивы подразделяются на покрытые и непокрытые. Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка для целей исполнения аккредитива.

По способу исполнения аккредитивы подразделяются на платежные (исполняются путем совершения платежа) и акцептные (исполняются путем совершения акцепта и платежа переводного векселя). По субъектам, в пользу которых производится исполнение, аккредитивы подразделяются на аккредитивы, исполняемые в пользу бенефициара и в пользу третьих лиц, если такая возможность предусмотрена условиями аккредитива. Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления бенефициара и с согласия исполняющего банка (п. 6.30 Положения о переводе денежных средств).

В международной банковской практике встречаются иные виды аккредитивов.

Правовое регулирование отношений, связанных с открытием и исполнением аккредитива на территории РФ осуществляется § 3 главой 46 ГК РФ, а также гл. 6 Положения о переводе денежных средств.

Механизм расчетов аккредитивами. Банк-эмитент может открыть аккредитив по поручению плательщика (приказодателя), который вправе представить в банк-эмитент заявление об открытии аккредитива. Это заявление следует рассматривать как оферту на заключение договора об открытии аккредитива, существенные условия которого перечислены в п. 6.7 Положения о переводе денежных средств. Если банк-эмитент принял поручение своего клиента, то происходит акцепт оферты плательщика, и заключается договор об открытии и исполнении аккредитива. Банк-эмитент может выполнить его самостоятельно либо поручить исполнение исполняющему банку (п. 1 ст. 867 ГК РФ). Привлечение исполняющего банка осуществляется банком-эмитентом путем направления банком-эмитентом от своего имени соответствующего поручения.

Если исполняющий банк принял поручение банка-эмитента (акцепт), то между ними заключается договор об исполнении аккредитива и у исполняющего банка возникает обязанность направить бенефициару (получателю средств) уведомление об открытии аккредитива, осуществить проверку представленных им документов и принять решение о выплате средств с открытого аккреди-

тива или отказать в выплате. В случае отказа исполнить аккредитив исполняющий банк должен известить банк-эмитент. В большинстве случаев на исполняющий банк возлагается обязанность просто известить бенефициара об открытии аккредитива, получить от него документы, соответствующие условиям аккредитива, отправить их в банк-эмитент, а также выполнить все действия по исполнению аккредитива (платеж, акцепт и платеж по переводному векселю). В этом случае исполняющий банк является представителем банка-эмитента и самостоятельных обязательств перед бенефициаром не принимает. Если исполняющий банк подтвердил безотзывный аккредитив, то роль исполняющего банка будет сочетаться у него с выполнением им роли подтверждающего банка, который принимает на себя самостоятельное обязательство перед бенефициаром, аналогичное обязательству банка-эмитента, т. е. оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель (п. 2 ст. 869 ГК РФ). В этом случае между банком-эмитентом и исполняющим банком фактически заключается два договора: договор об исполнении аккредитива и договор о подтверждении аккредитива. Последний является разновидностью договора комиссии, так как обязывает исполняющий банк заключить с бенефициаром сделку от имени подтверждающего банка, в результате которой у него должно возникнуть аккредитивное обязательство, аналогичное обязательству банка-эмитента.

Уведомление об открытии аккредитива, направленное бенефициару, представляет собой предложение банка-эмитента совершить платеж вместо плательщика – должника по основному договору, если бенефициар (кредитор по основному договору) представит перечисленный в уведомлении пакет документов. Если бенефициар представит в исполняющий банк все необходимые документы, соответствующие условиям аккредитива, то между кредитором по основному договору (получателем средств, бенефициаром) и банком-эмитентом (подтверждающим банком) заключается договор о платеже по основному договору вместо должника. Однако исполняющий банк обязан проверить представленные документы с точки зрения соответствия условиям аккредитива. В соответствии с п. 6.17 Положения о переводе денежных средств, срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. При положительном решении производится исполнение аккредитива. Если представленные документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, то исполнение аккредитива не производится (п. 1 ст. 870 ГК РФ). Однако исполняющий банк вправе запросить банк-эмитент, он – приказодателя, о согласии принять представленные документы с расхождениями. Если плательщик (банк-эмитент) согласен на документы с расхождениями, исполнение аккредитива производится (п. 6.24, 6.26 Положения о переводе денежных средств).

Исполнение аккредитива может быть произведено путем:

- платежа по предъявлению, когда платеж бенефициару осуществляется банком по предъявлении ему документов, соответствующих условиям аккредитива;
- платежа с рассрочкой и/или с отсрочкой, когда платеж бенефициару осуществляется в срок (сроки), определяемый (определяемые) в соответствии с условиями аккредитива;
- акцепта с оплатой по наступлению срока платежа переводного пикселя, выставленного бенефициаром на банк-эмитент, подтверждающий или иной исполняющий банк. Аккредитив не должен предусматривать выставление переводного векселя на приказодателя;
- иными способами, указанными в аккредитиве.

Правоотношения, возникающие в ходе открытия и обслуживания аккредитива, прекращаются в случаях, указанных в ст. 873 ГК РФ, которые называются основаниями закрытия аккредитива.

Ответственность за ненадлежащее исполнение аккредитива. Если к выполнению поручения плательщика (приказодателя) банк-эмитент привлекает исполняющий банк (ст. 313 ГК РФ), то банк-эмитент несет ответственность за его действия как за собственные (ст. 403 ГК РФ). Соответственно описанной конструкции построена ответственность банков перед приказодателем (плательщиком). В соответствии с п. 1 ст. 872 ГК РФ ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом – исполняющий банк, за исключением случаев, предусмотренных указанной статьей. Исключение из указанного общего правила установлены п. 3 ст. 872 ГК РФ. В соответствии с указанной нормой в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком мо-

жет быть возложена на исполняющий банк. Таким образом, в изъятие из общего правила (п. 1 ст. 872 ГК РФ) суд может возложить ответственность за ненадлежащее исполнение аккредитива на то лицо, с которым истец не состоит в непосредственных договорных отношениях, т. е. не на банк-эмитент, а на исполняющий банк. При этом следует иметь в виду, что предъявление иска к исполняющему банку, а не к банку-эмитенту – право, а не обязанность плательщика. Правило п. 3 ст. 872 ГК РФ может применяться только в указанных в нем случаях. В остальных ситуациях подлежит применению общее правило п. 1 ст. 872 ГК РФ.

Учитывая, что аккредитив является обязательством банка-эмитента, при необоснованном отказе исполняющего банка выплатить получателю средств соответствующую сумму последний может предъявить свои требования именно к банку-эмитенту: по общему правилу исполняющий банк не несет перед получателем средств никаких обязательств. Однако если требование получателя средств основывается на факте невыполнения исполняющим банком условий покрытого и/или подтвержденного аккредитива, то суд вправе удовлетворить его также за счет исполняющего (подтверждающего) банка (п. 2 ст. 872 ГК РФ).

Иск получателя средств (бенефициара) к банку-эмитенту (исполняющему банку) будет основываться на невыполнении им обязательств по аккредитивной сделке (основание иска). Поскольку аккредитивное обязательство банка-эмитента (подтверждающего банка) является денежным, его ненадлежащее выполнение (невыполнение) дает получателю платежа право взыскать с этого баню проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ.

Если аккредитивное обязательство нарушено в результате действий (бездействия) исполняющего банка, а требование получателя средств было удовлетворено за счет банка-эмитента, последний вправе взыскать уплаченное с исполняющего банка в порядке регресса.

Помимо иска к банкам, получатель средств может предъявить иск к плательщику (приказодателю) о понуждении его к совершению платежа по основному договору, поскольку в результате не» надлежащих действий банков расчеты завершены не были. Право выбора ответчика в описанной ситуации принадлежит получателю платежа. Однако последний не вправе получить сумму долга дважды

9. Расчеты по инкассо.

Понятие расчетов по инкассо. Инкассовая операция представляет собой совокупность действий банков, которые направлены на выполнение поручения получателя средств о получении причитающегося ему от должника платежа и (или) акцепта. Инициатором платежа при расчетах в порядке инкассо является кредитор по основному обязательству (т. е. получатель средств), который предъявляет в банк распоряжение о переводе денежных средств по требованию получателя средств. Формой распоряжения получателя средств могут быть инкассовые поручения, платежные требования, банковские ордера, иные расчетные документы, установленные банками.

В соответствии с п. 1 ст. 874 ГК РФ 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.

Положение о переводе денежных средств содержит правовое регулирование двух разновидностей инкассо: расчеты инкассовыми поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

В соответствии с п. 7.1 Положения о переводе денежных средств инкассовые поручения применяются в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В соответствии с п. 9.2 Положения о переводе денежных средств при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование или иное распоряжение, форма которого разрабатывается банками самостоятельно.

Правовое регулирование расчетов по инкассо осуществляется § 4 гл. 46 Г К РФ, а также гл. 7 и 9 Положения о переводе денежных средств.

Полный механизм инкассо состоит из трех стадий: стадии представления расчетных и иных документов, стадии акцепта и стадии получения исполнения (платежа и/или акцепта) от должника

и передачи его получателю средств. Стадия акцепта существует только при расчетах посредством прямого дебетования. При расчетах инкассовыми поручениями стадия акцепта отсутствует. На третьей стадии инкассо, т. е. после получения платежа от плательщика, начинается игра вод денежных средств с целью их зачисления на банковский счет получателя средств. Рассмотрим механизм инкассовой операции на примере прямого дебетования.

На стадии представления расчетных документов получатель средств должен представить в банк-эмитент надлежащим образом оформленное платежное требование (оферта), в том числе с реестром на нескольких плательщиков (п. 1.18, 1.19 Положения о переводе денежных средств). Требование получателя средств может направляться непосредственно банку, обслуживающему плательщика, и ли через банк, обслуживающий получателя средств.

Если поручение клиента принимается банком-эмитентом (акцепт), то между ним и получателем средств заключается договор о получении платежа и/или акцепта. Банк-эмитент может самостоятельно выполнить все действия по инкассированию документов либо привлечь исполняющий банк, т. е. возложить на него исполнение собственной обязанности в соответствии со ст. 313 ГК РФ. Для этого банк-эмитент передает в исполняющий банк собственное распоряжение о получении от плательщика платежа и/или акцепта. Если исполняющий банк принимает поручение банка-эмитента, то между ними также заключается договор о получении платежа и/или акцепта. В этом случае исполняющий банк обязан уведомить плательщика о поступившем платежном требовании, например, вручения его экземпляра. После выполнения этих действий наступает стадия получения акцепта.

В течение срока для акцепта плательщик должен принять решение об акцепте или об отказе от акцепта требования, выраженного путем предъявления в банк соответствующего документа (предварительный положительный акцепт). В соответствии с ч. 3 ст. 6 Закона о национальной платежной системе акцепт плательщика может быть дан до поступления в исполняющий банк требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика). Этот акцепт может следовать из договора между банком плательщика и плательщиком и (или) отдельного сообщения либо документа с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, об обязательстве плательщика и основном договоре, указание на возможность частичного исполнения распоряжения и т. п. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств (п. 2.9.1 Положения о переводе денежных средств).

Под акцептом плательщика платежного требования получателя средств следует понимать одностороннюю сделку плательщика по распоряжению денежными средствами, находящимися в исполняющем банке. В результате акцепта плательщик разрешает банку списать соответствующую сумму с принадлежащего ему банковского счета с целью надлежащего исполнения денежного обязательств перед получателем средств, обозначенным в платежном требовании.

По общему правилу акцепт должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между исполняющим банком и плательщиком.

Если в течение срока для акцепта заявление об акцепте платежного требования не будет получено исполняющим банком, либо, напротив, будет получено заявление об отказе от акцепта, платежное требование подлежит возврату без исполнения в банк-эмитент, а оттуда получателю средств.

Стадия получения денег начинается с момента списания исполняющим банком суммы, обозначенной в расчетных документах. Списанные средства направляются исполняющим банком для зачисления на счет банка-эмитента. В рассмотренном нами случае объектом обязательства банка-эмитента (исполняющего банка) было получение акцепта и платежа одновременно.

Момент исполнения денежного обязательства при расчетах по инкассо. Анализ правоотношений, возникающих при расчетах по инкассо, дает основание для вывода, что момент исполнения денежного обязательства должен быть определен в особом порядке.

Объектом обязательства банка-эмитента является действие по получению исполнения (платежа и/или акцепта) по денежному обязательству, в котором клиент банка-эмитента является кредитором. Плательщик, т. е. должник по основному обязательству, совершает платеж не своему

кредитору, а третьему лицу – банку. Платеж, произведенный должником третьему лицу, может привести к прекращению обязательства только в том случае, когда это третье лицо имеет от кредитора соответствующие полномочия, т. е. является его представителем. Следовательно, банк-эмитент и исполняющий банк – представители получателя средств (кредитора). Отсюда следует, что договор между получателем средств и банком-эмитентом является разновидностью договора поручения, а между банком-эмитентом и исполняющим банком — договором о передоверии (ст. 976 ГК). Полномочия банков как коммерческих представителей основаны не на доверенности, а на соответствующем расчетном документе. Отсюда следует, что банк-эмитент и исполняющий банк являются представителями получателя средств. Платеж представителю кредитора прекращает денежное обязательство именно в месте нахождения представителя, а не кредитора. Представителем кредитора, который непосредственно от должника-плательщика получает сумму его долга, является исполняющий банк. Таким образом, обязательство плательщика произвести расчеты с получателем средств за поставленную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) следует считать исполненным в месте нахождения исполняющего банка. Моментом исполнения этого денежного обязательства следует считать момент списания суммы долга с банковского счета плательщика.

Ответственность банков за ненадлежащее исполнение инкассового поручения. Норма об ответственности банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение инкассового поручения сформулирована в п. 3 ст. 874 ГК РФ самым общим образом. В ней указано, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, предусмотренным гл. 25 ГК РФ. Это позволяет применить к ответственности банков в рамках инкассовой операции не только общие условия ответственности (ст. 401 ГК РФ), но и специальные правила об ответственности за третьих лиц (ст. 403 ГК РФ).

Отсюда следует, что по общему правилу ответственность перед получателем средств несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом – исполняющий банк. Однако абз. 2 п. 3 ст. 874 ГК РФ устанавливает, что в случае, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций, возложена судом на этот банк.

Вопрос о видах нарушений и формах ответственности банков должен решаться с учетом конкретного механизма инкассовой операции.

На первой и второй стадии инкассовой операции нет операций с денежными средствами. Поэтому банки не могут быть привлечены к ответственности по ст. 395 ГК РФ. После списания инкассируемых сумм со счета плательщика начинается перевод денежных средств и возникает обязанность исполняющего банка и банка-эмитента обеспечить их зачисление на счет получателя средств. Ответственность за нарушение указанной обязанности строится аналогично ответственности банков за ненадлежащее осуществление расчетов платежными поручениями с той только разницей, что она возникает перед получателем средств, а не перед плательщиком. При этом исполняющий банк освобождается от исполнения указанной обязанности (а значит, и от ответственности за ее нарушение) с момента зачисления инкассируемых сумм на корреспондентский счет банка-эмитента. В свою очередь, банк-эмитент освобождается от выполнения обязанности только после зачисления инкассируемых сумм на счет получателя средств. Сумма, списанная в порядке инкассо с расчетного счета плательщика, но не перечисленная по разным причинам на счет получателя средств, принадлежит не плательщику, а получателю средств. Поэтому после списания средств со счета плательщика получатель средств получает право предъявлять иски к банкам о возврате этих денег, уплате процентов за неисполнение денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ) и возмещении убытков, если по разным причинам банки не обеспечили зачисление инкассированных сумм на его счет.

10. Расчеты чеками.

В соответствии с п. 1 ст. 877 ГК РФ, чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Реквизиты чека перечислены в ст. 878 ГК РФ. Может быть выпущен чек на предъяви-

теля, ордерный и именной чек. Права по именному чеку не могут быть уступлены другому лицу (п. 2 ст. 880 ГК РФ). Кассовый чек подлежит оплате наличными, расчетный чек – в безналичном порядке, а кроссированный чек может быть оплачен только другому банку или своему клиенту.

Участниками отношений по чеку являются чекодатель, чекодержатель и плательщик. Чекодателем считается лицо, выписавшее чек; чекодержателем – лицо, являющееся владельцем выписанного чека, а плательщиком – банк чекодателя.

Правовое регулирование расчетов чеками. В отношениях по чеку следует различать отношения, связанные с выставлением чека на инкассо, которые регулируются нормами об инкассовых операциях (§ 4 главы 46 ГК РФ, гл. 8 Положения о переводе денежных средств), и собственно чековые правоотношения, которые регулируются § 5 главы 46 ГК РФ.

Правоотношения между чекодателем и чекодержателем, связанные с расчетами чеком, вытекают из соответствующего основного договора (о передаче продукции, выполнении работ, оказании услуг), предусматривающего обязанность должника (чекодателя) уплатить кредитору (чекодержателю) определенную денежную сумму (денежное обязательство). Во исполнение этого договора чекодатель выписывает расчетный чек и передает его чекодержателю с целью произвести оплату продукции (работ, услуг).

Выдача чека приводит к возникновению между чекодателем и чекодержателем чекового обязательства дополнительно к обязательству, вытекающему из основного договора. Аналогичный характер имеет сделка по передаче чека от одного чекодержателя другому. В соответствии с п. 4 ст. 877 ГК РФ выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Передача чека также не может рассматриваться как окончательный платеж, так как чек является лишь поручением плательщику такой платеж произвести. При наличии определенных условий плательщик может отказать в оплате чека. Если банк-плательщик не оплатит чек, то чекодержатель может предъявить требование о платеже к чекодателю, основанное на чеке, либо класть в основу своего требования сделку, по которой чек выдан, так как чек не новирует обязательства.

Чекодержатель может предъявить его банку на инкассо; передать другому лицу, если чек может быть передан; оставить без употребления.

В случае предъявления чека банку и получения по нему платежа чекодержатель теряет свое право к чекодателю по основному договору. Именно в момент оплаты чека денежное обязательство чекодателя по основному обязательству следует считать исполненным.

Передать чек следующему чекодержателю по российскому законодательству возможно лишь в том случае, если чек ордерный или на предъявителя. Именной чек не подлежит передаче (п. 2 ст. 880 ГК РФ).

Правоотношения между чекодателем и плательщиком. Чек представляет собой приказ, который рассматривается в литературе как форма поручения. Он выдается чекодателем банку, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков (п. 2 ст. 877 ГК РФ). Такие средства могут находиться на банковском счете чекодателя, либо передаваться плательщику в форме аванса (предоплаты), либо источником денежного покрытия чека может быть кредит.

Обязанность банка-плательщика оплачивать чеки, выставленные на него чекодателем, вытекает из чекового договора, заключенного между чекодателем и плательщиком. Договор банковского счета не является достаточным основанием для возникновения обязанности банка оплачивать чеки своего клиента.

Отказ плательщика от оплаты чека может последовать, если представленный чек не отвечает законодательству или чековому договору. В частности, чек не подлежит оплате, если он предъявлен за пределами срока его действия.

Правоотношения между чекодержателем и банками. Согласно п. 1 ст. 882 ГК РФ представление чека на инкассо в банк, обслуживающий чекодержателя, считается надлежащим предъявлением чека к платежу. Отношения между чекодержателем и обслуживающим его банком могут быть основаны на договоре банковского счета, в силу которого клиент дает банку поручение получить причитающиеся ему по чеку деньги от плательщика, т. е. совершить инкассовую операцию. По общему правилу механизм осуществления инкассовой операции предполагает зачисление

средств на счет получателя платежа после списания соответствующей суммы со счета плательщика. В качестве общего принципа это правило сформулировано и в п. 2 ст. 882 ГК РФ, посвященном инкассированию чека. С целью сокращения операционных издержек в ряде стран применяется сокращенный документооборот чеков. Чек, переданный банку чекодержателя, не представляется банку-плательщику в своем первоначальном виде. Чековые документы в бумажной форме изымаются в момент их первого предъявления или на каком-то более позднем этапе в ходе инкассирования, и с них снимается необходимая для инкассирования информация, которая преобразуется в электронную форму (электронная копия). В этом виде чек представляется банку-плательщику. Такая практика широко используется в ряде европейских стран, включая Данию, Финляндию, Германию, Нидерланды и Испанию.

По российскому законодательству плательщик не имеет права акцептовать чек. Следовательно, он не принимает на себя никаких обязательств непосредственно перед чекодержателем. Поэтому последний не вправе предъявить к плательщику никаких требования в связи с ненадлежащим отказом оплатить чек. Такие требования могут быть заявлены другим лицам, обязанным по чеку. Ими могут быть индоссанты, авалисты и чекодатель. Однако для этого чекодержатель должен удостоверить отказ от оплаты чека в установленном законом порядке. В соответствии со ст. 883 ГК РФ отказ от оплаты чека (в отличие от векселя) может быть удостоверен не только протестом нотариуса, но и соответствующей отметкой плательщиц либо инкассирующего банка.

11. Расчеты с помощью платежных банковских карт.

В соответствии с п. 1.4 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» платежная банковская карта определяется как «инструмент безналичных расчетов».

Правовое регулирование расчетов с использованием платежных банковских карт осуществляется на основании общих норм ГК РФ, Закона о национальной платежной системе, Положения о переводе денежных средств, Положения № 266-П и договоров, заключаемых между участниками карточных расчетов. Содержание указанных договоров во многом определяется правилами и стандартами платежных систем, участниками которых являются кредитные организации. Наиболее известные платежные системы VISA, Master Card, Золотая корона и т. п.

Виды банковских карт. Платежные банковские карты выпускаются банками — членами соответствующей платежной системы, которые получили от нее лицензию на выпуск карт определенного вида (далее — банки-эмитенты). В соответствии с п. 1.5 Положения № 266-П кредитная организация вправе осуществлять выпуск следующих видов платежных банковских карт: дебетовых, кредитных и предоплаченных. Дебетовая карта предназначена для совершения ее держателем расчетных и кассовых операций (получения или внесения на счет наличных денежных средств) за счет средств клиента банка-эмитента, числящихся на его банковском счете. Кредитная карта предназначена для совершения расчетных и кассовых операций ее держателем за счет кредита, предоставленного кредитной организацией. Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем расчетных и кассовых операций за счет суммы предоплаты, ранее внесенной в банк-эмитент самим держателем или третьим лицом.

Механизм расчетов с использованием платежных банковских карт включает несколько этапов.

На первом этапе банк-эмитент должен заключить со своим клиентом договор о выдаче и использовании банковской карты, во исполнение которого клиент или указанное клиентом лицо (далее — держатель банковской карты) получит соответствующую платежную банковскую карту для целей осуществления безналичных расчетов или получения наличных денежных средств.

На втором этапе держатель платежной банковской карты заключает с коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем (далее — торговая организация) договор купли-продажи товара, выполнения работ, оказания услуг. С целью оплаты купленного товара (выполненных работ, оказанных услуг) держатель карты передает сотруднику торговой организации платежную банковскую карту, которая должна быть им использована для составления расчетного документа на бумажном или электронном носителе. Оформление расчетного документа осуществля-

ется с использованием платежного терминала, в который помещается карта. Для этого платежный терминал запрашивает согласие банка-эмитента на совершение платежа с использованием помещенной в него карты (запрос авторизации). Если такое согласие получено (получена авторизация), то оформляется соответствующий расчетный документ на бумажном (слип) или электронном носителе. Если расчетный документ составлен на бумажном носителе, то держатель платежной банковской карты должен поставить на нем свою физическую подпись. Если расчетный документ составлен в электронной форме, то в качестве аналога собственноручной подписи на практике используется PIN-код (персональный идентификационный номер), что отражается в договоре с банком-эмитентом.

Чтобы получить право принимать банковские платежные карты в оплату за свои товары, работы, услуги, торговая организация должна предварительно заключить договор с банком – членом соответствующей платежной системы, который получил от нее лицензию на эквайринг (далее – банк-эквайер). Такой договор на практике получил название договора эквайринга.

На третьем этапе карточных расчетов банк-эквайер выполняет поручение торговой организации о получении платежей по расчетным документам, составленным с использованием платежной карты. Получение платежей осуществляется с использованием рассмотренного выше механизма инкассо. Полученные от банка-эмитента денежные средства зачисляются или перечисляются банком-эквайером на счет торговой организации.

Аналогичным образом осуществляется получение наличных денежных средств с использованием банкомата, однако все действия по составлению расчетных и кассовых документов держатель карты осуществляет самостоятельно.

Виды договоров об организации расчетов с помощью платежных банковских карт. Между банком-эмитентом и клиентом (держателем карты) заключаются несколько различных договоров, однако наиболее важным из них является договор о выдаче и использовании банковской карты. Это один из видов договоров об использовании электронного средства платежа (ст. 9 Закона о национальной платежной системе), с помощью которого оформляется дистанционное банковское обслуживание.

По договору о выдаче и использовании банковской карты банк-эмитент обязуется выполнять распоряжения держателя карты о совершении безналичных расчетов путем оплаты расчетных документов, составленных держателем карты с помощью электронных средств платежа (платежных терминалов, банкоматов, платежной банковской карты и т. п.) и направленных банку-эмитенту дистанционно по специальным каналам связи.

Расчеты с помощью дебетовой карты оформляются на основании двух договоров: договора о выдаче и использовании банковской карты и договора банковского счета, предназначенного для расчетов с помощью платежных банковских карт (так называемый договор карточного счета). Указанные договоры могут включать условие о возможности получения клиентом кредита для оплаты расчетных документов в случае недостаточности денежных средств на карточном счете (условие о разрешенном овердрафте). В этом случае сумма, в пределах которой могут совершаться расчеты (расходный лимит), увеличивается на сумму предоставленного кредита.

Расчеты с помощью кредитной карты могут оформляться на основании двух договоров: договора о выдаче и использовании банковской карты и кредитного договора. Однако, учитывая норму п. 2.1 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» о необходимости зачисления суммы кредита на банковский счет, между банком-эмитентом и держателем кредитной карты нередко заключается договор банковского счета.

Расчеты с помощью предоплаченной карты оформляются на основании договора о выдаче и использовании банковской карты, который включает условие о порядке и условиях внесения предоплаты. Договор банковского счета в данном случае также не заключается.

Между торговой организацией и банком эквайером заключается договор об эквайринге. По договору эквайринга банк-эквайер обязуется выполнять распоряжения торговой организации о получении платежей посредством инкассо расчетных документов, составленных держателем карты с помощью электронных средств платежа (платежных терминалов, банкоматов, платежной

банковской карты и г. п.) с целью последующего зачисления (перечисления) полученных сумм на банковский счет торговой организации. Заключение договора эквайринга иногда может сопровождаться заключением договора банковского счета. Однако достаточно часто договор эквайринга заключается с одной кредитной организацией, а банковский счет обслуживается в другом банке.

Помимо указанных выше договоров, для организации безналичных расчетов с помощью платежных банковских карт должен быть заключен ряд других договоров.

12. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа.

В соответствии с п. 19 ст. 3 Закона о национальной платежной системе под электронным средством платежа следует понимать средство или способ, которые позволяют клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации. К числу электронных средств платежа относятся платежные терминалы, банкоматы, платежные банковские карты, Интернет, компьютер, а также иные технические устройства, позволяющие создавать информацию о платежах и обмениваться ею в электронной форме.

Порядок использования электронных средств платежа определен ст. 9 Закона о национальной платежной системе и Положением о переводе денежных средств. В соответствии с ч. 1 ст. 9 указанного Закона использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа. Некоторые из указанных договоров были ранее рассмотрены в § 3 и 11 настоящей главы. В качестве другого примера можно назвать Договор об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Его формуляр приведен в приложении № 1 к Положению Банка России от 12 марта 1998 г. № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

Договор об использовании электронного средства платежа является рамочным и содержит несколько групп условий: условие о предмете договора, условия об организации расчетов посредством обмена электронными сообщениями и общие условия осуществления расчетных операций. Предметом договора об использовании электронного средства платежа являются действия банка по осуществлению расчетов клиента посредством обмена электронными сообщениями в формах, согласованных в рассматриваемом договоре или в договоре банковского счета.

Условия об организации расчетов должны включать:

- порядок использования электронного средства платежа, а также порядок приостановления или прекращения банком использования электронного средства платежа;
- режим использования электронного средства платежа, предназначенного для совершения электронного перевода денежных средств (online или автономный);
- порядок предоставления банком информации клиенту о совершении им каждой операции с использованием электронного средства платежа;
- порядок направления клиентом банку уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента;
- порядок учета банком направленных клиенту и полученных от клиента уведомлений, а также обязанность банка хранить эту информацию не менее трех лет;
- порядок предоставления банком клиенту документов и информации, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа;
- порядок рассмотрения банком заявлений клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом электронного средства платежа;
- порядок получения клиентом информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента;
- сроки рассмотрения банком заявлений клиента, которые не должны быть менее 30 дней со дня получения банком таких заявлений, но не должны превышать 60 дней со дня получения им заявления клиента.

Кроме перечисленных выше, условия об организации расчетов могут включать, например, порядок оформления расчетных документов в электронной форме; условия безопасности электронных расчетов; общий срок действия договора; условие о банковской тайне; порядок расторжения договора; условия об ответственности за нарушение договора и т. п.

Общими условиями расчетных операций следует считать: условие о стоимости обслуживания; о денежном покрытии по расчетным операциям; о юридической силе расчетных документов, составленных с использованием электронных средств платежа; о сроке совершения расчетных операций; о банковской тайне; об ответственности за ненадлежащее совершение расчетных операций и т. п.

Частью 2 ст. 9 Закона о национальной платежной системе предусмотрено, что оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

Расчетные документы в электронной форме, составленные с использованием электронных средств платежа, должны отвечать ряду дополнительных требований, предусмотренных законодательством. В соответствии с п. 1.24 Положения о переводе денежных средств распоряжения плательщика в электронной форме должны иметь коды, пароли, иные средства, позволяющие достоверно установить, что они исходят от стороны по договору (п. 2 ст. 434 ГК РФ) и/или должны быть подписаны аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц (см. п. 2 ст. 160 ГК РФ). Таким образом, наличие электронной подписи под распоряжением плательщика (расчетным документом) в электронной форме не является обязательным, главное, чтобы банк имел доказательства, что распоряжение на перевод средств дано определенным лицом. Отсюда следует, что электронная форма – качественно новый способ волеизъявления, отличный от письменной и устной формы сделки.

Практика выработала несколько разновидностей АСП. В этих целях часто используется электронная подпись (ЭП), которая позволяет установить подлинность, авторство и целостность документа и одно-временно является аналогом физической подписи уполномоченного лица. Порядок использования ЭП регулируется Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Закон различает две разновидности ЭП – простую электронную подпись и усиленную электронную подпись, которая, в свою очередь, подразделяется на квалифицированную и неквалифицированную электронную подпись.

В соответствии со ст. 6 Закона об электронной подписи информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

В случае электронных расчетов принадлежность ЭП уполномоченному лицу выявляет программа проверки.

Следует различать две разновидности расчетов с использованием электронных средств платежа:

- электронные безналичные расчеты, в рамках которых перевод безналичных денежных средств осуществляется не с помощью «бумажных» расчетных документов, а путем обмена электронными сообщениями. Такие безналичные расчеты осуществляются с использованием банковских счетов;

- расчеты посредством перевода электронных денежных средств, который согласно п. 1.1. Положения о переводе денежных средств, является формой безналичных расчетов. Такие расчеты осуществляются без использования банковских счетов клиентуры.

Правовое регулирование безналичных расчетов, совершаемых путем обмена электронными сообщениями, осуществляется рядом специальных нормативных актов Банка России. От традиционных безналичных расчетов рассматриваемые безналичные расчеты отличаются только формой расчетных документов и порядком обмена сообщениями о совершении безналичных расчетов. Вместо бумажных расчетных документов используются расчетные документы в электронной форме, а вместо почтовой связи – информационно-коммуникационные технологии. К числу рассматриваемых случаев относится, например, система «Банк-Клиент», в рамках которой электрон-

ные расчетные документы передаются между клиентами и банками по электронным каналам связи. Все операции отражаются по банковским счетам в обычном порядке.

Правовое регулирование перевода электронных денежных средств осуществляется ст. 7, 9, 10, 12 и 13 Закона о национальной платежной системе.

Из п. 18 ст. 3 Закона о национальной платежной системе следует, что электронные денежные средства должны отвечать следующим признакам:

- они представляют собой права требования клиента к кредитной организации (оператору электронных денежных средств);
- они учитываются кредитной организацией на внутрибанковском счете (т. е. без заключения договора банковского счета и без открытия банковского счета). Результат учета электронных денег на внутрибанковском счете называется «остатком электронных денежных средств»;
- клиент может распоряжаться электронными денежными средствами исключительно с использованием электронных средств платежа.

Закон о национальной платежной системе предусматривает следующие виды электронных средств платежа, которые могут использоваться для совершения электронного перевода средств.

Персонифицированные электронные средства платежа могут быть использованы клиентом-физическим лицом только при условии его идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Законом о противодействии. При этом остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России.

Неперсонифицированные электронные средства платежа могут быть использованы клиентами – физическими лицами без проведения их идентификации при условии, что остаток их электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 15 тыс. руб. При этом общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

Корпоративные электронные средства платежа могут быть использованы клиентами-юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями исключительно при условии их идентификации оператором электронных денежных средств в соответствии с Законом о противодействии. Использование корпоративного электронного средства платежа допускается при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 100 тыс. руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

Правовой режим перевода электронных денежных средств подчиняется следующим специальным правилам:

- оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента (ч. 5 ст. 7 Закона о национальной платежной системе);
- оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту (ч. 6 ст. 7 Закона о национальной платежной системе);
- предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками, если получателем средств является физическое лицо, использующее персонифицированные электронные средства платежа;
- перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;
- законодательство ограничивает предоставление наличных денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента. Так, в соответствии со ст. 7 Закона о национальной платежной системе остаток электронных денежных средств или его часть, принадлежащая клиенту-юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, использующему неперсонифицированное электронное средство платежа, не могут быть выданы наличными, а могут быть только переведены на банковский счет;

- клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств;
- оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа.

Законодательством установлены специальные правила об ответственности за несанкционированный перевод денежных средств и о распределении убытков между банком и клиентом, возникших в ходе использования электронных средств платежа. При выборе критерия для применения указанных правил законодатель учитывает вид электронного средства платежа, с помощью которого был произведен несанкционированный перевод денежных средств. Статьей 9 Закона о национальной платежной системе предусмотрено четыре разных случая.

1) Клиент, утративший электронное средство платежа или обнаруживший, что оно было использовано без его согласия, своевременно уведомил об этом банк. В этом случае банк – оператор электронных денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента, после получения указанной уведомления (ч. 11,12 и ст. 9 Закона о национальной платежной системе).

2) Банк – оператор по переводу денежных средств надлежащим образом исполнил обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции. Клиент – физическое лицо своевременно направил оператору по переводу денежных средств уведомление об утрате электронного средства платежа или о его использовании без согласия клиента. В указанном случае оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента, до момента направления клиентом — физическим лицом уведомления. Однако он вправе освободиться от ответственности, если докажет, что клиент сам нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица (ч. 15 ст. 9 Закона о национальной платежной системе).

3) Банк не исполнил свою обязанность по информированию клиента об операции, совершенной с использованием электронного средства платежа без согласия клиента. В этом случае банк обязан возместить клиенту сумму указанной операции (ч. 13 ст. 9 Закона о национальной платежной системе).

4) Банк исполнил свою обязанность по информированию клиента об операции, совершенной без согласия клиента. Однако клиент в нарушение ч. 11 ст. 9 Закона о национальной платежной системе не уведомил банк об утрате электронного средства платежа или о факте совершения указанной операции без его согласия. В указанном случае банк не обязан возмещать клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента (ч. 14 ст. 9).

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите участников национальной платежной системы и определите их роль в процессе осуществления перевода денежных средств.

2. Как соотносятся понятия «перевод денежных средств», «форма безналичных расчетов» и «расчетная операция»?

3. Определите момент исполнения денежного обязательства при расчетах платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами, а также в результате перевода электронных денежных средств.

4. Каковы особенности перевода средств с использованием электронных средств платежа?

ТЕМА 10. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и виды банковского кредита.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.
4. Условия кредитного договора.
5. Содержание кредитного договора.
6. Ответственность по кредитному договору.
7. Обеспечение кредита.
8. Кредитные истории.

1. Понятие и виды банковского кредита.

Банковское кредитование как профессиональная деятельность кредитных организаций отличается следующими особенностями:

- осуществляется за счет денежных средств клиентов, привлеченных на счета и во вклады;
- правовой основой банковского кредитования являются не только общие нормы ГК РФ, но и нормативные акты Банка России;
- в кредитных отношениях обязательно участие специального субъекта — кредитной организации, которой такое право предоставлено ст. 5 Закона о банках и лицензией на совершение банковских операций;
- для кредитной организации предоставление кредита есть профессиональная деятельность по размещению привлеченных во вклады средств, осуществляемая на свой риск с целью извлечения прибыли;
- банковский кредит предоставляется только в денежной форме;
- правовой формой банковского кредитования является кредитный договор, на основании которого клиенту открывается ссудный счет;
- предоставление банковского кредита возможно путем разового перечисления денежных средств, открытия клиенту кредитной линии и иными способами;
- процентная ставка по банковскому кредиту определяется кредитной организацией и клиентом самостоятельно, как правило, с учетом ставки рефинансирования Банка России;
- по общему правилу, банковское кредитование осуществляется под обеспечение (залога, поручительства, банковской гарантии, гарантийного депозита, иных способов обеспечения исполнения обязательств).

Таким образом, банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензируемая, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных на счета и во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, возмездности.

В настоящее время кредитные организации выдают заемщикам множество кредитов различных видов. Их классификацию можно провести по различным основаниям.

По целевому назначению кредиты подразделяются на целевые и предоставляемые без определенной цели;

В зависимости от обеспечения – на обеспеченные и необеспеченные.

В зависимости от правового режима по субъектному составу кредиты подразделяются на кредиты, выдаваемые юридическим и физическим лицам. Физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, кредитные организации выдают потребительские кредиты. Потребительское кредитование, или кредитование физических лиц в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, является одним из наиболее динамично развивающихся направлений банковского кредитования.

По договору потребительского кредита банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику-гражданину исключительно для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней.

Потребительские кредиты можно разделить на две группы: целевые и нецелевые. Нецелевые кредиты, или кредиты на неотложные нужды, характеризуются следующими признаками: а) минимальный комплект документов для их получения; б) предоставление кредита осуществляется, как правило, путем выпуска банком классической кредитной карты; в) небольшой кредитный лимит (в пределах 30 – 50 тыс. руб.) – максимальная сумма заемных средств, которыми может распорядиться клиент; г) срок кредитования не превышает 6-12 месяцев; д) устанавливается льготный период (1-2 месяца), в пределах которого кредит может быть погашен без взимания процентов; е) отсутствие обеспечения по кредиту; ж) сумма кредита может расходоваться заемщиком на любые цели.

Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные, заранее определенные договором цели. В указанной группе могут быть выделены кредиты на приобретение товаров, автокредиты, ипотечные кредиты, образовательные и туристические кредиты, кредиты на ремонт и на лечение, иные виды кредитов. Основное их отличие — различное целевое назначение, которое и определяет подчас особенности порядка выдачи кредита и его обеспечения.

Помимо традиционного кредитного договора, правоотношение» по банковскому кредитованию могут быть оформлены с использованием следующих комплексных правовых конструкций.

Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий условиям, указанным в п. 2-ст. 50.39 Закона о банкротстве кредитных организаций, а именно:

1) если срок предоставления указанного кредита (депозита, займа) или срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

2) если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России следующих вопросов:

- досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;

- досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в указанный договор;

3) если условия предоставления указанного кредита (депозита, займа) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения (внесения изменений в решение о выпуске облигаций);

4) если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу); этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Название субординированного кредита происходит от английского глагола to subordinate — «подчинять, ставить в зависимость». По сути, речь идет о кредитах и прочих требованиях (в частности, выраженных в ценных бумагах), как правило, долгосрочных, удовлетворение кредиторов по которым происходит в последнюю очередь». При соблюдении условий, установленных п. 3.5.2. Положения Банка России № 215-П и при согласии последнего кредитная организация вправе включать субординированный кредит в состав источников дополнительного капитала, но только в том случае, если величина такого кредита не превышает 50% от величины основного капитала кредитной организации.

В случае признания кредитной организации несостоятельной (банкротом), требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также

по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по ним удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Главной функцией синдицированного (консорциального) кредитования является распределение рисков при предоставлении крупного кредита одному заемщику между несколькими банками-участниками синдиката (консорциума) в рамках единого синдицированного кредитного соглашения (syndicated loan agreement).

К основным юридическим признакам соглашения о синдицированном кредитовании относятся следующие⁴: соглашение является многосторонним договором, объединяющим все банки-участники; обязательства банков-участников отдельные, т. е. обычные участники не несут обязательств друг перед другом; обязательства банков-участников долевые, т. е. платежи при возврате кредита осуществляются пропорционально доле банка в общей предоставленной сумме; кредит предоставляется заемщику на необеспеченной основе, но под условием запрета залога (negative pledge), что обеспечивает равенство прав банков-участников в случае несостоятельности заемщика.

В России к синдицированным относятся кредиты, в связи с предоставлением каждого из которых два или более банка, выступающие на стороне кредитора, принимают на себя риски на основании заключенного между ними договора. Выделяют три вида синдицированных кредитов:

1) совместно инициированный — это совокупность отдельных кредитов (займов, депозитов), предоставленных кредиторами (участниками синдицированного кредита или синдиката) одному заемщику. При этом в условиях каждого из договоров по предоставлению кредита, заключенных между заемщиком и кредиторами, указано следующее:

- срок погашения обязательств заемщика перед кредиторами и величина процентной ставки идентичны для всех договоров;

- каждый кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных двусторонним договором;

- каждый кредитор обладает индивидуальным правом требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) согласно условиям заключенного двустороннего договора и соответственно требования на заемщика по возврату полученных денежных сумм (основного долга и процентов) носят индивидуальный характер и принадлежат каждому конкретному кредитору в размере и на условиях, предусмотренных заключенными договорами;

- все расчеты по предоставлению и погашению кредита производятся через кредитную организацию, которая может одновременно являться кредитором (участником синдиката), исполняющую агентские функции (далее - банк-агент);

- банк-агент действует от лица кредиторов на основании многостороннего соглашения, заключенного с кредиторами, которое со держит общие условия предоставления заемщику синдицированного кредита (общий размер кредита и доли участия каждого банка, величину процентной ставки, срок погашения кредита), а также определяет взаимоотношения между кредиторами и банком-агентом;

2) индивидуально инициированным является синдицированный кредит, предоставленный банком (первоначальным кредитором) от своего имени и за свой счет заемщику, права требования (их часть) по которому впоследствии уступлены первоначальным кредитором третьему лицу или лицам при выполнении ими следующих условий:

- доля каждого банка-участника синдиката в общем объеме приобретаемых ими прав требования к заемщику определяется соглашениями между банками-участниками синдиката и первоначальным кредитором и фиксируется в каждом отдельном договоре об уступке прав требования, заключенном между первоначальным кредитором и банком-участником синдиката;

- порядок действий банков-участников синдиката в случае не платежеспособности (банкротства) заемщика, в том числе порядок обращения взыскания на залог, иное обеспечение по кредиту в случае наличия такового определен многосторонним договором;

3) синдицированным кредитом без определения долевых условий является кредит, выданный банком-организатором синдицированного кредитования заемщику от своего имени в соответствии с условиями заключенного с заемщиком кредитного договора. Условием кредитования является

заключение банком-организатором синдикат кредитного договора с третьим лицом (лицами), в котором определено, что последние:

- обязуются предоставить банку — организатору синдиката денежные средства не позднее окончания операционного дня, в течение которого последний обязан предоставить заемщику средства в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком – организатором синдиката заемщику;

- вправе требовать платежей по основному долгу, процентам, а также иных выплат в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед банком — организатором синдиката по погашению основного долга, процентов и иных выплат по предоставленному ему банком кредиту, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Синдицированные кредиты предоставляются, как правило, в целях финансирования бизнеса заемщика, но могут предоставляться и на иные цели. Отличительными особенностями синдицированного кредита являются наличие двух и более кредиторов; оформление многостороннего кредитного договора; равные права для всех кредиторов; ответственность заемщика перед всеми кредиторами; единство информации. Однако основной отличительной особенностью договора синдицированного кредитования является его сложная правовая природа, «которая определяется множественностью лиц на стороне кредитора, а зачастую также и на стороне должника».

Кредит может предоставляться заемщикам в виде кредитной линии, т. е. путем заключения договора, в соответствии с которым банк обязуется осуществлять предоставление клиенту ссуд в будущем в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы, без проведения каких бы то ни было специальных переговоров. В соответствии с п. 2.2 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» существует две разновидности кредитной линии. ЦБ РФ рассматривает в качестве кредитной линии любой договор, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

Примером рассматриваемого вида кредитной линии является овердрафт. В силу ст. 850 ГК РФ в договор банковского счета любого вида стороны вправе включить условие о предоставлении банком кредита при временном отсутствии средств на счете клиента (овердрафт). Ранее овердрафт предоставлялся в виде отрицательного остатка на том же счете, где учитывались средства клиента (дебетовое сальдо). Однако в настоящее время ЦБ РФ изменил порядок бухгалтерского учета средств, выданных кредитными организациями клиентуре в виде овердрафта. В соответствии с п. 1.3.4.2 приложения к Положению ЦБ РФ № 54-П образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента-заемщика переносится специальной проводкой на отдельный ссудный счет.

В качестве кредитной линии может также рассматриваться договор, который предусматривает оба указанных лимита.

Определенные особенности характерны для межбанковских кредитов (кредитов, предоставляемых одной кредитной организацией для другой кредитной организации), к которым в первую очередь относятся кредиты, предоставляемые Банком России кредитным организациям, под обеспечение залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Кредитование Банком России кредитных организаций представляет собой операции рефинансирования, урегулированные ст. 40 Закона о Банке России. К числу кредитов, выдаваемых Банком России, относятся внутридневные кредиты, овернайт, ломбардные, кредиты, а также кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами.

1. Внутридневной кредит предоставляется при осуществлении платежа с основного счета банка при отсутствии или недостаточности на этом счете денежных средств. Кредит предоставляется в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России или уполномоченной

РНКО (т. е. в период времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к счетам клиентов Банк;| России/уполномоченной РНКО).

2. Кредит овернайт предоставляется банку в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России или уполномоченной РНКО в сумме не погашенного банком внутрисдневного кредита сроком на один рабочий день. Кредиты овернайт предоставляются при наличии в конце дня непогашенного внутрисдневного кредита Банка России. Предоставление внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт банкам допускается в пределах лимитов денежных средств, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому банку.

3. Ломбардный кредит предоставляется Банком России под залог (блокирование на счете депо) ценных бумаг, включенных в ломбардный список. Он предоставляется банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе на сроки, устанавливаемые Банком России и публикуемые в «Вестнике Банка России».

4. Действующее законодательство допускает возможность предоставления кредитным организациям кредитов Банком России под обеспечение активами и поручительствам на основании Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утвержденного ЦБ РФ 12 ноября 2007 № 312-П.

5. Помимо вышеуказанных, Банком России выдаются и иные кредиты кредитным организациям, в том числе кредиты, обеспеченные золотом.

Правовой режим межбанковских кредитов Банка России характеризуется следующими особенностями:

- предоставляются банкам в валюте РФ;
- предоставляются кредитным организациям в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы и являются целевыми;
- для целей кредитования банк-заемщик заключает с Банком России Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- обеспечением кредитов Банка России является залог (блокирование на счете депо) ценных бумаг, включенных в ломбардный список;
- возврат банками-заемщиками кредитов Банка России и уплата процентов по ним производятся в сроки, установленные заключенными между Банком России и банками генеральными кредитными договорами;
- кредиты предоставляются от имени Банка России уполномоченными учреждениями (подразделениями) ЦБ РФ в порядке, установленном нормативными актами и заключенными между Банком России и банками генеральными кредитными договорами путем размещения средств на корреспондентских счетах банка-заемщика, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России ил и в уполномоченных им РНКО;
- банк — потенциальный заемщик должен предоставить Банку России право на списание с его банковских счетов денежных средств в объеме требований Банка России по предоставленным кредитам без своего распоряжения на основании инкассового поручения уполномоченного учреждения Банка России;
- банк — потенциальный заемщик должен: а) иметь счет депо в депозитарии; б) выдать Банку России доверенность, удостоверяющую полномочия Банка России на выбор ценных бумаг из раздел «Блокировано Банком России», принятие их в залог и реализацию в) заключить дополнительное соглашение к депозитарному договору с депозитарием, позволяющее Банку России открывать и закрывать разделы счета депо, а также распоряжаться находящимися в залоге ценными бумагами и переводить их с «блокированного» раздел в основной раздел счета депо;
- банк — потенциальный заемщик должен отвечать критериям финансовой устойчивости, предусмотренным нормативными актами Банка России;
- при неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком обязательств по погашению кредита Банка России и уплате процента по нему в установленный срок отсрочка платежа не производится и Банк России начинает процедуру реализации находящихся в залоге ценных бумаг. Одно-

временно Банк России вправе производить списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту с банковских счетов банка без распоряжения банка.

2. Принципы банковского кредитования.

Принципы банковского кредитования можно подразделить на обязательные и факультативные. Обязательными принципами банковского кредитования являются:

- **возвратность** означает наличие у клиента обязанности возвратить полученный банковский кредит. Сумма кредита может быть возвращена путем разового платежа, произведенного по истечении срока действия кредитного договора, а также путем возврата кредита по частям (если такая возможность предоставлена кредитным договором);

- **срочность** означает, что кредит может быть предоставлен только на определенный в кредитном договоре срок, по истечении которого он подлежит возврату;

- **возмездность (платность)** означает, что денежные средства могут быть предоставлены заемщику только с условием уплаты процентов за их пользование. Эти проценты образуют доход банка.

Факультативными признаками банковского кредитования являются:

- **резервность и обеспеченность** — эти два принципа взаимообусловлены. Их смысл состоит в обязанности кредитной организации выполнять публично-правовые требования о формировании резерва на возможные потери по ссудам, размер которых зависит от финансового положения заемщика, и наличия или отсутствия обеспечения выданного кредита, а также иных факторов;

- **дифференцированность** означает, что при принятии решения о выдаче кредита кредитная организация всегда подходит к заемщику индивидуально избирательно, оценивая его финансовые показатели с позиций способности вернуть сумму кредита и причитающиеся проценты в согласованные сроки.

3. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным, двусторонне обязывающим. Кредитный договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям. Но проценты за пользование денежными средствами могут начисляться с момента выдачи кредита, которым по общему правилу считается момент зачисления суммы кредита на банковский счет заемщика.

Целью кредитного договора является предоставление заемщику и собственность денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата той же суммы или равного количества. Других вещей того же рода и качества.

Объектом кредитного договора являются действия банка по предоставлению кредита и действие заемщика по его возврату и уплате процентов.

Форма договора займа определяется ст. 820 ГК РФ. Ею предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Срок возврата кредита должен быть установлен в договоре (п. 11 ст. 810 ГК РФ). Если такое условие отсутствует, то договор займа считается заключенным до востребования.

Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик.

Кредитором является банк или иная кредитная организация, «поскольку кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в сфере именно банковской деятельности».

Банки составляют предприятия, имеющие своей задачей посредничество в кредите. Их основной промысел состоит в отдаче в заем под проценты капитала, также занятого возмездно от

лиц располагающих свободными средствами. К этому присоединяется и много других операций, связанных с денежным и кредитным обращением.

Другой стороной кредитного договора является заемщик, в качестве которого может выступать всякий субъект гражданского права как физическое, так и юридическое лицо, а также публично-правовое образование (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования) Закон не предусматривает каких-либо специальных требований предъявляемых к гражданам и организациям, участвующим в кредитном договоре на стороне заемщика.

4. Условия кредитного договора.

Согласно требованиям ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

В соответствии с п. 12 Информационного письма ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешений споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» кредитный договор не может считаться незаключенным, если он содержит согласованные сторонами положения о сумме кредита и условиях его выдачи. Отсюда следует, что существенным условием кредитного договора является его предмет.

Предметом кредитного договора являются «действия банка-кредитора по предоставлению заемщику определенной денежной суммы в качестве кредита (обязательство на стороне кредитора) и действия заемщика по возврату полученной суммы кредита и уплате банку вознаграждения в виде процентов за пользование кредитом (обязательство на стороне заемщика)».

Сумма кредита, размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты, срок предоставления и срок возврата полученного кредита определяются в кредитном договоре. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заемщика (либо в месте его нахождения – для юридических лиц) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Порядок выдачи кредита. Выдача кредита может осуществляться следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на банковский счет заемщика либо выдачей наличных денег заемщику-физическому лицу;
- открытием кредитной линии;
- предоставлением овердрафта по банковскому счету заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции (ст. 850 ГК РФ);
- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- другими способами, не противоречащими законодательству.

Поскольку кредитование сопряжено с риском невозврата заемщиком полученных денежных средств, кредитные организации обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России.

В целях получения кредита потенциальный заемщик обращается в банк с соответствующим заявлением. Процедура рассмотрения кредитной заявки во многом зависит от правового положения заемщика (физическое или юридическое лицо) и вида запрашиваемого кредита. Так, в случае предоставления экспресс-кредитов физическим лицам банк зачастую ограничивается проведением скоринговой оценки клиента путем расчета баллов, присвоенных клиенту за ответы на определенные вопросы банка (о наличии постоянной работы, количества иждивенцев, уровне заработной платы, наличии собственности какого-либо имущества и проч.).

После анализа предоставленных клиентом документов банк производит оценку кредитного риска по выдаваемой ссуде, определяет категорию качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, принимает решение о предоставлении кредита, за-

ключает с заемщиком кредитный договор, договора обеспечения и оформляет сопутствующую документацию, а также формирует резерв по выдаваемой ссуде. При заключении кредитного договора необходимо учитывать позицию ВАС РФ по важнейшим аспектам кредитования.

Определенные особенности присущи порядку предоставления потребительского кредита, в частности:

- 1) упрощенный порядок рассмотрения кредитной заявки;
- 2) более строгие требования к содержанию кредитных договоров, а именно:

- по договору потребительского кредитования кредитная организация не вправе в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом (ст. 29 Закона о банках);

- согласно ст. 30 Закона о банках, кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком — физическим лицом (либо до изменения условий такого договора) обязана предоставить заемщику информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей, связанных с несоблюдением им условий договора. В случае если полная стоимость кредита не может быть определена до заключения кредитного договора (либо до изменения его условий), кредитная организация обязана довести до заемщика соответствующую информацию исходя из максимально возможных суммы кредита и срока кредитования.

В расчет полной стоимости кредита включается условие о процентах и иных дополнительных платежах по кредитному договору.

Вознаграждение, следуемое банку за пользование банковским кредитом, нередко согласовывается в кредитных договорах одновременно в двух разных формах: во-первых, в форме годовой процентной ставки и, во-вторых, в форме так называемых дополнительных платежей.

Примерный перечень указанных дополнительных платежей содержится, например, в п. 2.1 Указания ЦБ РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита»:

- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);
- комиссия за выдачу кредита;
- комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);
- комиссии за расчетное и операционное обслуживание.

В соответствии с п. 4 Обзора ВАС РФ № 147 банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. В остальных случаях суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом.

С целью защиты заемщика-потребителя законодатель обязал банки указать в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику-физическому лицу (абз. 8 ст. 30 Закона о банках).

В расчет полной стоимости кредита не включаются платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком вытекает не из кредитного договора, а из требований закона; платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора; а также предусмотренные кредитным договором платежи заемщика по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения.

5. Содержание кредитного договора.

Содержание кредитного договора составляют права и обязанности его сторон. В соответствии с заключенным кредитным договором банк обязан:

- предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором. Физическому лицу кредит может быть предоставлен как наличными денежными средствами через кассу Ринка, так и в безналичном порядке путем зачисления на банковский счет. Кредит юридическому лицу может быть предоставлен и только путем зачисления его суммы на банковский счет

заемщика. Предоставление кредита в иностранной валюте как юридическим, так и физическим лицам осуществляется только в безналичном порядке и только через уполномоченные банки;

- хранить банковскую тайну об операциях и счетах клиента.

В соответствии с заключенным кредитным договором банк-кредитор имеет право:

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

- контролировать целевое использование кредита, если оно предусмотрено договором; при этом кредитная организация приобретает своеобразные контрольные функции. В случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика;

- требовать от заемщика своевременного возврата суммы кредита вместе с начисленными процентами;

- досрочно взыскать выданный кредит в случаях, предусмотренных кредитным договором и законом (см. п. 2 ст. 811, ст. 813 и 814 ГК РФ).

В соответствии с заключенным кредитным договором заемщик обязан:

- вернуть сумму предоставленного кредита. Данная обязанность считается исполненной с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации-кредитора (если расчетный счет заемщика открыт в другом банке), либо с момента списания суммы долга с банковского счета заемщика (если банковский счет заемщика открыт в банке-кредиторе), либо с момента внесения суммы долга в кассу банка-кредитора наличными;

- уплатить обусловленные проценты;

- обеспечить наличие и сохранность обеспечения;

- не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности;

- использовать сумму кредита в соответствии с целями, на которые она была получена, если целевой характер кредита предусмотрен договором.

В соответствии с заключенным кредитным договором заемщик имеет право:

- требовать от банка предоставления денежных средств в объеме и сроки, установленные в договоре;

- отказаться от получения кредита полностью или частично в порядке, установленном законом и кредитным договором;

- досрочно вернуть кредит полностью или частично в порядке установленном законом или договором. При этом в соответствии с п. 2 ст. 810 ГК РФ заемщик-потребитель вправе без согласия банка досрочно вернуть кредит при условии, что он уведомил банк о своем намерении не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Кредитным договором может быть установлен более короткий срок уведомления банка о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно. Юридические лица-заемщики и граждане-предприниматели могут возвратить кредит досрочно только с согласия банка.

6. Ответственность по кредитному договору.

Согласно требованиям ст. 811 ПС РФ, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ (если иное не установлено законом или договором). Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

Кредитными организациями могут применяться пени, носящие характер договорной неустойки. При этом размер пеней может варьироваться в зависимости от различных факторов, например от вида кредита. В частности, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) банком обяза-

тельств по возврату кредитов Банка России банк (кроме уплаты процентов за фактическое количество дней пользования кредитом) уплачивает пени, начисляемые на сумму просроченного основного долга.

В кредитном договоре может быть также предусмотрено начисление повышенных процентов при просрочке возврата долга. В таком случае размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует относить к категории «иного размера процентов, определенных в договоре на основании п. 1 ст. 395 ГК РФ».

При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита либо по обеспечению данных сумм кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов (п. 2 ст. 811 и ст. 813 ГК РФ).

7. Обеспечение выданного кредита.

По общему правилу исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором (п. 1 ст. 329 ГК РФ).

На основании Положения о резервировании для целей резервирования Банк России принимает в качестве надлежащего обеспечения по ссуде (кредиту) только залог, банковскую гарантию, поручительство и гарантийный депозит (вклад), именно эти способы обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком при возврату выданного кредита применяются в современной банковской практике.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Правовой режим залога установлен общими нормами § 3 главы 23 ГК РФ, а также Законом РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге» и Федеральным законом от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Банковская гарантия в коммерческом обороте небезосновательно признается самым ликвидным и соответственно надежным из всех способов обеспечения исполнения обязательств. Это самостоятельное обязательство гаранта перед бенефициаром, не зависящее от основного обязательства и носящее автономный характер.

В силу банковской гарантии банк, иная кредитная организация или страховая организация (гарант) выдают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате (ст. 368 ГК РФ)2.

Банковская гарантия может быть выдана в форме письменного документа, в том числе в форме S.W.I.F.T-сообщения (п. 31 Постановления Пленума ВАС РФ от 23 марта 2012 г. № 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий»).

Одной из основных характеристик банковской гарантии является независимость от основного обязательства, в обеспечение которого она выдана, даже если в самой гарантии содержится ССЫЛКУ на это обязательство (ст. 370 ГК РФ). Не влияет на независимость банковской гарантии «и то обстоятельство, что при представлении требования по гарантии бенефициар должен указать, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства (п. 1 ст. 374 ГК РФ). Более того, независимость банковской гарантии от обеспечиваемого обязательства может выражаться также в том, что недействительность основного договора не приводит автоматически к ее недействительности».

Взаимные права и обязанности в связи с выдачей банковской гарантии определяются в заключаемом между принципалом и банком договоре о выдаче банковской гарантии. В этом договоре могут согласовываться следующие условия: права и обязанности банка и принципала, сроки

предоставления банковских гарантий, основные условия, на которых такие банковские гарантии будут выдаваться, положения о комиссиях и вознаграждении банка, возмещение расходов банка, гарантии и заверения принципала, необходимое обеспечение договора, ответственность сторон по договору, применимое право, порядок разрешения споров и иные положения.

В современной банковской практике применяются следующие виды банковских гарантий: гарантии платежа, возврата аванса, конкурсные (тендерные) гарантии, гарантии исполнения обязательств принципала, гарантии обеспечения деятельности туроператоров, гарантии, возникающие из закона (уплаты таможенных платежей, возврата НДС и проч.), а также контргарантии.

Гарантийный депозит (вклад) – представляет собой размещенный в кредитной организации-кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера, а также размещенный в кредитной организации-кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу);
- срок возврата депозита (вклада) юридического лица-заемщика наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

Появление этой конструкции связано с тем, что, исходя из существа договора банковского счета, кредитная организация не вправе со ссылкой на положения ГК РФ о зачете (ст. 410) не зачислять на расчетный счет поступающие в адрес клиента суммы, указывая на имеющуюся у клиента задолженность по кредиту и иным денежным обязательствам.

Поручительство является основным личным способом обеспечения кредитных обязательств заемщика. В соответствии со ст. 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства (как существующего, так и которое возникнет в будущем) полностью или в части.

8. Кредитные истории.

Права и обязанности участников правоотношений, связанных с кредитными историями, порядок формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов установлен Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

На этапе принятия решения о выдаче кредита (отказе в выдаче кредита) кредитная организация вправе получить от заемщика определенную информацию, характеризующую исполнение им принятых на себя ранее обязательств по договору займа (кредита).

В указанных целях кредитная организация вправе обратиться в одно из бюро кредитных историй с соответствующим запросом. Если у кредитной организации нет данных о том, в каком из бюро кредитных историй хранится информация о заемщике, она вправе обратиться в соответствующее подразделение Банка России Центральный каталог кредитных историй и впоследствии обратиться за интересующей ее информацией в бюро кредитных историй.

Информация о заемщике, входящая в состав его кредитной истории, предоставляемая по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации, доступна:

- самому заемщику (субъекту кредитной истории);
- пользователю кредитной истории — по его запросу;
- ЦККИ (титульные части кредитных историй);
- суду (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия руководителя следственного органа — органам предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве;

- федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов (предоставляется титульная и основная части кредитной истории).

В свою очередь, кредитная организация, являясь источником формирования кредитной истории заемщика, обязана предоставить всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях», в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Обязательным условием предоставления подобной информации является письменное или иным способом документально зафиксированное согласие заемщика. Такое согласие может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить факт его получения.

Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется ФСФР России.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Назовите основные виды банковских кредитов.*
- 2. В чем состоят особенности синдицированного и субординированного кредитов?*
- 3. Охарактеризуйте понятие и правовую природу кредитного договора.*
- 4. Что представляет собой «полная стоимость кредита», какие сведения входят в ее состав?*
- 5. Назовите основные особенности кредитов, выдаваемых кредитным организациям Банком России.*
- 6. Каковы основные способы обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из кредитного договора?*

ТЕМА 11. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ФАКТОРИНГ)

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие и виды факторинга.
2. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования.
3. Условия договора финансирования под уступку денежного требования
4. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования.
5. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования.

1. Понятие и виды факторинга.

Термин «факторинг» (factoring) произошел от английского слова factor — посредник. Под факторами чаще всего понимают специальный тип профессиональных агентов, которые действуют в пользу скрытого принципала. Современные исследователи предлагают различать факторинговый контракт (договор) как правовую категорию и собственно факторинг как экономическое понятие.

С экономической точки зрения факторинг — «комплекс финансовых услуг, включающий полностью или по отдельности следующие составляющие: финансирование оборотного капитала, покрытие кредитного риска, учет и сбор дебиторской задолженности. При этом факторингом может называться только деятельность, сочетающая не менее двух указанных составляющих».

Определение факторингового контракта содержится в Конвенции УНИДРУА по международным факторным операциям (факторингу), заключенной в Оттаве 28 мая 1988 г. 3 Согласно п. 2 Конвенции под факторинговым контрактом понимается контракт, заключенным между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым:

а) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования;

б) финансовый агент выполняет по меньшей мере две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;
- ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;
- предъявление к оплате денежных требований;
- защита от неплатежеспособности должников;

в) должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

В современной экономической и юридической литературе термином «факторинг» (factoring) обычно обозначают «определенную деятельность кредитных и иных организаций по финансированию участников имущественного оборота, реализующих производимые ими товары (услуги), под обязательство таких участников по передаче прав требований оплаты товаров (услуг) от контрагентов по договорам».

За рубежом применяется множество разновидностей факторинга. В России в настоящее время распространены следующие виды факторинга.

1. В зависимости от даты уведомления дебитора о состоявшейся уступке выделяют открытый и скрытый (закрытый, конфиденциальный) факторинг.

При открытом факторинге дебитор уведомляется об уступке заемщиком всех (или части) своих денежных требований к дебитору. При этом допускается перечисление сумм, поступающих от дебиторов по заключенным контрактам и заемщиков, в пользу фактора. Соответственно при скрытом факторинге дебитор не уведомляется о состоявшейся уступке прав на дебиторскую задолженность между заемщиком и фактором вплоть до момента нарушения дебитором своих обязательств по оплате перед заемщиком.

2. В зависимости от наличия права регресса различают факторинг с правом и без права регресса.

При факторинге с правом регресса поставщик (клиент) возлагает на себя весь риск неплатежа в отношении дебиторских задолженностей, переданных фактору. В случае неплатежа со стороны покупателя, по какой бы причине он не произошел, фактор вправе потребовать возврата уплаченных сумм финансирования от клиента. Впоследствии клиент вправе обратиться к своему дебитору с требованием возврата уплаченных сумм. При факторинге без права регресса фактор (финансовый агент) несет все риски неплатежа со стороны дебиторов. В случае невозврата дебитором (дебиторами) уступленных фактору сумм фактор не вправе обратиться с требованием о возврате суммы финансирования к клиенту, а решает вопросы взыскания задолженности непосредственно с дебиторов.

3. По способу финансирования различают факторинг с авансовым платежом и факторинг со срочным платежом. При факторинге со срочным платежом досрочное финансирование клиента производится под уже существующие денежные требования. В случае использования факторинга с авансовым платежом фактор финансирует клиента под предполагаемый объем будущих (еще не возникших) денежных требований.

4. По «объему обслуживания факторинг можно разделить на традиционный и конвенционный факторинг. Традиционный факторинг предполагает сбор, страхование и финансирование дебиторской задолженности. Конвенционный факторинг дополнительно к перечисленным услугам включает бухгалтерские, сбытовые, рекламные, страховые и иные услуги, позволяя тем самым клиенту сосредоточиться на выполнении производственных функций».

Существуют и иные разновидности факторинга.

Заключение договора факторинга осуществляется, как правило, после предоставления потенциальным клиентом фактору комплекта документов, в состав которого обычно входят:

- анкеты и заявления на факторинговое обслуживание, а также документы на открытие банковского счета клиента (продавца) в банке (факторе);

- копии документов, удостоверяющих правовой статус клиента (свидетельства о государственной регистрации в связи с созданием, внесении сведений в ЕГРЮЛ как связанных, так и не связанных с изменением учредительных документов, о постановке на налоговый учет, учредительных документов, выписок из ЕГРЮЛ, лицензий, банковских карточек, паспортов руководителя и главного бухгалтера организации и иных);

- копии финансовых документов (годовых балансов по состоянию на последнюю отчетную дату, налоговых деклараций за налоговый период, книг учета доходов и расходов, справок об открытых в банках счетах; сведений о полученных в других банках кредитах, расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности по срокам возникновения и погашения на дату предоставления, справок о наличии картотеки № 2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и др.);

- копии документов на дебиторов (оригиналы, нотариально заверенные или заверенные клиентом копии договоров поставки, оборотно-сальдовые ведомости по счетам расчетов с покупателями и заказчиками, копии свидетельств о государственной регистрации в связи с созданием дебитора, договора (полиса) и правил страхования (в случае, если товар застрахован) и другие доступные материалы);

- копии документов, подтверждающих наличие уступаемого права денежного требования клиента поставщика к дебитору: договоры поставки, уведомления/извещения, содержащие указания третьим лицам об оплате товара на счет финансового агента, счета-фактуры, накладные (сроки оплаты по которым не наступили), акты приема-передачи товара, документы, подтверждающие перевозку товара при его отправке с помощью сторонних грузоперевозчиков и проч. Только наличие надлежащим образом удостоверенных документов позволит фактору подтвердить в суде факт выполнения обязательств клиентом (поставщиком) по основному договору, а также факт состоявшегося перехода прав денежного требования к фактору по договору факторингового обслуживания. В противном случае суд вправе посчитать право денежного требования не возникшим и отказать фактору в удовлетворении его требований.

Одной из наиболее значимых задач для финансового агента в настоящее время является обеспечение произведенного финансирования. Традиционно в качестве обеспечения выступает уступка прав денежного требования по договорам, заключенным клиентом с дебиторами. Но некоторые организации, практикующие факторинговое обслуживание, стремятся получить дополнительное обеспечение. К таковым относится страхование финансовых рисков финансового агента (фактора), связанных с финансированием клиента под уступку денежного требования. Как правило, до заключения договора страхования страховщик и фактор (страхователь) определяют основные направления сотрудничества, порядок передачи документов, процедуры анализа фактором потенциальной платежеспособности клиента (продавца), определения на него лимитов задолженности, уточнения требований к документообороту продавца по договорам поставки (купли-продажи) и иные вопросы. Подобное страхование может предусматривать определение лимитов на каждого клиента и, как следствие, тесную связь фактора и страховщика при осуществлении финансирования.

По таким договорам может предусматриваться обязанность фактора направлять страховой компании материалы, подтверждающие правовой статус и платежеспособность клиента, информировать страховщика о существенных изменениях в основном договоре клиента и дебитора, равно как и об изменении основных параметров финансирования.

2. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования.

Из редакции ст. 824 ГК РФ вытекает, что договор финансирования может быть как разовой сделкой, заключенной для однократной передачи права (требования), так и длящимся договором, который заключается для последующего приобретения заранее неизвестного количества прав (требований), отвечающих определенным в договоре условиям. Однако разовый факторинг, допустимый по российскому законодательству, не соответствует природе истинного факторингового контракта, который широко применяется за рубежом.

Оригинальность факторинга, пишут Жан-Луи Рив-Лянж и Моник Контамин-Райно, заключается в том, что в его конструкции одно-временно присутствуют: с одной стороны, кредитная операция, а с другой – разнообразные услуги, которые фактор оказывает своим клиентам: подбор покупателей, предоставление в распоряжение клиента различных методик управления его делами, в том числе счетоводством, различной коммерческой информации, бухгалтерский учет и т. п. В этом смысле факторинг представляет собой деятельность по коммерческому управлению предприятиями.

Поэтому дальнейший анализ конструкции факторинга будет произведен для длящегося факторинга, за исключением специально указанных случаев.

Вопрос о правовой природе договора факторинга является спорным, для этого есть основания. В конструкции договора факторинга, урегулированной главой 43 ГК РФ, присутствует несколько правовых целей, которые принадлежат другим известным правовым конструкциям.

Во-первых, клиент уступает финансовому агенту обязательственное право (требование) с целью приобретения его финансовым агентом (цель договора купли-продажи права требования) (абз. 1 п. 1 ст. 824 ГК РФ).

Во-вторых, клиент уступает финансовому агенту обязательственное право (требование) с целью обеспечения исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом, так называемый обеспечительный факторинг (цель договора залога права требования, подразумевается цель кредитного договора и договора займа) (абз. 2 п. 1 ст. 824 ГК РФ).

В-третьих, клиент уступает финансовому агенту обязательственное право (требование) с целью оказания финансовым агентом клиенту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки (цель договора возмездного оказания услуг) (п. 2 ст. 824 ГК РФ).

Если признать, что договор финансирования состоит из элементов договора купли-продажи, залога, займа (кредита), то возникает вопрос, каким образом в рамках одного института могут совмещаться такие несочетаемые элементы, как купля-продажа права требования и его обеспечительный характер.

В результате в литературе даже появился вывод о том, что договор финансирования под уступку денежного требования не является самостоятельным договорным типом.

Представляется, что указанные выше проблемы с определением правовой природы договора финансирования под уступку денежного требования могут быть решены в случае квалификации этого договора в качестве рамочного договора (договора с открытыми условиями). Аналогичный вывод уже был ранее сделан в иностранной литературе. Такой подход допустим только в отношении ддящегося договора факторинга.

В этом случае необходимо выделить базовый договор – собственно сам договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга) и договоры-приложения, к которым должны применяться общие условия базового договора. Указанные последующие сделки являются действиями, направленными на исполнение базового договора (договора факторинга). Поэтому их можно называть также исполнительскими сделками. К числу исполнительских сделок следует отнести цессию, кредитный договор, залог права требования, куплю-продажу права требования и разнообразные договоры возмездного оказания услуг, а также обеспечительные сделки. Тогда указанные выше различные цели следует считать целям последующих исполнительных сделок, имеющих разную правовую природу, а не договора факторинга. Соответственно самостоятельный характер договора факторинга уже не будет подвергаться сомнению. Именно конструкция рамочного договора позволяет объяснить, почему в главе 43 ГК РФ подробно урегулирована уступка права (требования), но отсутствуют нормы, регулирующие, например, процесс финансирования, условия купли-продажи права (требования), условия предоставления услуг. В случае признания договора факторинга рамочным договором этого не потребуется.

Таким образом, глава 43 ГК РФ регулирует следующие группы отношений: во-первых, отношения, возникающие в связи с заключением и исполнением базового договора (договором факторинга), во-вторых, отношения по уступке требования, которые требуют специального правового регулирования.

Несмотря на двусторонний характер договора финансирования под уступку денежного требования, уступка требования по основному договору оказывает влияние на интересы должника по этому договору. В свою очередь должник и клиент фактора могут изменить содержание основного договора, что должно сказаться на интересах финансового агента. Поэтому предметом регулирования гл. 43 ГК РФ является весь «треугольник» возникающих отношений между клиентом, финансовым агентом и должником по основному договору (дебитором).

Договор цессии, заключаемый во исполнение договора финансирования под уступку денежного требования, является разновидностью цессии, регулируемой главой 24 ГК РФ. Однако необходимо учитывать, что глава 43 ГК РФ устанавливает ряд особенностей правового регулирования уступки денежного требования по сравнению с главой 24 ГК РФ: 1) возможность уступки будущего требования (ст. 826 ГК РФ); 2) ответственность клиента за исполнимость переданного права в случаях, установленных договором (п. 3 ст. 827 ГК РФ); 3) право не уведомлять должника о состоявшейся уступке требования (косвенно вытекает из п. 1 ст. 830 ГК РФ); 4) запрет последующей уступки требования, если иное не предусмотрено договором (ст. 829 ГК РФ); 5) действительность уступки права требования даже в случаях, когда между клиентом и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении; 6) исключительно денежный характер требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Таким образом, субсидиарное применение главы 24 ГК РФ для регулирования правоотношений, возникающих в связи с уступкой права требования в рамках договора финансирования возможно постольку, поскольку это не противоречит правилам главы 43 ГК РФ.

Отсюда следует, что уступка требования, совершаемая в рамках договора финансирования, является особой коммерциализированной разновидностью общегражданской уступки права требования.

Объектом договора финансирования под уступку денежного требования являются действия сторон по организации последующих уступок прав (требований) и заключению иных исполнительских сделок, на основе которых предоставляется финансирование, а также оказание сопутствующих услуг.

Истинный договор факторинга всегда носит длящийся характер, т. е. предполагает неоднократное последовательное исполнение. Он предназначен для сопровождения неопределенного количества уступок прав (требований) как существующих, так и главным образом будущих прав (требований).

Являясь рамочным, т. е. организационным, договор финансирования под уступку денежного требования может быть только консенсуальным, безвозмездным¹ и взаимным.

Учитывая, что для финансового агента деятельность по финансированию под уступку денежного требования носит предпринимательский характер, рассматриваемый договор следует признать предпринимательской сделкой.

Являясь рамочным, договор факторинга носит комплексный характер, так как создает систему «рамочный договор/договоры исполнения рамочного договора». Указанная комплексность проявляется в следующем. Договор факторинга и сделки, заключаемые во исполнение этого договора, являются самостоятельными правоотношениями и не сливаются в единую правовую конструкцию. Однако весь указанный комплекс сделок подчинен, как правило, достижению единой цели. В результате возникает взаимодополнение и взаимообусловленность не только между договором факторинга и заключенными на его основе исполнительскими сделками, но также между самими исполнительскими сделками. Например, из обычного кредитного договора, который обеспечен залогом, следует, что заемщик должен вернуть кредит путем совершения платежа. Обращение взыскания на заложенное имущество допускается только в случае нарушения этой обязанности. Однако если кредитный договор и договор залога права требования с условием его уступки залогодержателю (фактору) совершены во исполнение договора факторинга, то порядок возврата кредита меняется. Из п. 2 ст. 831 ГК РФ следует, что возврат кредита в случае обеспечительного факторинга должен осуществляться за счет сумм, полученных финансовым агентом от должника по уступленному ему праву (требованию), что не характерно для обычного залога.

Сторонами договора финансирования под уступку денежного требования являются финансовый агент (фактор) и клиент.

В соответствии со ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации. Поскольку факторинг является одной из наиболее известных активных операций кредитных организаций, финансовыми агентами достаточно часто становятся крупные банки. Однако в последние годы на указанном рынке появились и успешно действуют специализированные некредитные организации, так называемые факторинговые компании.

Клиентами могут быть лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Срок в договоре финансирования под уступку денежного требования определяется соглашением сторон. Допустимо заключение договора факторинга с неопределенным сроком действия.

Учитывая, что ГК РФ не содержит никаких специальных требований к форме договора финансирования под уступку денежного требования, этот договор должен быть заключен в простой письменной форме (подп. 1 п. 1 ст. 161 ГК РФ).

3. Условия договора финансирования под уступку денежного требования.

Поскольку договор финансирования под уступку денежного требования является рамочным, то он содержит несколько групп условий:

- условие о предмете договора;
- условия о порядке заключения последующих договоров;
- общие условия договоров, заключаемых во исполнение договора факторинга.

Указанные условия являются его существенными условиями.

Предметом договора финансирования под уступку денежного требования являются договоры, которые стороны намереваются заключать в будущем. К числу обязательных договоров-приложений относятся цессия и любой договор, который может считаться правовым основанием для предоставления финансирования: кредитный договор, договор займа, купля-продажа права требования.

К числу факультативных договоров-приложений следует отнести все договоры возмездного оказания услуг (бухгалтерский учет требований, их сопровождение, финансовое консультирование и т. п.), а также обеспечительные сделки (см., например, п. 2 ст. 824 ГК РФ).

Допустимо назвать следующие условия договора факторинга о порядке заключения последующих договоров.

Во-первых, условие об эксклюзивности, которое обязывает клиента воздерживаться от заключения аналогичных договоров с другими факторами.

Во-вторых, условие о порядке перехода прав (требований). В соответствии с п. 2 ст. 826 ГК РФ при уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

Можно назвать следующий примерный перечень общих условий договоров, заключенных во исполнение договора факторинга: о предмете цессии, размере финансирования, порядке взаиморасчетов сторон, лимитах по договору факторинга, об уведомлении должника, регрессе (обороте) на клиента, запрете на изменение основного договора, вознаграждении фактора, порядке предоставления сопутствующих услуг, об обеспечительных сделках и ответственности по исполнительским договорам.

Иные условия исполнительных сделок регулируются главами ГК РФ о соответствующих договорных типах.

Уступаемое клиентом финансовому агенту обязательственное денежное право (требование) является предметом договора уступки права (цессии), а не предметом договора факторинга.

В общих условиях договора финансирования под уступку денежного требования необходимо определить, подлежит ли уступке существующее или будущее право (требование). Из ст. 826 ГК РФ и п. 4 Обзора практики применения арбитражными судами положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации, сообщ. Информационным письмом Президиума ВАС РФ от 30 октября 2007 г. № 1201, вытекает, что предметом уступки по договору факторинга может быть денежное требование, по которому:

- возникло основание для получения денежных средств с должника и срок платежа наступил либо не наступил (существующее требование);
- основание для получения денежных средств с должника возникнет в будущем (будущее требование).

Частным случаем уступки будущих прав (требований) является так называемая оптовая уступка. В этом случае цессионарию передаются все права требования cedenta в определенной области.

Предметом договора цессии может быть только индивидуально определенное право требования. В соответствии с п. 2 ст. 826 ГК РФ денежное требование, являющееся предметом уступки, должно быть определено в договоре факторинга таким образом, который позволяет идентифицировать существующее требование в момент заключения договора, а будущее требование — не позднее чем в момент его возникновения. Поскольку будущее требование невозможно идентифицировать путем ссылки на его основание, закон не содержит требований о детальной идентификации уступленного права (требования). Поэтому не всегда обязательно идентифицировать уступаемое право путем ссылки на обязательство, в состав которого входило уступаемое право (требование).

Предметом уступки может быть только денежное требование. Из п. 1 ст. 824 ГК РФ следует, что в рамках договора финансирования под уступку денежного требования может быть передано только право требования, носящее денежный характер и вытекающее из договора, который связан с предпринимательской деятельностью клиента. Таким образом, предмет уступки требования, совершаемой в рамках договора финансирования под уступку денежного требования не полностью совпадает с предметом уступки требования, регулируемой гл. 24 ГК РФ.

Предметом договора цессии может быть только действительное право (требование). Требование следует считать действительным, если оно, во-первых, юридически существует и, во-вторых, принадлежит цеденту; в-третьих, необходимо, чтобы порядок передачи, права (требования) соответствовал закону. В соответствии со специальным правилом п. 1 ст. 828 ГК РФ уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении.

Условие о размере финансирования, как правило, определяется суммой переданного права требования за минусом вознаграждения финансового агента.

Порядок взаиморасчетов сторон определен ст. 831 ГК РФ в зависимости от вида факторинга. Если по условиям договора финансирования под уступку денежного требования финансирование клиента осуществляется путем покупки у него этого требования финансовым агентом, последний приобретает право, на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования. В этом случае клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование. Если уступка денежного требования финансовому агенту осуществлена в целях обеспечения исполнения ему обязательства клиента (обеспечительный факторинг), то финансовый агент обязан передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования.

Стороны договора факторинга обычно согласовывают несколько категорий лимитов финансирования, под которыми следует понимать предельные суммы денежных средств, выплачиваемых фактором клиенту за уступленные права требования.

К числу указанных лимитов относится, например, лимит на сделку и лимит на должника (дебитора). Лимит на сделку представляет собой максимальную сумму денежных требований, которые могут быть уступлены клиентом фактору и им профинансированы. Лимит на дебитора представляет собой максимальную совокупную сумму требований клиента к конкретному дебитору, которая может быть уступлена клиентом фактору и им профинансирована.

Условие об уведомлении должника согласовывается только в открытом факторинге. В закрытом факторинге должник не уведомляется о состоявшейся уступке прав (требований).

Условие о регрессе (обороте) на клиента может быть согласовано в договоре факторинга с учетом нормы п. 3 ст. 827 ГК РФ. Например, в договоре факторинга может быть предусмотрено, что клиент отвечает за исполнимость уступленного им требования (оборотный факторинг).

Условие о запрете на изменение основного договора после состоявшейся уступки права (требования) направлено на защиту интересов финансового агента. Поскольку уступка права на получение платежа от должника не исключает клиента из числа сторон основного договора, финансовый агент не сможет запретить клиенту изменять условия этого договора путем заключения дополнительного соглашения. Чтобы обезопасить свои интересы, финансовый агент нередко включает в договор факторинга условие о запрете клиенту изменять основной договор.

Условие о вознаграждении финансового агента может присутствовать в каждой сделке, заключенной во исполнение базового договора факторинга. Оно может выражаться в процентах или в дисконте от суммы уступаемых требований, а также иным способом.

Условия о порядке предоставления сопутствующих услуг (ведение бухгалтерского учета, финансовое консультирование, управление дебиторской задолженностью и т. п.) определяется индивидуально в зависимости от намерения сторон и регулируется нормами гл. 39 ГК РФ.

4. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования.

Учитывая, что договор финансирования под уступку денежного требования является рамочным и представляет собой систему базового договора факторинга и договоров-приложений, следует различать содержание базового договора и содержание заключенных в его исполнение договоров-приложений.

Содержание рамочного (базового) договора факторинга составляют права и обязанности сторон по заключению будущих договоров-приложений. По общему правилу любой базовый договор не обязывает стороны заключать договоры-приложения. Он не возлагает на стороны жесткую обязанность вступить в какие-то конкретные договорные отношения. Однако если такие до-

говоры все же будут заключены, то они должны подчиняться согласованным ранее правилам или общим условиям, согласованным в базовом договоре.

Особенностью рамочного договора финансирования под уступку требования по российскому законодательству является наличие нескольких правил, ограничивающих право финансового агента на свободное волеизъявление и обязывающие его вступить в будущие договорные отношения.

Во-первых, финансовый агент обязан принять передаваемое ему право требования, т. е. обязан заключить цессию. Такой вывод следует из нормы об автоматической передаче уступленного права (п. 2 ст. 826 ГК РФ), когда закон не требует дополнительных действий по оформлению уступки денежного требования. Однако когда в договоре факторинга согласованы лимиты финансирования, то указанная обязанность действует только в пределах согласованных лимитов. Аналогично обязанность финансового агента совершить цессию и принять обязательственное право (требования) к должнику существует только в пределах тех качественных требований к праву требования и тех индивидуализирующих его признаков, которые согласованы в договоре.

Во-вторых, в размере автоматически перешедшего права (требования) у финансового агента существует обязанность по заключению того договора, который является основанием для цессии (купля-продажа права требования).

В рамках базового договора факторинга на финансового агента возлагается еще одна обязанность. По общему правилу финансовый агент должен воздерживаться от совершения последующей уступки перешедшего к нему права (требования). Так, в соответствии со ст. 829 ГК РФ последующая уступка денежного требования финансовым агентом не допускается. Иное может быть установлено договором финансирования.

В рамках согласованных лимитов финансирования у клиента также возникают аналогичные обязанности по заключению указанных выше сделок.

Остальные права и обязанности финансового агента и клиента относятся к содержанию сделок, заключенных во исполнение базового договора, и определяются соответствующими главами ГК РФ.

Перечень прав и обязанностей сторон по договорам возмездного оказания услуг, а также порядок их исполнения и осуществления определяются нормами главы 39 ГК РФ.

Рассмотрим отдельные права и обязанности сторон, урегулированные специальными нормами главы 43 ГК РФ.

Обязанность финансового агента по договорам купли-продажи права требования или кредитного договора (договора займа) названа в главе 43 ГК РФ предоставлением финансирования. Термин «финансирование» не является правовым. С правовой точки зрения его природа различается в зависимости от правового основания для такого «финансирования».

В случае договора купли-продажи права (требования) финансовый агент обязан заплатить цену за уступленное ему право, т. е. произвести платеж (предоставить финансирование). Однако эта сумма обычно передается клиенту в два этапа. Как правило, до наступления срока платежа по основному договору фактор выплачивает клиенту только часть от суммы перешедших к нему требований, например, 70 процентов (первый платеж). Остальные 30 процентов (второй платеж) выплачиваются клиенту после получения платежа от должника за минусом вознаграждения фактора.

В результате состоявшейся уступки финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несет ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел требование (п. 1 ст. 831 ГК РФ).

Во исполнение кредитного договора (договора займа), заключаемого в рамках обеспечительного факторинга, финансовый агент обязан предоставить клиенту кредит (заем), т. е. предоставить финансирование. Порядок предоставления кредита (займа) аналогичен изложенному выше.

По договору купли-продажи права требования на клиента возлагается обязанность передать финансовому агенту право (требование), соответствующее общим условиям базового договора.

По кредитному договору (договору займа) клиент обязан:

- вернуть полученный им кредит (заем) за счет переданного финансовому агенту права требования к должнику (п. 2 ст. 831 ГК РФ);

- если денежные средства, полученные финансовым агентом от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту, обеспеченной уступкой требования, выплатить финансовому агенту остаток долга;

- выплатить финансовому агенту вознаграждение за предоставленный кредит (заем) в порядке, установленном общими условиями договора факторинга.

По договору цессии клиент обязан:

- передать финансовому агенту обязательственное право (требование), отвечающее требованиям, согласованным в общих условиях договора факторинга;

- передать финансовому агенту документы, удостоверяющие уступленное право требования;

- сообщить ему сведения, имеющие значение для осуществления права требования (см. ст. 385 ГК РФ);

- воздерживаться от внесения любых изменений в основной договор без согласия финансового агента, если указанная обязанность согласована в договоре;

- уведомить должника о состоявшейся уступке права (требования), если указанная обязанность возложена общими условиями договора факторинга на клиента;

- отвечать за должника перед финансовым агентом, если такая обязанность возложена на него общими условиями договора финансирования под уступку денежного требования (факторинг с регрессом) (п. 3 ст. 827 ГК РФ).

По договору цессии финансовый агент обязан:

- уведомить должника о состоявшейся уступке права (требования), если такая обязанность возложена на финансового агента общими условиями договора финансирования под уступку денежного требования. В этом случае в соответствии с п. 2 ст. 830 ГК РФ по просьбе должника финансовый агент обязан в разумный срок представить должнику доказательство того, что уступка требования финансовому агенту действительно имела место;

- в случае обеспечительного факторинга представить отчет клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования, если иное не предусмотрено договором (п. 2 ст. 831 ГК РФ);

- претерпевать последствия применения должником права на зачет встречных требований (ст. 832 ГК РФ).

5. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного Требования.

Поскольку договор финансирования под уступку денежного требования является рамочным, следует различать ответственность за нарушение базового договора и за нарушение договоров-приложений.

Основным нарушением сторон по базовому договору факторинга является отказ от заключения договоров-приложений в тех случаях, когда это является обязательным для стороны. Специальной ответственности за указанные нарушения договора факторинга законодательством не установлено. Поэтому единственной формой ответственности сторон является возмещение убытков (ст. 15 ГК РФ), если в договоре не предусмотрена неустойка.

Основным нарушением финансового агента по заключенным во исполнение договора факторинга договорам-приложениям является просрочка или отказ от предоставления финансирования. Формой ответственности за указанные нарушения является уплата процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещение убытков. Основное нарушение клиентом своей обязанности по договору цессии обычно состоит в нарушении условия о запрете на изменение основного договора, а также иные действия, нарушающие порядок исполнения этого договора. Единственной формой ответственности за указанные нарушения следует считать возмещение убытков, если в общих условиях договора финансирования под уступку денежного требования не предусмотрена неустойка. Неисполнение должником своей обязанности произвести платеж в тех случаях, когда договором финансирования под уступку денежного требования на клиента возложена ответственность за исполнимость переданного требования (п. 3 ст. 827 ГК РФ), является основанием регрессной ответственности клиента перед финансовым агентом. В этом случае клиент может быть привлечен к

ответственности в форме убытков в размере полученных от финансового агента денежных сумм (прямой действительный ущерб), а также суммы разницы между размером задолженности должника по основному договору и суммой предоставленного финансирования (неполученные доходы).

Контрольные вопросы и задания

- 1. Возможно ли применение норм главы 24 ГК РФ к регулированию отношений по договору финансирования под уступку денежного требования?*
- 2. Назовите виды факторинга по российскому законодательству.*
- 3. Какова правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования?*
- 4. Назовите существенные условия длящегося договора финансирования под уступку денежного требования.*
- 5. Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству РФ право требования на получение алиментов? Пенсии?*

ТЕМА 12. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Основные категории валютного права.
2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.
3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.
4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте.
5. Осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.

1. Основные категории валютного права.

Под валютным правом следует понимать совокупность публично-правовых и частно-правовых норм, единой целью которых является применение протекционистских мер защиты национальной валютно-денежной системы и национальной экономики государства. Соответственно выделяют публичное валютное право и частное валютное право. Доля норм публичного права в указанной выше системе норм значительно превышает долю норм частного права.

Основными категориями валютного права являются следующие понятия: валюта, внутренние и внешние ценные бумаги, валютные ценности, валютные операции, резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля.

Валюта (в переводе с итальянского - «стоимость») означает денежную единицу какого-либо государства или группы государств. Соответственно по критерию принадлежности валюты к конкретному государству можно выделить национальную и иностранную валюты, а по критерию формы существования денежной единицы – наличную и безналичную валюты. При этом любая валюта будет национальной в стране ее эмиссии (выпуска в обращение) и иностранной – в любой другой стране. Например, японская иена является национальной валютой в Японии и иностранной – за пределами данного государства. По критерию конвертируемости (способности обмена на иную валюту) можно выделить свободно конвертируемые-валюты (обмениваются на любые виды валют), валюты ограниченно конвертируемые (обмениваются лишь на некоторые валюты других стран) и неконвертируемые (замкнутые).

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании к валюте РФ относятся денежные знаки в виде банкнот и монеты

Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства (наличная валюта РФ) и средства на банковских счетах и в банковских вкладах в рублях (безналичная валюта РФ).

В силу п. 2 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном контроле иностранной валютой признаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) (наличная иностранная валюта), и средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (безналичная иностранная валюта).

В качестве примера валюты, общей для группы иностранных государств, можно привести евро — единую денежную единицу для стран — участниц Европейского валютного союза, которая была введена ими вместо своих национальных валют с 1 января 1999 г.

Примеры практики. Примером международной расчетной единицы являются специальные права заимствования (СПЗ) [Special Drawing Rights (SDR)], введенные в 1969 г. в качестве международного резервного актива, альтернативного золоту, на который можно купить национальную валюту для поддержания ее курса, а также в качестве средства расчетов между государствами — членами Международного валютного фонда (МВФ) и самим Фондом. СПЗ представляет собой условную валютную единицу, рассчитываемую на основании корзины из четырех валют: евро, доллара США, фунта стерлингов и японской иены. Стоимость СПЗ в долларах США рассчитывается ежедневно как сумма долларовых эквивалентов указанных валют по их рыночному обменному

курсу на 12.00 на торгах Лондонской валютной биржи, округленная до 6 знаков после запятой, и публикуется на сайте МВФ по адресу: www.imf.org.

Помимо валюты, предметом правового регулирования Закона о валютном регулировании выступают ценные бумаги, которые делятся на два вида: внутренние и внешние.

Внутренние ценные бумаги – ценные бумаги, отвечающие хотя бы одному из следующих признаков:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в рублях и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение рублей, выпущенные на территории РФ.

Внешние ценные бумаги – все ценные бумаги, в том числе бездокументарные, не являющиеся внутренними.

Г. Следует согласиться с мнением Я. В. Сапожникова о том, что главным критерием отнесения ценных бумаг к внешним ценным бумагам является для эмиссионных ценных бумаг выражение номинала в иностранной валюте (без оговорки платежа в рублях), а для неэмиссионных — удостоверение ими права на получение валютных ценностей. Поэтому векселя с вексельной суммой, выраженной в иностранной валюте, следует отнести к категории внутренних ценных бумаг в случае, если они выданы (составлены) на территории РФ, имеют место платежа на территории РФ и не имеют оговорки эффективного платежа в иностранной валюте. По этой же причине такие ценные бумаги, как складские свидетельства (ст. 912 ГК РФ), коносамент (ст. 144 Кодекса торгового мореплавания РФ), опцион эмитента-резидента (ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг), следует отнести к категории внутренних ценных бумаг.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании валютными ценностями являются иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютные правоотношения представляют собой урегулированные нормами права общественные отношения, возникающие между участниками валютных операций по поводу проведения таких операций, а также между участниками валютных операций и государственными органами и уполномоченными организациями в связи с регулированием порядка проведения валютных операций и контролем за его соблюдением.

Объектами валютных правоотношений являются валютные ценности: валюта РФ и внутренние ценные бумаги. При этом валютные ценности являются объектами валютных правоотношений при любых условиях проведения с ними операций, валюта же РФ и внутренние ценные бумаги выступают в качестве указанных объектов только в случае наличия в субъектном составе участников валютной операции иностранного элемента (нерезидента) или осуществления трансграничного перемещения таких объектов.

Субъектами валютных правоотношений являются резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля и агенты валютного контроля, в то время как субъектами валютных операций являются только резиденты и нерезиденты. Следовательно, понятие «субъекты валютных правоотношений» шире по объему и наряду с понятием «субъекты валютных операций», которые связаны горизонтальными (частно-правовыми) отношениями, включает субъектов, осуществляющих валютное регулирование и валютный контроль, для которых характерны вертикальные (публично-правовые) отношения.

Перечень субъектов валютных операций, отнесенных к числу резидентов, содержится в п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании. В частности, к категории резидентов относятся:

- физические лица – граждане РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный иностранным государством вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;
- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

- находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов – юридических лиц.

Перечень субъектов валютных операций, отнесенных к числу нерезидентов, установлен п. 7 ч. 1 ст. 1 названного Закона. В частности, к категории нерезидентов относятся 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 РФ, и т. п.

В соответствии со ст. 5 Закона о валютном регулировании органами валютного регулирования в РФ являются Банк России и Правительство РФ. Органы валютного регулирования в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные для резидентов и нерезидентов.

В силу ч. 2 ст. 22 Закона о валютном контроле к органам валютного контроля относятся Банк России и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор). Компетенция между названными органами в части валютного контроля распределяется следующим образом. Банк России контролирует осуществление валютных операций кредитными организациями. Контроль над осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, осуществляет Росфиннадзор.

На основании ч. 3 ст. 22 Закона о валютном контроле агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Банку России; Внешэкономбанк; не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, и том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные ФСФР России; таможенные органы; налоговые органы.

Основное отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля состоит в том, что первые обладают более широкими полномочиями. В частности, только органы валютного контроля вправе издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (ч. 5 ст. 4 Закона о валютном регулировании), выдавать предписания об устранении выявленных нарушений и применять меры административной ответственности. Общими для органов валютного контроля и агентов валютного контроля является:

- проведение проверок соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- проведение проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- направление запросов и получение документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Перечень соответствующих документов приведен в ч. 4 ст. 23 Закона о валютном регулировании.

Правительство РФ, не являясь ни органом, ни агентом валютного контроля, обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля Росфиннадзора, налоговых и таможенных органов, а также их взаимодействие с Банком России. Кроме того, Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Банком России. Правительство РФ также устанавливает порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков³, и правила представления органами и агентами валютного контроля в Росфиннадзор необходимых для осуществления его функций документов и информации.

Согласно положениям п. 8 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании уполномоченный банк - это российская кредитная организация (банк или небанковская кредитная организация), имеющая право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Уполномоченный банк обладает двойственным статусом. С одной стороны, это обычная кредитная организация, являющаяся резидентом, которая на основании лицензии Банка России осуществляет валютные операции в целях извлечения прибыли. С другой стороны, уполномоченные банки как агенты валютного контроля обладают рядом административных полномочий. На-

пример, они открывают и ведут паспорта сделок; при наличии информации о нарушении юридическим лицом — резидентом требований о репатриации иностранной валюты и валюты РФ передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к этому лицу, соответствующую ведомость банковского контроля по состоянию на дату выявления нарушения; отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом необходимых документов либо представления им недостоверных документов и т. п.

2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.

Закон о валютном регулировании не содержит общего определения понятия «валютная операция», раскрывая его только через перечисление юридически значимых действий, отнесенных к валютным операциям. В соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании к валютным операциям относятся следующие действия:

- 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 в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

- перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Анализ приведенного перечня позволяет выделить следующие признаки, наличие хотя бы одного из которых является основанием для квалификации того или иного действия в качестве валютной операции:

- наличие в субъектном составе хотя бы одного нерезидента;

- предмет совершаемого действия — валютная ценность;

- трансграничное перемещение валюты РФ или внутренних ценных бумаг.

С учетом изложенного валютные операции можно определить как сделки и иные действия, направленные на приобретение или отчуждение в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление, а также иные юридически значимые действия, совершаемые с валютными ценностями, валютой РФ и внутренними ценными бумагами резидентами и нерезидентами.

Под сделками, направленными на приобретение или отчуждение, следует понимать не только договор купли-продажи, но и договоры мены, дарения, займа, кредита, сделки завещания, взноса в уставный капитал хозяйственных обществ и прочие, в которых имеет место возникновение или прекращение вещных прав. Поскольку в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 1012 ГК РФ передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на указанное имущество от учредителя управления к доверительному управляющему, т. е. отсутствует элемент приобретения и отчуждения, передача учредителем управления (как резидентом, так и нерезидентом) валютных ценностей в доверительное управление, а также получение валютных ценностей из доверительного управления не является валютной операцией. По аналогичным причинам сделки по хранению валютных ценностей, их перевозке и страхованию также не являются валютными операциями.

Под иными юридически значимыми действиями следует понимать использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа, их ввоз в РФ и вывоз из РФ, а также трансграничные и внутрироссийские переводы указанных объектов. Необходимо подчеркнуть, что при проведении расчетов в иностранной валюте валютной операцией будет осуществление платежа, а не гражданско-правовая сделка, послужившая основанием для его совершения.

Под правовым режимом валютных операций следует понимать установленный законодательством порядок их осуществления, соблюдение которого резидентами и нерезидентами обеспечивается с помощью определенного набора правовых средств (запретов, дозволений, позитивных обязываний). В зависимости от субъектного состава участников валютных правоотношений можно выделить три группы валютных операций и соответствующие правовые режимы их осуществления.

1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами в силу ст. 6 Закона о валютном регулировании осуществляются без ограничений, за исключениями, предусмотренными ст. 11 названного Закона. В ней содержится единственное валютное ограничение, предусматривающее обязанность резидентов и находящихся на территории РФ нерезидентов производить куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, только через уполномоченные банки. С учетом изложенного можно сделать вывод, что правовой режим валютных операций между резидентами и нерезидентами является общедозволительным.

2. Правовой режим валютных операций между резидентами, напротив, носит общезапретительный характер, так как согласно ст. 9 Закона о валютном регулировании валютные операции между резидентами запрещены, за исключениями, предусмотренными Законом о валютном регулировании. Исключения установлены ст. 9, ч. 6 ст. 12 и ч. 2 и 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании. Например, физические лица — резиденты вправе рассчитываться в иностранной валюте в магазинах беспроцентной торговли в российских аэропортах, покупать товары за иностранную валюту в пути следования российских транспортных средств при международных перевозках, перевести в течение одного операционного дня из РФ без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, которые перечислены в ч. 3 ст. 9 Закона о валютном регулировании. Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, которые они вправе совершать от своего имени и за свой счет без ограничений, установлены Указанием Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками». Остальные валютные операции осуществляются уполномоченными банками в порядке, установленном для юридических лиц — резидентов, не являющихся уполномоченными банками, если иное не установлено Банком России.

3. Правовой режим валютных операций между нерезидентами носит общедозволительный характер, поскольку «ограничения, подлежащие применению к ним, сформулированы как исключения, применяемые к отдельным видам валютных операций». Например, в соответствии с ч. 3 ст. 10 Закона о валютном регулировании валютные операции между нерезидентами в рублях на территории РФ осуществляются только через банковские счета (банковские вклады), открытые в уполномоченных банках в порядке, предусмотренном ст. 13 Закона о валютном регулировании. Следовательно, нерезиденты рублевые счета и вклады вправе открывать только в уполномоченных банках.

Представленная классификация рассчитана на «типичных» субъектов валютных операций, а потому за ее пределами остаются валютные операции резидентов, обладающих специальным статусом.

В силу ч. 5 ст. 5 Закона о валютном регулировании Банк России, Правительство РФ, а также специально уполномоченные на то Правительством РФ федеральные органы исполнительной вла-

сти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых названным Федеральным законом, без ограничений.

К числу специально уполномоченных Правительством РФ федеральных органов исполнительной власти, которые осуществляют все виды валютных операций без ограничений, относятся Служба внешней разведки России, Министерство обороны России, Министерство иностранных дел России, Федеральное казначейство и Федеральная служба безопасности России.

3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.

Для целей применения Закона о валютном регулировании валютный счет представляет собой банковский счет (или вклад) резидента или нерезидента в уполномоченном банке либо банковский счет (вклад) резидента в банке за пределами территории РФ, используемый для проведения по нему валютных операций в случаях, установленных Законом о валютном регулировании.

Валютные счета являются главным инструментом совершения валютных операций резидентами и нерезидентами в РФ, а резидентами также и за ее пределами. Главным квалифицирующим признаком валютного счета является не его номинал (он может открываться как в рублях, так и в иностранной валюте), а распространение на него требований валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования. Иными словами, все счета в иностранной валюте относятся к валютным, а из счетов в рублях к валютным относятся только рублевые счета нерезидентов.

Правовой режим валютных счетов дифференцирован Законом о валютном регулировании в зависимости от правового положения владельца счета. Соответственно различается правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета и банковские вклады в иностранной валюте, если иное не установлено данным Законом. Валютные операции в форме расчетов производятся юридическими лицами – резидентами по общему правилу через банковские счета в уполномоченных банках, т. е. в безналичном порядке. Исключения составляют операции, перечисленные в абз. 3-8 ч. 2 ст. 14 Закона о валютном регулировании.

Применительно к резидентам-физическим лицам ч. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании установлено, что расчеты при осуществлении валютных операций производятся ими также через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением валютных операций, приведенных в п. 1-9 ч. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании.

В соответствии с ч. 7 ст. 14 названного Закона резиденты могут 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.

Основными видами валютных счетов резидентов являются:

- текущие, расчетные и транзитные валютные счета, открываемые резидентами в иностранной валюте в уполномоченных банках;
- счета в иностранной валюте, открываемые резидентами в банках, расположенных за пределами территории РФ.

В настоящее время правовой режим текущего и расчетного счета, открываемого резидентам уполномоченными банками в иностранной валюте, максимально приближен к режиму расчетного рублевого счета. Указанные счета предназначены для учета средств в иностранной валюте (валюте счета), поступивших резиденту, а также для совершения иных операций по счету в соответствии с Законом о валютном регулировании.

Существует два главных отличия между названными счетами:

- расчетный счет в иностранной валюте открывается юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, нотариусам и иным лицам, занимающимся частной практикой, а текущий счет в иностранной валюте открывается физическим лицам;
- открытие расчетного счета в иностранной валюте всегда сопровождается одновременным открытием транзитного валютного счета; для текущего счета в иностранной валюте открытие

транзитного валютного счета не предусмотрено. На основании Инструкции Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной про даже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» для целей валютного контроля уполномоченный банк обязан наряду с обычным расчетным валютным счетом открыть резиденту транзитный валютный счет. Этот счет используется для зачисления всех сумм в иностранной валюте, поступающих в пользу резидента-юридического лица, а также для совершения небольшого числа расходных операций, перечень которых императивно установлен законодательством РФ. Расчетный валютный счет и транзитный валютный счет открываются во исполнение одного и того же договора банковского счета. После идентификации поступившей иностранной валюты по паспортам сделок и ее учет для целей валютного контроля соответствующая сумма зачисляется на расчетный валютный счет резидента.

В соответствии с ч. 1 ст. 12 Закона о валютном регулировании резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных за пределами территории РФ. При этом резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) таких счетов (вкладом) и об изменении их реквизитов в срок не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) по форме, установленной приказом ФНС России от 21 сентября 2010 г. № ММВ-7-6/457@.

Правовой режим счетов (вкладов), открытых резидентами в банках, расположенных за пределами территории РФ, характеризуется следующими особенностями в части осуществления по ним валютных операций.

В соответствии с ч. 4 ст. 12 Закона о валютном регулировании резидент вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов (со вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (со 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).

Право иметь счета в банках, находящихся за пределами территории РФ, обусловлено обязанностью резидентов ежеквартально представлять налоговым органам отчеты о движении средств по указанным счетам (вкладам), подтвержденные банковскими документами. Порядок представления таких отчетов установлен постановлением Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. № 819.

Физические лица — резиденты обязаны представлять в налоговые органы только отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по состоянию на начало каждого календарного года.

Из ч. 8 ст. 12 Закона о валютном регулировании следует, что рассмотренный выше порядок открытия и ведения счетов (вкладов) в зарубежных банках не применяется к валютным биржам и уполномоченным банкам, в отношении которых должны действовать специальные правила. В отношении валютных бирж такие специальные правила не приняты.

Право уполномоченного банка открывать корреспондентские счета в иностранной валюте в банках, расположенных за пределами территории РФ, определяется имеющейся у него лицензией на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте и наличием (отсутствием) в ней соответствующих ограничений. Так, в силу п. 8.7 и п. 14.13 Инструкции Банка России № 135-И такой банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков, за исключением случая, когда в выданной ему лицензии на осуществление банковских операций имеется запись об ограничении этого права.

Указанием Банка России от 7 августа 2003 г. № 1317-У определены правила установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и

(или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах).

Иные требования в банковском и валютном законодательстве отсутствуют.

Частью 1 ст. 13 Закона о валютном контроле предусмотрено право нерезидентов открывать счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ на территории РФ только в уполномоченных банках.

Правовой режим валютных счетов (вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, обладает следующими особенностями.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ, на свои банковские счета (в банковские вклады), открытые в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право 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.

4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте.

В силу ч. 1 ст. 11 Закона о валютном регулировании купля-продажа иностранной валюты и чеков в иностранной валюте (в том числе дорожных чеков) в РФ производится только через уполномоченные банки.

Ранее данные операции в наличной форме с участием физических лиц осуществлялись главным образом в обменных пунктах уполномоченных банков. В настоящее время они преобразованы в иные внутренние структурные подразделения банков.

В соответствии с гл. 9 Инструкции Банка России № 135-И помимо операционных касс вне кассового узла и операционных офисов право совершать валютно-обменные операции кредитная организация может предоставить также дополнительным офисам и кредитно-кассовым офисам. При этом в силу п. 9.3 названной Инструкции кредитная организация не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Внутренние структурные подразделения, осуществляющие операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, обязаны также осуществлять и иные наличные валютные операции из перечня делегированных им кредитной организацией.

Валютно-обменные операции также вправе осуществлять филиал кредитной организации при наличии указания на это в положении о филиале.

Поскольку в силу ч. 2 ст. 14 Закона о валютном регулировании по общему правилу расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках и названным Законом не предусмотрено иное, юридическое лицо — резидент может купить иностранную валюту только через уполномоченный банк и только в безналичной форме. Купленную таким образом валюту можно разместить в депозит в уполномоченном банке, перечислить контрагенту-нерезиденту по внешнеторговому контракту либо использовать для выплаты аванса физическому лицу, направляемому в служебную командировку за пределы территории РФ, либо для возмещения произведенных таким лицом расходов, связанных с данной командировкой, а также для оплаты или возмещения расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории РФ работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, а также использовать на иные цели, не запрещенные Законом о валютном контроле.

Уполномоченный банк может купить иностранную валюту напрямую у другого уполномоченного банка, на валютной бирже либо у иностранного банка как в безналичной, так и в наличной форме. Последний вид операции на практике получил название «банкнотная сделка», т. е. заключенная в простой письменной форме сделка по купле/продаже банкнот иностранной валюты за безналичную иностранную валюту или безналичные рубли на согласованных сторонами условиях.

Уполномоченный банк (его филиал), включая перечисленные выше внутренние структурные подразделения уполномоченного банка (его филиала), вправе осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте с участием физических лиц, перечень которых установлен в гл. 3 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». В частности, они вправе осуществлять покупку и продажу наличной иностранной валюты за наличные рубли; конверсию иностранных валют (продажу наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства); обмен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства;

Здесь и далее до конца параграфа, если не оговорено иное, под уполномоченным банком понимается как данный банк в целом, так и любой из его филиалов в отдельности, который обладает соответствующими полномочиями автономно от других филиалов. Покупку и продажу чеков как за наличные рубли, так и за наличную иностранную валюту; прием денежных знаков иностранных государств и чеков для направления на инкассо и т. п.

Уполномоченный банк самостоятельно определяет перечень иностранных валют, операции с которыми он осуществляет, а также самостоятельно решает вопрос о необходимости работы с монетой иностранных государств. В случае если принято решение об отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств, выплата физическим лицам суммы менее номинала минимальной банкноты иностранного государства осуществляется в рублях по текущему курсу на дату совершения операции.

Уполномоченный банк не вправе при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливать своими внутренними документами ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств; ограничения по суммам покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением ограничений по монетам иностранных государств и ограничений по сумме выдаваемой наличной иностранной валюты при осуществлении операции по выдаче наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт; разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств.

При осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, превышающую 15 тыс. руб., либо на сумму в иностранной валюте, превышающую в эквиваленте 15 тыс. руб., производится обязательная идентификация клиента — физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в соответствии с требованиями Закона; о противодействии легализации.

5. Осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.

Как было отмечено выше, уполномоченные банки являются агентами валютного контроля.

В самом общем виде валютный контроль можно определить как деятельность государства в лице органов и агентов валютного контроля, направленную на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

В Законе о валютном регулировании направления валютного контроля упомянуты только в самой общей форме. Ими являются (п. 1 и 2 ч. 1 ст. 23) проверка соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования; проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Помимо названных, можно также выделить следующие направления валютного контроля:

- проверку исполнения резидентами обязанности по репатриации иностранной валюты и валюты РФ (ст. 19 Закона о валютном регулировании);

- проверку соблюдения порядка купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (ст. 11 Закона о валютном регулировании);

- проверку соблюдения порядка ввоза в РФ и вывоза из РФ валютных ценностей, валюты РФ, дорожных чеков и внутренних ценных бумаг (ст. 15 Закона о валютном регулировании).

Понятие формы валютного контроля как «способа объединения соответствующих органов и учреждений для целей валютного контроля» в юридический оборот ввел И. В. Хаменушко. Он разработал следующие критерии выделения таких форм:

- наличие учреждений (органов), в сферу компетенции которых входят общие для них направления валютного контроля;

- выполнение указанными учреждениями (органами) своих задач по валютному контролю во взаимодействии друг с другом, осуществляемом на постоянной основе;

- распределение функций между взаимодействующими органами в рамках единых направлений валютного контроля;

- использование специфических методов валютного контроля.

Таким образом, под формой валютного контроля следует понимать специфический способ взаимодействия Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля в процессе осуществления контрольных мероприятий в отношении резидентов и нерезидентов на предмет соблюдения ими валютного законодательства РФ, а также актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля при осуществлении валютных операций.

Основных форм валютного контроля три: правительственная (осуществляется Правительством РФ), общая (осуществляется Росфиннадзором) и специальная (осуществляется в более узких, специализированных сферах общественных отношений органами и агентами валютного контроля, для которых соответствующее направление контрольной деятельности не является основным). В рамках специальной формы валютного контроля выделяют банковский валютный контроль, таможенный валютный контроль, налоговый валютный контроль и валютный контроль на рынке ценных бумаг.

Банковский валютный контроль осуществляется Банком России, уполномоченными банками, подотчетными Банку России, а также Банку Развития. Особенность правового положения уполномоченных банков в данных отношениях состоит в том, что они имеют двойственный правовой статус: одновременно являются и субъектами, и объектами валютного контроля. Субъектом валютного контроля, т. е. лицом, его осуществляющим, уполномоченный банк выступает по валютным операциям своих клиентов. По собственным валютным операциям уполномоченный банк является объектом валютного контроля со стороны Банка России. Таким образом, банковский валютный контроль опосредует контроль государства за совершением банковских валютных операций резидентов и нерезидентов на территории РФ или операций резидентов за ее пределами с использованием организационной структуры банковской системы России.

Общий перечень документов, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, которые агенты валютного контроля, в том числе уполномоченные банки, вправе запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов, установлен ч. 4 ст. 23 Закона о валютном контроле.

Порядок оформления и представления в уполномоченные банки документов о валютных операциях установлен Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Основным инструментом банковского валютного контроля и обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой) и нерезидентами при экспорте и импорте является паспорт сделки. Помимо установочных данных (номер и дата оформления, сведений о переоформлении и об основаниях для закрытия), паспорт сделки содержит информацию: номер и дату оформления паспорта сделки, сведения о резиденте и о его иностранном

контрагенте, общие сведения о внешнеторговой сделке/кредитном договоре (договоре займа) (дата и номер договора, общую сумму сделки (если имеется) и валюту цены сделки, дату завершения исполнения обязательств по сделке), а также сведения об уполномоченном банке, в котором оформляется паспорт сделки и через счета в котором осуществляются расчеты по сделке и сведения о переоформлении и об основаниях для закрытия паспорта сделки.

Основная функция паспорта сделки – контрольно-информационная. Посредством паспорта сделки уполномоченный банк может проверить обоснованность оплаты резидентом нерезиденту денежных сумм и своевременность получения от нерезидента встречного удовлетворения (например, в виде импортируемых товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), что является главной составляющей требования о репатриации, установленного ст. 19 Закона о валютном регулировании. В соответствии с упомянутой статьей при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено Законом о валютном контроле, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

- получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

- возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Паспорт сделки оформляется по тем договорам (контрактам, соглашениям, в том числе предварительным договорам, офертам и публичным офертам), которые заключены между резидентами и нерезидентами и которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах, например:

- по договорам, предусматривающим при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз из РФ или ввоз в РФ товаров, за исключением документарных ценных бумаг;

- по договорам, предусматривающим выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- по договорам финансовой аренды (лизинга), а также договорам аренды, предусматривающим передачу недвижимого имущества;

- по договорам, предметом которых является получение, предоставление или возврат денежных средств в виде кредита (займа) и т. п.

По договорам, указанным в пп. 1-3 приведенного перечня, паспорт сделки оформляется по форме 1 приложения 4 к Инструкции Банка России № 138-И (паспорт сделки по внешнеторговому контракту). По договорам, упомянутым в п. 4 приведенного перечня, паспорт сделки оформляется по форме 2 приложения 4 к названной Инструкции (паспорт сделки по кредитному договору).

В ряде специальных случаев оформления паспорта сделки не требуется, в частности по внешнеторговому контракту или кредитному договору, если сумма обязательств по ним не превышает в эквиваленте 50 тыс. долл. США; по внешнеторговому контракту или кредитному договору (независимо от суммы), заключенному кредитной организацией, а также Банком Развития; физическими лицами (как резидентами, так и нерезидентами); по счетам, открытым в Банке России и т. п.

На основании п. 12 и 13 ч. 1 ст. 183 ТК РФ паспорт сделки представляется таможенным органам при таможенном декларировании товаров. По каждому внешнеторговому контракту либо кредитному договору резидент оформляет в уполномоченном банке один паспорт сделки. В случае если резидент осуществляет все валютные операции через счета, открытые в банке-нерезиденте, паспорт сделки оформляется в территориальном учреждении Банка России по месту регистрации резидента.

Для оформления паспорта сделки резидент представляет в уполномоченный банк документы, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 138-И.

Уполномоченный банк принимает на обслуживание внешнеторговый контракт (кредитный договор) и оформляет по нему паспорт сделки либо отказывает в этом в срок, не превышающий три рабочих дня.

После открытия паспорта сделки резидент вправе осуществлять валютные операции, предусмотренные внешнеторговым контрактом (кредитным договором).

При исполнении (изменении, прекращении) обязательств по внешнеторговому контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки, резидент представляет в уполномоченный банк одновременно с одним экземпляром справки о подтверждающих документах документы, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, или документы, подтверждающие изменение обязательств по контракту (кредитному договору) (подтверждающие документы). Справка о подтверждающих документах и сами подтверждающие документы представляются резидентом в сроки, установленные п. 9.2 Инструкции Банка России № 138-И.

Резидент представляет в уполномоченный банк заявление о закрытии паспорта сделки в случаях, установленных Инструкцией Банка России № 138-И, в частности, при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в уполномоченном банке; при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом-резидентом; при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу; при прекращении оснований, требующих оформления паспорта сделки.

Контрольные вопросы и задания

1. *Сформулируйте, что является валютой РФ, иностранной валютой, внутренними и внешними ценными бумагами. Что из перечисленного относится к валютным ценностям?*

2. *Назовите органы валютного контроля и агентов валютного контроля. В чем между ними отличия?*

3. *Назовите виды валютных операций. Какие признаки являются определяющими для квалификации операций в качестве валютных?*

4. *Каковы правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами? Приведите примеры разрешенных валютных операций между указанными субъектами.*

5. *Какие виды операций с иностранной валютой и чеками могут осуществлять уполномоченные банки?*

6. *Что такое паспорт сделки? Какие функции он выполняет? В каком порядке и кем оформляется паспорт сделки?*

ТЕМА 13. ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Эмиссионные операции кредитных организаций.
2. Инвестиционные операции кредитных организаций.
3. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
4. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1. Эмиссионные операции кредитных организаций.

Эмиссией ценных бумаг признается установленная законом о рынке ценных бумаг последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг. Эмитентами являются юридические лица или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

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

Как следует из текста закона, эмиссия возможна только в отношении эмиссионных ценных бумаг.

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

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

Российским законодательством эмиссионными ценными бумагами признаются акции, облигации, опционы эмитента и российские депозитарные расписки.

С помощью эмиссии ценных бумаг хозяйствующие субъекты могут формировать свой собственный капитал и привлекать заемный. Формирование собственного капитала осуществляется посредством эмиссии акций.

Для привлечения заемного капитала кредитные организации имеют право осуществлять эмиссию облигаций.

Опционы эмитента и депозитарные расписки являются вторичными ценными бумагами, т. е. ценными бумагами, дающими право на приобретение иных ценных бумаг, прежде всего акций.

Процедура эмиссии кредитными организациями ценных бумаг установлена общими и специальными нормативными правовыми актами. Например, общие вопросы выпуска обращения ценных бумаг кредитных организаций регулируются главой 7 ГК РФ, общие вопросы выпуска акций - Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», который применяется к кредитным организациям в части, не противоречащей специальному закону о банках (п. 3 Закона об акционерных обществах), Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», а также соответствующими нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России). Специальные вопросы выпуска ценных бумаг кредитных организаций регулируются Законом № 175-ФЗ. Порядок выпуска акций, облигаций и опционов эмитента кредитных организаций урегулирован Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Кредитная организация может выпускать ценные бумаги именные и на предъявителя. Именные ценные бумаги кредитной организации могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Ценные бумаги кредитной организации на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

Все выпуски ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России (Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и территориальных учреждениях Банка России).

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций регистрируются:

- выпуски акций кредитных организаций с уставным капиталом 1000 млн руб. и более или с долей иностранного участия (в том числе физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50 процентов;

- выпуски облигаций кредитных организаций на сумму 1000 млн руб. и выше;

- выпуски ценных бумаг при реорганизации кредитных организаций;

- выпуски опционов кредитных организаций — эмитентов.

Остальные выпуски ценных бумаг кредитных организаций регистрируются территориальными учреждениями Банка России.

До государственной регистрации выпуска запрещается реклама ценных бумаг кредитных организаций.

Эмиссия кредитными организациями акций осуществляется, если кредитная организация создана как акционерное общество. Под акцией следует понимать эмиссионную корпоративную ценную бумагу, которая удостоверяет три группы прав ее владельца (акционера): во-первых, право на получение части прибыли акционерного общества в виде объявленных обществом дивидендов во-вторых, комплекс неимущественных прав по управлению акционерным обществом, и, в-третьих, право на получение ликвидационной квоты, т. е. на часть имущества акционерного общества, оставшегося после его ликвидации, пропорционально номиналу ценной бумаги.

Посредством выпуска акций кредитная организация формирует свой уставный капитал. Номинальная стоимость акций должна выражаться в валюте РФ.

Кредитные организации – эмитенты вправе выпускать только именные акции, которые могут быть обыкновенными и привилегированными. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от зарегистрированного уставного капитала кредитной организации.

Кредитная организация — открытое акционерное общество вправе проводить открытую подписку (публичное размещение) на выпускаемые ею акции и осуществлять их свободную продажу, а также закрытую подписку на выпускаемые ею акции, если возможность проведения закрытой подписки не ограничена уставом кредитной организации – эмитента или требованиями законодательства.

Кредитная организация — закрытое акционерное общество не вправе проводить размещение акций посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Эмиссия акций, проводимая при создании кредитной организации, является первичной эмиссией и предполагает размещение 100% акций среди ее учредителей. Аналогичное правило действует также при реорганизации кредитной организации в форме слияния, разделения, выделения или преобразования из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество.

Эмиссия акций может осуществляться и в случае изменения уставного капитала кредитной организации.

Увеличение уставного капитала кредитной организации — акционерного общества осуществляется путем: 1) увеличения номинальной стоимости акций или 2) размещения дополнительных акций. В процессе размещения акций большей номинальной стоимости акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска погашаются. Дополнительные акции могут быть

размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации — эмитента. Эти акции распределяются среди всех акционеров.

Решение о размещении дополнительного выпуска акций банка может быть принято АСВ, действующем в качестве временной администрации. В этом случае на акционеров банка не распространяется преимущественное право приобретения акций дополнительного выпуска. Дополнительный выпуск акций банка может быть полностью или частично приобретен АСВ. Доля участия АСВ или лица, приобретающего в соответствии с утвержденным планом участия АСВ в предупреждении банкротства банка акции банка, по итогам увеличения размера уставного капитала должна позволять им определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров банка, в том числе по вопросам его реорганизации или ликвидации.

Уменьшение уставного капитала кредитной организации осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций, выпуск которых регистрируется и в процессе размещения которых акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью.

Решение об уменьшении уставного капитала до величины собственных средств (капитала) банка, являющегося участником системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ, вправе принять Банк России (Комитет банковского надзора). Для этого необходимы два условия: если в отношении данного банка в АСВ направлено предложение об участии в предупреждении банкротства данного банка и если к моменту принятия данного решения акционеры банка сами не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала.

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

Кредитная организация может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Облигацией признается обязательственная ценная бумага, которая удостоверяет заключение договора облигационного займа между эмитентом и владельцем облигации. Облигация предоставляет ее владельцу право на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Она может также предусматривать право владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

Кредитная организация может выпускать следующие виды облигаций: именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации под обеспечение, предоставленное кредитной организации для целей выпуска третьими лицами, либо без обеспечения; облигации с ипотечным покрытием; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске облигаций кредитными организациями требуется в случаях:

- существования кредитной организации менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);
- существования кредитной организации более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Кредитные организации могут выпускать облигации без обеспечения не ранее третьего года существования кредитной организации при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размер уставного капитала кредитной организации.

Номинальная стоимость всех выпущенных кредитной организацией облигаций не должна превышать размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного кредитной организации третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте РФ или в иностранной валюте при соблюдении норм действующего валютного законодательства.

Облигации, размещаемые путем открытой подписки, могут размещаться отдельными частями (траншами) в разные сроки в течение срока размещения облигаций этого выпуска, но не позднее 1 года со дня государственной регистрации выпуска облигаций.

Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

Кредитная организация может выпускать опционы эмитента. Опционом эмитента признается эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента удостоверяет заключение опционного договора между его эмитентом и владельцем. По опционному договору одна сторона посредством безотзывной оферты предоставляет другой стороне безусловное право заключить договор на условиях, предусмотренных опционом. Опцион предоставляется, как правило, за плату. В течение всего срока действия опциона другая сторона вправе заключить договор путем акцепта такой оферты в порядке и на условиях, предусмотренных опционом.

Право владельца опциона эмитента заключается в следующем. На основании приобретенного им опциона эмитента покупатель этой ценной бумаги получает право купить (продать) по фиксированной цене определенное количество акций. Лицо, получившее право на покупку (продажу) опциона, называется покупателем контракта. Владелец опциона имеет право отказаться от совершения операции в течение срока действия опциона. Он не несет по опциону никаких обязательств, кроме выплаты продавцу опциона цены опциона, называемой премией. В результате опционных сделок купля-продажа ценных бумаг не происходит. Юридически речь идет не о приобретении ценных бумаг, а только о праве на их приобретение.

Акции, право на приобретение которых дает опцион, на момент исполнения опциона будут иметь свою рыночную цену, однако эти акции должны быть проданы по цене, определенной в опционе (цене исполнения опциона).

Опцион эмитента является именной ценной бумагой.

Размещение опционов эмитента осуществляется в соответствии с правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции, и возможно только после полной оплаты уставного капитала кредитной организации — эмитента. Опцион эмитента исполняется путем его конвертации в дополнительные акции по требованию владельца опциона эмитента.

Кредитная организация может эмитировать депозитарные расписки.

В соответствии со ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг российская депозитарная расписка — это именная эмиссионная ценная бумага, которая:

- удостоверяет право собственности ее владельца на определенное количество акций или облигаций иностранного эмитента (представляемых ценных бумаг);
- закрепляет право ее владельца требовать от эмитента российских депозитарных расписок получения взамен депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами;
- удостоверяет право ее владельца требовать надлежащего выполнения эмитентом обязательств перед владельцами депозитарных расписок (в случае если эмитент ценных бумаг принимает на себя эти обязанности).

Депозитарные расписки являются способом реализации эмитентом своих акций (облигаций) за пределами своей страны, на международном рынке ценных бумаг и позволяют преодолевать коллизии между законодательством иностранного эмитента и национального инвестора.

Ключевая роль в реализации достаточно сложного механизма непрямого владения акциями посредством депозитарных расписок принадлежит банкам в стране эмитента акций и стране выпуска депозитарных расписок.

Для осуществления проекта выпуска депозитарных расписок национальный эмитент акций должен найти иностранный банк-депозитарий (depository bank), который будет эмитировать depo-

зитарные расписки, и заключить с ним депозитарный договор. В договоре должны быть урегулированы порядок выпуска, обращения и погашения депозитарных расписок; определены обязательства и ответственность эмитента и депозитария, применимое право, и решены иные принципиальные вопросы.

Национальный эмитент осуществляет эмиссию акций, определенный процент которых изымается из обращения на национальном фондовом рынке и помещается в банк-хранитель или банк-кастодиан (custodian bank) в стране эмитента акций. Эти акции являются залогом для выпуска депозитарных расписок, и каждая из выпущенных расписок представляет собой право собственности на одну или несколько акций национального эмитента.

Между банком-депозитарием и банком-кастодианом также заключается депозитарное соглашение, в соответствии с которым банк-кастодиан осуществляет хранение и учет депонированных ценных бумаг - базового актива.

Далее осуществляется выпуск депозитарных расписок иностранным банком-депозитарием под базовый актив - акции национального эмитента, хранящиеся в банке-кастодиане. Депозитарные расписки обращаются на иностранном рынке ценных бумаг и могут приобретаться иностранными инвесторами в соответствии с собственным законодательством.

Владельцы депозитарных расписок осуществляют свои права исключительно через банк-депозитарий, обращение владельцев расписок непосредственно к эмитенту исключено.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации состоит из нескольких этапов, при этом законодательство не устанавливает принципиальной разницы в процедуре эмиссии акций, облигаций, опционов эмитента.

1. Принятие эмитентом решения о размещении ценных бумаг.

Решение о размещении ценных бумаг принимается тем органом кредитной организации, который имеет соответствующие полномочия согласно действующему законодательству и уставу кредитной организации.

Решение о размещении должно содержать информацию о количестве размещаемых ценных бумаг; их номинальной стоимости; сроке обращения, порядке и сроке погашения (при размещении облигаций) и иную информацию.

2. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг. На основании решения о размещении ценных бумаг уполномоченным органом кредитной организации принимается решение о выпуске ценных бумаг.

3. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Для регистрации выпуска ценных бумаг кредитная организация-эмитент представляет в регистрирующий орган комплект документов: заявление на регистрацию; решение о выпуске ценных бумаг; проспект ценных бумаг, если регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг; иные документы.

Проспект ценных бумаг — это документ, содержащий информацию о финансовом состоянии эмитента, а также о предстоящем выпуске ценных бумаг.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг кредитной организации — эмитента сопровождается регистрацией их проспекта в случае размещения ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500.

В главе 13 Инструкции № 128-И содержится также перечень документов, которые необходимо представить соответственно при регистрации выпуска акций, облигаций, опционов эмитента. Срок рассмотрения документов регистрирующим органом не должен превышать 30 дней с даты их поступления. Основания для отказа в регистрации выпуска ценных бумаг приведены в исчерпывающем перечне в п. 13.10 Инструкции № 128-И.

При государственной регистрации выпуска ценных бумаг ему присваивается индивидуальный государственный регистрационный номер.

4. Размещение ценных бумаг. После государственной регистрации выпуска ценных бумаг (а при размещении ценных бумаг путем подписки, сопровождающейся регистрацией проспекта цен-

ных бумаг, после проведения необходимых процедур, связанных с раскрытием информации) кредитная организация – эмитент вправе начать размещение ценных бумаг.

Размещение акций может происходить разными способами, например, 1) путем заключения кредитной организацией-эмитентом договоров мены акций с инвесторами на принадлежащее им имущество в неденежной форме, причем предельный размер такого имущества в уставном капитале кредитной организации не должен превышать 20 процентов; 2) путем заключения кредитной организацией — эмитентом с покупателями договоров купли-продажи акций, оплачиваемых денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; 3) распределения акций среди акционеров при увеличении уставного капитала кредитной организации — эмитента путем выпуска дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества кредитной организации-эмитента (капитализации собственных средств). В этом случае заключения каких-либо договоров не требуется; 4) конвертации в акции ранее выпущенных ценных бумаг.

Размещение облигаций может происходить путем: 1) подписки (заключения кредитной организацией-эмитентом с покупателями договоров купли-продажи на определенное число облигаций); 2) конвертации в них ранее выпущенных кредитной организацией конвертируемых облигаций.

Размещение опционов эмитента может происходить путем подписки (заключения кредитной организацией - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число опционов кредитной организации - эмитента).

5. Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Не позднее 30 дней после завершения процесса размещения ценных бумаг кредитная организация-эмитент составляет отчет об итогах выпуска ценных бумаг, который представляет в регистрирующий орган. Если это отчет о первом выпуске акций при учреждении кредитной организации-эмитента, то в регистрирующий орган одновременно представляются документы на получение лицензии на осуществление банковских операций.

Срок рассмотрения регистрирующим органом отчета об итогах выпуска не может превышать двух недель.

После получения из соответствующего подразделения Банка России заключения, подтверждающего правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации, и при отсутствии претензий, связанных с выпуском ценных бумаг кредитной организации, регистрирующий орган регистрирует отчет об итогах выпуска.

Регистрирующим органом может быть принято решение об отказе в государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Основания для принятия такого решения содержатся в п. 16.18 Инструкции № 128-И. В случае отказа в государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг такой выпуск (дополнительный выпуск) признается несостоявшимся и его государственная регистрация аннулируется.

2. Инвестиционные операции кредитных организаций.

Действующее законодательство прямо позволяет участие кредитных организаций в инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг (см. ст. 6 Закона о банках). В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» инвесторами могут быть любые физические и юридические лица.

В зависимости от объектов инвестиционной деятельности (объектов вложений) различают прямые и портфельные инвестиции.

Наиболее распространенной формой прямых инвестиций кредитных организаций являются инвестиции в основной капитал (основные средства). При этом законодатель допускает участие кредитных организаций в основном капитале других кредитных организаций при их создании.

Портфельные инвестиции — это вложение денежных средств в ценные бумаги.

Банки, специализирующиеся на операциях с ценными бумагами, обычно называются инвестиционными. Деятельность инвестиционных банков состоит в размещении собственных ценных

бумаг или ценных бумаг других эмитентов; купле-продаже ценных бумаг на вторичном рынке ценных бумаг; слиянии и поглощении компаний и др.

Инвестиционные операции с ценными бумагами банки, как правило, осуществляют с целью получения дополнительного дохода.

Одна из самых распространенных операций инвестиционного банка - андеррайтинг, т. е. гарантия размещения. Суть этой операции состоит в том, что инвестиционный банк, действуя в интересах эмитента, покупает его ценные бумаги при их выпуске и впоследствии перепродает их инвесторам. Юридической основой такой операции является эмиссионное соглашение, заключаемое эмитентом с инвестиционным банком по итогам переговоров, в котором определяются обязательства андеррайтера; размер его вознаграждения; какие именно ценные бумаги и в каком объеме планируется выпустить; способы и сроки размещения ценных бумаг и др. Эмиссионное соглашение может быть заключено еще на стадии подготовки эмиссии.

Наиболее распространенным является включение в эмиссионное соглашение одного из следующих двух принципов действий андеррайтера при проведении размещения.

1. На лучших условиях. Суть его в том, что фиксированной даты публичного предложения не устанавливается, но устанавливается срок размещения от 30 до 90 дней с возможным продлением. Риск неразмещения остается при этом на эмитенте, а андеррайтер берет комиссионные за то количество ценных бумаг, которое он продал.

2. Принцип твердых обязательств. Этот принцип является наиболее распространенным и иначе называется «гарантированная подписка». В соответствии с этим принципом инвестиционный банк проводит операцию по размещению ценных бумаг за свой счет, выкупая у эмитента весь объем эмиссии. В последующем андеррайтер перепродает эти ценные бумаги инвесторам по цене, превышающей цену покупки.

Если предполагаемый объем эмиссии слишком велик для одного инвестиционного банка, то он может обратиться к другим инвестиционным банкам с предложением создать эмиссионный синдикат. Наиболее распространенный принцип взаимоотношений банков в эмиссионном синдикате — это принцип раздельного счета. В соответствии с данным принципом члены синдиката несут ответственность только в пределах своего участия в синдикате и в доле выпуска ценных бумаг. При этом и прибыль от размещения ценных бумаг член синдиката получает в пределах своей доли. Таким образом, речь идет об ограниченной ответственности членов синдиката в пределах своей доли.

Распространенной инвестиционной операцией банка, которая представляет собой разновидность спекулятивной торговли на фондовом рынке, является совершение операций, целью которых является извлечение прибыли от быстрой перепродажи ценных бумаг, взятых в долг. Обязанность покупки и продажи ценных бумаг на таких условиях устанавливается в договоре между продавцом и покупателем, именуемом договором РЕПО.

С юридической точки зрения договор РЕПО – это двусторонняя сделка, условно состоящая из двух частей.

Первая часть сделки состоит в продаже одной стороной ценных бумаг другой стороне с обязательством обратной покупки (вторая часть сделки) этих ценных бумаг в том же количестве через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

Обязательству на обратную покупку соответствует обязательство на обратную продажу тех же ценных бумаг. Но цена, по которой совершается обратная покупка ценных бумаг, отличается от первоначальной цены их продажи. Разница между ценами составляет тот доход, который получает первоначальный покупатель ценных бумаг в первой части сделки. Иными словами, доход по сделке РЕПО — это разница между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг. При этом следует иметь в виду, что обязательства по исполнению второй части сделки РЕПО возникают у сторон этой сделки только при надлежащем исполнении ими обязательств по первой части сделки РЕПО.

В литературе существуют разные позиции относительно правовой природы сделки РЕПО. Ряд авторов рассматривают РЕПО как два договора купли-продажи. Продавец по первой части

сделки РЕПО является покупателем по второй части сделки РЕПО. Покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом по второй части сделки РЕПО.

Другая группа ученых, анализируя правовую природу договора РЕПО, полагает, что РЕПО является «нетипичной юридической конструкцией, проявляющей свойства различных правовых институтов, и по данной причине не занимает четко определенного положения в системе современного гражданского права». Поэтому «представляется возможным ... указать, что специфика РЕПО обуславливает возможность его построения как по модели правоотношения, обеспечивающего кредит под залог ценных бумаг, так и по модели комплексного договора купли-продажи».

Таким образом, договор РЕПО можно рассматривать как договор *suī generis* (договор «сам по себе»).

Наконец, по мнению третьей группы ученых, сделки РЕПО следует рассматривать в качестве сделки, обеспечивающей исполнение обязательства в кредитном правоотношении, т. е. РЕПО есть не что иное, как банковский кредит под залог имущества.

Кредитные организации чаще всего проводят операции РЕПО с государственными ценными бумагами, поскольку они являются наиболее надежными по сравнению с корпоративными ценными бумагами. Правовое регулирование указанных операций осуществляется Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 г. № 220-П «О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами РФ». Данное Положение определяет порядок заключения и исполнения сделок РЕПО с облигациями, указанными в Положении Банка России от 25 марта 2003 г. № 219-П «Об обслуживании и обращении выпусков федеральных государственных ценных бумаг».

3. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.

В соответствии с п. 1 ст. 844 ГК РФ 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.

Разграничение сертификатов на депозитные и сберегательные связано со статусом лица - владельца сертификата. Юридическим лицам могут быть выданы депозитные сертификаты, а физическим лицам - сберегательные.

Правила по выпуску и оформлению сберегательных и депозитных сертификатов устанавливаются Положением Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», сообщенным письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-201.

В соответствии с данным документом банк, желающий выпустить сертификаты, должен осуществлять банковскую деятельность не менее двух лет; соблюдать банковское законодательство; выполнять обязательные экономические нормативы и резервные требования и выполнять ряд других требований.

Кредитная организация, выпускающая сертификаты, должна утвердить условия выпуска и обращения своих сертификатов. Затем эти условия необходимо зарегистрировать в Банке России.

Банк может выпускать сертификаты в разовом порядке, а также сериями; именные или на предъявителя; в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению и содержанию сертификата.

Сертификаты всегда выпускаются в валюте РФ, выпуск сертификатов в иностранной валюте запрещен.

Сертификаты должны быть срочными.

Владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты.

Владелец сберегательного (депозитного) сертификата может уступить право требования по сертификату другому лицу. Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии). В связи с этим именной сертификат должен иметь место для оформления цессии или дополнительные листы приложения к именному сертификату, на которых оформляются цессии. Уступка права требования по сертификату на предъявителя осуществляется простым вручением.

Уступка права требования возможна только в течение срока действия сертификата.

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Особенностью сертификата является то, что в случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачивается сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов – как в безналичном порядке, так и наличными средствами.

Для осуществления расчетов по сертификату владелец сертификата должен предъявить его в банк с соответствующим заявлением, в котором необходимо указать способ расчетов по сертификату и номер счета, на который должны быть зачислены средства по сертификату (при безналичном расчете).

Восстановление прав по утраченным сертификатам на предъявителя осуществляется в судебном порядке. В случае утраты именного сертификата законный владелец вправе обратиться к кредитной организации, выдавшей сертификат, с письменным заявлением о выдаче дубликата. Если на заявленное требование законным держателем сертификата получен отказ, он вправе обжаловать его в судебном порядке.

Сертификаты имеют ряд преимуществ перед срочными банковскими вкладами, открываемыми на основании договора банковского вклада. Поскольку сертификаты обладают обращаемостью, они могут быть реализованы на вторичном рынке ценных бумаг, причем до наступления срока их погашения. При этом сертификат необязательно будет предъявлен к расчету в банк, следовательно, при смене владельца сертификата ресурсная база банка не затрагивается.

4. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В соответствии со ст. 6 Закона о банках кредитная организация вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Действующее законодательство не содержит легального определения понятия профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Закон о рынке ценных бумаг определяет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг путем перечисления относимых к ней видов деятельности. Виды профессиональной деятельности в исчерпывающем перечне перечислены в гл. 2 Закона о рынке ценных бумаг. К ним относятся брокерская; дилерская; деятельность по управлению ценными бумагами; депозитарная; клиринговая; деятельность по ведению реестра; деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – это юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, отнесенные Законом о рынке ценных бумаг к профессиональной, при соблюдении установленных ст. 10 указанного Закона правил совмещения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Ограничения на совмещение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, в том числе предпринимательской, в законодательстве отсутствуют.

Задача профессиональных участников – обеспечить потенциальным продавцам и покупателям возможность совершить сделку с ценными бумагами и юридически оформить переход права собственности на ценные бумаги. В зависимости от выполняемых на рынке ценных бумаг функций профессиональные участники делятся на посредников – профессиональных торговцев рынка и на субъектов, составляющих инфраструктуру фондового рынка, обслуживающих рынок ценных бумаг и обеспечивающих его деятельность. Посредниками фондового рынка являются брокеры и дилеры, а также управляющие. Профессиональными участниками рынка, образующими инфра-

структуру рынка, являются клиринговые организации, депозитарии, реестродержатели и организаторы торговли.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется на основании специального разрешения (лицензии), выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Исключение из этого правила составляет случай, предусмотренный ч. 2 ст. 39 Закона о рынке ценных бумаг, если право на осуществление отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг предоставлено государственной корпорации федеральным законом, на основании которого она создана.

К профессиональным участникам фондового рынка предъявляется совокупность требований, соответствие которым делает возможным осуществление ими профессиональной деятельности на фондовом рынке. Эти требования в настоящее время едины для всех профессиональных участников фондового рынка, в том числе для кредитных организаций (с учетом некоторых особенностей).

К числу этих требований относятся следующие.

1. Наличие специального разрешения - лицензии, выдаваемой ФСФР России. Приказом ФСФР России от 25 января 2011 г. № 11-5/пз-н утвержден Административный регламент по предоставлению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий: лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра, лицензией фондовой биржи.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг выдается на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, клиринговой деятельности, деятельности по организации торговли.

Лицензия фондовой биржи выдается на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг в качестве фондовой биржи.

Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра выдается на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Кредитная организация не может осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг в качестве фондовой биржи, поскольку в силу ст. 11 Закона о рынке ценных бумаг юридическое лицо, осуществляющее деятельность фондовой биржи, не вправе совмещать указанную деятельность с банковской.

Приказом ФСФР России от 20 июля 2010 г. № 10-49/пз-н утверждено Положение о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Для получения лицензии соискателем лицензии представляются в лицензирующий орган документы, в комплекте и порядке, предусмотренном Приказом ФСФР России от 25 января 2011 г. № 11-5/пз-н «Об утверждении Административного регламента по предоставлению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг». Если соискателем лицензии является кредитная организация, то некоторые документы, предусмотренные для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, ей представлять не требуется. Таким образом, кредитная организация осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника. Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, недостаточно.

2. Требование соблюдать нормативы достаточности собственных средств. Приказом ФСФР России от 24 мая 2011 г. № 11-23/пз-н «Об утверждении нормативов достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» установлены нормативы достаточности собственных средств профессиональных участников

рынка ценных бумаг, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, однако данный приказ не распространяется на кредитные организации.

3. Требование соблюдать лицензионные требования и условия, установленные законодательством.

Согласно Приказу ФСФР России № 10-49/пз-н соискатель лицензии, а впоследствии лицензиат должен соответствовать установленным лицензионным требованиям и условиям.

Лицензионные требования и условия перечислены в п. 2.1, 2.3 и 2.5 указанного документа.

Помимо лицензионных требований и условий, предусмотренных в указанных пунктах, лицензионными требованиями и условиями для соискателей лицензий – кредитных организаций установлены дополнительные требования, перечисленные в п. 2.10 указанного документа, а именно:

- наличие самостоятельного структурного подразделения, к исключительным функциям работников которого относится осуществление брокерской и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами;

- соответствие руководителя указанного структурного подразделения, установленным требованиям и условиям;

- наличие у руководителя указанного структурного подразделения опыта работы не менее 2 лет в должности не ниже должности специалиста организации, который выполнял функции, предусматривающие наличие квалификационного аттестата, соответствующего виду деятельности на финансовом рынке, в отношении которого выполнялись функции в этой организации.

При этом некоторые лицензионные требования и условия на кредитные организации не распространяются.

Аннулирование или отзыв лицензии на осуществление банковских операций является основанием для аннулирования лицензирующим органом лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контрольные вопросы и задания

1. Какими нормативными правовыми актами регулируется деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг?

2. Какие виды лицензий должен получить банк для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника?

3. Дайте общую характеристику операций кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

4. Каковы основания и порядок эмиссии кредитными организациями акций?

ТЕМА 14. УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ КЛИЕНТОВ

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие доверительных операций кредитных организаций.
2. Понятие и правовая природа договора доверительного управления имуществом
3. Условия договора доверительного управления имуществом.
4. Содержание договора доверительного управления имуществом.
5. Ответственность по договору доверительного управления имуществом.
6. Виды доверительных операций кредитных организаций.
7. Объекты доверительных операций кредитных организаций.
8. Особенности доверительного управления ценными бумагами.
9. Особенности доверительного управления общими фондами банковского управления.
10. Особенности доверительного управления денежными средствами.

1. Понятие доверительных операций кредитных организаций.

Под доверительными операциями кредитных организаций понимают различные услуги по управлению чужим имуществом. Несмотря на длительную историю развития, понятие «доверительные (трастовые, фидуциарные) операции» в разных странах определяется по-разному. Как правило, это название связано с особыми, доверительными отношениями, складывающимися между банками и их клиентами. Например, швейцарская банковская практика и юридическая, доктрина относят к понятию доверительных (фидуциарных) операций посреднические операции кредитных организаций на рынке ценных бумаг, размещение денежных вкладов по поручению клиента, главным образом в иностранных банках, и предоставление фидуциарных кредитов по поручению клиента. В странах англо-американского права для оформления трастовых операций широко используется конструкция доверительной собственности, которая служит различным практическим целям. Первоначально траст применялся в Англии как способ обойти определенные правовые нормы, регулирующие земельные правоотношения. Современные трастовые операции в странах англо-американского права связаны с управлением частными пенсионными фондами, портфелями ценных бумаг, делами корпораций при их реорганизации и банкротстве. Банк может быть назначен наследодателем в завещании в качестве исполнителя завещания (душеприказчика). В послевоенный период в ряде стран (особенно в США) получили распространение доверительные операции, связанные с созданием общих траст-фондов. Такие фонды образуются из средств физических лиц — клиентов банка с целью осуществления инвестиционной деятельности путем покупки ценных бумаг.

Для оформления доверительных операций кредитных организаций в РФ используется правовая конструкция договора доверительного управления, урегулированная главой 53 ГК РФ.

2. Понятие и правовая природа договора доверительного управления имуществом.

В соответствии с п. 1 ст. 1012 ГК РФ 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).

Целью договора доверительного управления имуществом является деятельность доверительного управляющего по управлению имуществом учредителя управления в интересах выгодоприобретателя.

Под управлением чужим имуществом следует понимать инициативную самостоятельную деятельность доверительного управляющего, направленную на определенную цель: сохранение и/или приумножение предмета управления, а в отдельных случаях – на уменьшение или предотвращение убытков.

Договор доверительного управления может быть как возмездным, так и безвозмездным (п. 1 ст. 1016 ГК РФ).

Учитывая редакцию п. 1 ст. 1012 ГК РФ о том, что учредитель управления «передает» имущество, а не «обязуется его передать», договор доверительного управления следует считать реальным. Договор доверительного управления возлагает права и обязанности на обе стороны правоотношения (учредителя управления и доверительного управляющего). Следовательно, договор доверительного управления является взаимным. Договор доверительного управления является каузальной сделкой.

Необходимость в доверительном управлении возникает у собственника по различным причинам. Однако независимо от цели управления (получение прибыли или сохранение имущества) он обращается к профессионалу, имеющему опыт соответствующей деятельности. Поэтому чаще всего договор доверительного управления является предпринимательской сделкой.

Сторонами этого договора являются учредитель управления и доверительный управляющий. Договор доверительного управления имуществом может заключаться в пользу третьего лица — выгодоприобретателя.

В соответствии со ст. 1014 ГК РФ учредителем доверительного управления может быть собственник имущества, а в случаях, когда оно возникает на основании закона — специально указанное в нем лицо. Например, учредителем доверительного управления имуществом подопечного в возрасте от 14 до 18 лет (ст. 38 ГК РФ); гражданина, признанного безвестно отсутствующим (ст. 42 и 43 ГК РФ) является орган опеки и попечительства. Доверительное управление наследственным имуществом может быть установлено исполнителем завещания (душеприказчиком) (п. 1 ст. 1026 ГК РФ).

В соответствии со ст. 1015 ГК РФ доверительным управляющим может быть индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, в том числе кредитная организация.

Выгодоприобретатель (бенефициар) не является стороной договора доверительного управления имуществом, если им не является сам учредитель. Его правовое положение полностью определяется общими нормами ГК РФ о договоре в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). ГК РФ не содержит каких-либо ограничений в отношении круга лиц, которые потенциально могут быть выгодоприобретателями. Учредитель управления вправе назначить выгодоприобретателем самого себя.

Договор доверительного управления имуществом должен быть заключен в письменной форме под страхом признания его недействительным (ничтожным) (п. 1 и 3 ст. 1017 ГК РФ). Договор доверительного управления недвижимым имуществом должен быть заключен в форме, предусмотренной для договора продажи недвижимого имущества. Законодательство содержит следующие требования к форме договора купли-продажи недвижимости. Пунктом 3 ст. 1017 ГК РФ установлено, что несоблюдение формы договора доверительного управления имуществом или требования о регистрации передачи недвижимого имущества в доверительное управление влечет недействительность договора.

Целью договора доверительного управления является достижение результата доверительного управления, определенного договором. Следовательно, договор доверительного управления имуществом представляет собой самостоятельный договорный тип. Когда учредитель управления и выгодоприобретатель — разные лица, его можно рассматривать также как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). Однако он таковым не является, если договор заключен в пользу учредителя управления.

3. Условия договора доверительного управления имуществом.

Существенными условиями договора доверительного управления имуществом являются предмет договора; объект управления (состав имущества); наименование лица, в пользу которого осуществляется доверительное управление; размер и форма вознаграждения управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором; срок действия договора (ст. 1016 ГК РФ).

Предметом договора доверительного управления имуществом является деятельность доверительного управляющего, которая представляет собой совокупность разнообразных юридических и

фактических действий, которые должны быть им совершены в интересах выгодоприобретателя для достижения определенного договором результата.

В соответствии со ст. 1013 ГК РФ объектом доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами, исключительные права и другое имущество. Таким образом, объектом управления может служить большинство объектов гражданских прав, перечисленных в ст. 128 ГК РФ.

Договор доверительного управления является срочным. В соответствии с п. 2 ст. 1016 ГК РФ договор доверительного управления имуществом заключается на срок, не превышающий пяти лет. Таким образом, договор доверительного управления является длящимся и не может заключаться для совершения какой-нибудь разовой сделки.

4. Содержание договора доверительного управления имуществом.

По договору доверительного управления имуществом учредитель управления обязуется: 1) передать имущество в доверительное управление доверительному управляющему; 2) выплачивать ему обусловленное договором вознаграждение и 3) нести бремя расходов по управлению имуществом. В свою очередь доверительный управляющий обязуется перед учредителем управления: 1) осуществлять управление переданным ему имуществом в интересах выгодоприобретателя; 2) выплачивать ему обусловленные договором доходы; 3) обособить имущество учредителя от своего собственного; 4) представлять учредителю управления и выгодоприобретателю отчеты о результатах доверительного управления в сроки, которые установлены договором, а по окончании договора 5) вернуть имущество учредителю управления способом, указанным в договоре.

Выгодоприобретатель не является стороной договора доверительного управления и не имеет обязанностей. Он вправе требовать от доверительного управляющего выплаты доходов, представления отчетов и возмещения убытков в случаях, установленных законом. Остальные права осуществляются учредителем управления.

Основной обязанностью доверительного управляющего является осуществление им деятельности по управлению чужим имуществом в интересах выгодоприобретателя. В соответствии с п. 2 ст. 1012 ГК РФ эта деятельность заключается в совершении доверительным управляющим любых юридических и фактических действий, направленных на достижение цели управления.

Сделки с переданным в доверительное управление имуществом доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего.

Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению не в своих интересах, а в интересах выгодоприобретателя (п. 1 ст. 1012 ГК РФ). Его интерес заключается в достижении определенного результата, зависящего от цели доверительного управления, установленной договором. Цели доверительного управления можно условно разделить на два вида: «охранного» и «предпринимательского» характера. В первом случае выгодоприобретатель заинтересован в сохранности имущества и поддержании его в нормальном работоспособном состоянии. Во втором случае он предполагает получить определенные договором доходы от грамотного и профессионального использования имущества. В процессе доверительного управления имуществом доверительный управляющий обязан достичь указанных выше результатов.

Пунктом 1 ст. 1021 ГК РФ предусмотрено, что доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом лично, кроме случаев, специально предусмотренных законом. Перечень таких случаев носит исчерпывающий характер и не подлежит распространительному толкованию (см. п. 2 ст. 1021 ГК РФ).

В соответствии с п. 1 ст. 1018 ГК РФ доверительный управляющий обязан обособить имущество, полученное им в доверительное управление, от своего собственного имущества. Указанное требование может быть выполнено двумя способами. Во-первых, техническое обособление имущества, переданного в доверительное управление, осуществляется путем его отражения на отдельном балансе. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, открывается отдельный банковский счет. В тех случаях, когда доверительным управляющим является

кредитная организация, она осуществляет бухгалтерский учет имущества, переданного в доверительное управление, и своих операций по его управлению, в соответствии с главой Б «Счета доверительного управления» Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Во-вторых, юридическое обособление достигается в силу правила п. 2 ст. 1018 ГК РФ, в соответствии с которым обращение взыскания по долгам учредителя управления на имущество, переданное им в доверительное управление, не допускается, за исключением случаев, установленных ст. 1018, 1019 и п. 3 ст. 1022 ГК РФ.

В соответствии с п. 4 ст. 1020 ГК РФ доверительный управляющий обязан представлять учредителю управления и выгодоприобретателю отчет о своей деятельности в сроки и в порядке, которые установлены договором доверительного управления имуществом.

Прекращение договора доверительного управления имуществом порождает у доверительного управляющего обязанность вернуть учредителю управления находящееся в доверительном управлении имущество, если договором не установлено иное (п. 3 ст. 1024 ГК РФ). В зависимости от цели доверительного управления способы возврата имущества доверительным управляющим могут быть различны. Именно поэтому указанное правило является диспозитивным и может быть изменено договором.

5. Ответственность по договору доверительного управления имуществом.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по договору доверительного управления имуществом доверительный управляющий может быть привлечен к ответственности по ст. 1022 ГК РФ. В соответствии с абз. 1 п. 1 указанной статьи доверительный управляющий, не проявивший при доверительном управлении имуществом должной заботливости об интересах выгодоприобретателя или учредителя управления, возмещает выгодоприобретателю упущенную выгоду за время доверительного управления имуществом, а учредителю управления убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, с учетом его естественного износа, а также упущенную выгоду. В свою очередь, абз. 2 п. 1 ст. 1022 ГК РФ устанавливает, что доверительный управляющий несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий выгодоприобретателя или учредителя управления.

Представляется возможным назвать два основных вида нарушений договорных обязательств со стороны доверительного управляющего.

Во-первых, доверительный управляющий может не обеспечить достижение цели доверительного управления. Если она носит предпринимательский характер, то нарушение внешне проявляется в отсутствии выплат бенефициару. Если выплаты отсутствуют, то обычно суды взыскивают недополученные доходы по иску бенефициара. Представляется, что такой подход не всегда следует считать обоснованным. В отличие от договора банковского вклада доверительный управляющий не может обещать выгодоприобретателю выплату заранее установленного твердого процента на вложенный капитал. Поэтому при отсутствии оснований для привлечения его к ответственности (п. 1 ст. 1022 ГК РФ), риск возникновения убытков в виде неполученных доходов должен нести бенефициар.

Во-вторых, доверительный управляющий может не обеспечить физическую сохранность имущества, переданного в доверительное управление. В этом случае он отвечает за утрату, недостачу или порчу этого имущества. Возникшие убытки могут быть взысканы с доверительного управляющего (п. 3 ст. 1022 ГК РФ).

6. Виды доверительных операций кредитных организаций.

Все виды доверительных операций кредитных организаций допустимо разграничить на операции, совершаемые кредитной организацией в качестве учредителя управления и в качестве доверительного управляющего. Очевидно, что кредитная организация может быть также выгодоприобретателем по договору доверительного управления.

Однако интерес представляют главным образом те доверительные операции, в которых сама кредитная организация является доверительным управляющим, поскольку только эти операции в полной мере соответствуют ее роли профессионального финансового посредника. При этом учредитель управления и выгодоприобретатель значения не имеет. Поэтому в дальнейшем речь пойдет о доверительных операциях кредитных организаций, в которых они выполняют функцию доверительных управляющих. Эти операции могут быть классифицированы в зависимости от объектов доверительного управления, которыми управляют банки и для которых законодательством установлен специальный правовой режим. Из редакции ст. 1025 ГК РФ усматривается, что ценные бумаги могут передаваться в доверительное управление двумя способами: во-первых, как имущество, определяемое индивидуально, во-вторых, как имущество, определяемое родовыми признаками. В первом случае доверительный управляющий заключает с учредителем управления индивидуальный договор и учитывает переданные им ценные бумаги на отдельном лицевом счете внутреннего бухгалтерского учета, открытом на имя учредителя управления. Во втором случае ценные бумаги нескольких учредителей объединяются в общий фонд банковского управления и обезличиваются. Соответственно операции кредитных организаций с ценными бумагами различаются в зависимости от способа доверительного управления чужим имуществом (индивидуальное или групповое).

7. Объекты доверительных операций кредитных организаций.

Пункт 3 ч. 3 ст. 5 Закона о банках предоставил кредитным организациям право осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами. Ранее действовавшая Инструкция Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» предусматривала, что объектами доверительного управления кредитной организации, действующей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте; ценные бумаги; природные драгоценные камни и драгоценные металлы; производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности. Признание указанной Инструкции утратившей силу не меняет этого правила, поскольку перечисленные в ней объекты доверительных операций кредитных организаций являются традиционными предметами банковской деятельности. Представляется, что банк по общему правилу не вправе осуществлять доверительное управление имуществом, которое не является предметом банковской деятельности. Например, банк не может осуществлять управление предприятиями, поскольку в этом случае он как доверительный управляющий был бы вынужден заниматься производственной и торговой деятельностью от своего имени, что запрещено ст. 5 Закона о банках.

Однако перечень объектов доверительных операций кредитных организаций, содержащийся в п. 3 ч. 3 ст. 5 Закона о банках, является незамкнутым.

Отсюда обоснован вывод, что объектами доверительных операций кредитных организаций может являться любое имущество, перечисленное в ст. 1013 ГК РФ и в п. 3 ч. 3 ст. 5 Закона о банках, если доверительное управление этим имуществом не приведет к нарушению банками запрета на осуществление производственной, страховой и торговой деятельности.

8. Особенности доверительного управления ценными бумагами.

Статьей 1025 ГК РФ предусмотрено, что особенности доверительного управления ценными бумагами должны быть определены законом. В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»¹ к понятию деятельности по управлению ценными бумагами относится не только доверительное управление ценными бумагами, но и денежными средствами (в рублях или иностранной валюте), предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами осуществляется профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Поэтому по общему правилу банк, являющийся доверительным

Разделом I Порядка определен ряд ограничений деятельности доверительного управляющего. В частности, доверительный управляющий не вправе покупать/продавать ценные бумаги, находящиеся у него в доверительном управлении для себя или своих комитентов (принципалов).

Доверительный управляющий, осуществляющий права акционера по поручению клиента, обязан уведомлять учредителя управления и/или выгодоприобретателя о проведении общих собраний акционеров акционерных обществ не позднее следующего рабочего дня после даты, когда управляющему стало известно о дате проведения общего собрания.

Доверительный управляющий обязан направлять учредителю управления информацию о каждой заключенной им сделке во исполнение договора доверительного управления ценными бумагами. Кроме этого, управляющий обязан предоставлять учредителю управления отчет о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами не реже одного раза в квартал.

Особенности прекращения договора доверительного управления ценными бумагами, установленные Порядком управления ценными бумагами, уточняют ст. 1024 ГК РФ. Порядком предусмотрено, что доверительный управляющий обязан передать учредителю управления (выгодоприобретателю) объекты доверительного управления в срок, не превышающий 14 дней с момента получения/направления уведомления об отказе от доверительного управления. Иной срок может быть установлен договором. Управляющий обязан также передать учредителю управления (выгодоприобретателю) ценные бумаги и/или денежные средства, полученные управляющим после прекращения договора доверительного управления в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств.

Особенности ответственности доверительного управляющего уточняют и дополняют ст. 1022 ГК РФ, в части видов нарушений доверительного управляющего. Статьей 5 Закона о рынке ценных бумаг доверительному управляющему запрещено приобретать ценные бумаги и совершать сделки с производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, если его клиент не является квалифицированным инвестором. Последствием совершения указанных сделок является возникновение у доверительного управляющего обязанности продать указанные ценные бумаги и прекратить договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также уплатить клиенту проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ, начисляемые на сумму совершенной сделки. Если в результате продажи указанных ценных бумаг у клиента возникли убытки, то они подлежат возмещению доверительным управляющим. Иск о применении указанных последствий может быть предъявлен клиентом в течение одного года с даты получения им соответствующего отчета управляющего.

9. Особенности доверительного управления общими фондами банковского управления.

Под общими фондами банковского управления (ОФБУ) следует понимать имущественные комплексы, состоящие из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

Ранее ОФБУ создавались банками на основании Инструкции Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», которая в настоящее время утратила силу. Однако это не влияет на действительность договоров доверительного управления средствами общих фондов банковского управления, заключенных кредитными организациями — доверительными управляющими, а также не лишает их возможности заключать их и впоследствии, учитывая допустимость существования обязательств со множественностью лиц (ст. 308 ГК РФ).

Для создания ОФБУ между кредитной организацией - доверительным управляющим и учредителями управления, средства которых аккумулируются в фонде, должен быть заключен договор

о создании ОФБУ. На практике банки разрабатывают Общие условия создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления, которые публикуются ими в открытой печати и выполняют роль публичной оферты для потенциальных учредителей управления, которые могут присоединяться к объявленным банкам условиям.

10. Особенности доверительного управления денежными средствами.

В соответствии с п. 2 ст. 1013 ГК РФ деньги не могут быть самостоятельным объектом доверительного управления, за исключением случаев, предусмотренных законом. Такое исключение предусмотрено ст. 5 Закона о банках, в соответствии с которой юридические лица, являющиеся кредитными организациями, вправе осуществлять доверительное управление денежными средствами юридических и физических лиц.

Современная арбитражная практика зачастую крайне негативно относится к операциям по доверительному управлению безналичными денежными средствами. Нередко суды делают вывод о том, что безналичные денежные средства вообще не могут быть объектом доверительного управления, поскольку они, во-первых, не могут быть индивидуализированы и, во-вторых, по своей природе не могут быть объектом управления, т. е. деньгами нельзя управлять — их можно только тратить. При этом они усматривают противоречие между п. 2 ст. 1013 ГК РФ и ст. 5 Закона о банковской деятельности.

Представляется, что с такой позицией арбитражных судов согласиться нельзя. Она основана на узком понимании термина «управление имуществом» как деятельности по обеспечению его сохранности. В предпринимательской деятельности целью доверительного управления имуществом чаще всего является получение прибыли. Поэтому объекты доверительного управления имеют комплексный характер и включают деньги только на начальном и конечном этапе управления. Так, из п. 2.14 Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, утвержденного приказом ФСФР от 3 апреля 2007 г. № 07-37/пз-н, следует, что в доверительном управлении могут быть как деньги, так и ценные бумаги. Таким образом, деньги могут быть переданы учредителем управления с целью покупки ценных бумаг, которые затем снова могут быть обращены в деньги и т. д. с целью получения максимальной прибыли.

Кредитные организации могут осуществлять доверительное управление денежными средствами двумя способами: по индивидуальным договорам с учредителями управления и обезличенно, путем создания общих фондов банковского управления, которые аналогичны ОФБУ ценными бумагами. В первом случае индивидуализация безналичных денежных средств учредителей управления может осуществляться путем их обособления на соответствующем лицевом счете балансового счета бухгалтерского учета № 851 «Капитал в управлении (учредители)». Во втором случае индивидуализация объекта управления применительно к каждому отдельному учредителю противоречит сущности рассматриваемых операций. При создании ОФБУ индивидуализация объекта управления осуществляется не применительно к каждому конкретному учредителю, а применительно к фонду в целом, средства которого учитываются на отдельном лицевом счете, открытом на балансовом счете № 851.

Контрольные вопросы и задания

- 1. Назовите виды доверительных операций кредитных организаций.*
- 2. Определите и обоснуйте правовую природу договора доверительного управления имуществом.*
- 3. В чем особенность доверительного управления общими фондами банковского управления (ОФБУ)?*
- 4. Могут ли быть предметом доверительного управления денежные средства в наличной или безналичной форме?*

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское право – одна из важнейших учебных дисциплин, которая дает студенту комплекс знаний, необходимых не только в практической деятельности в качестве банковского юриста, но и в деятельности адвоката, юрисконсульта, клиента банка, нотариуса, сотрудника контролирующих, правоохранительных и судебных органов.

По результатам изучения дисциплины «Банковское право» студент приобретает комплекс важнейших навыков правоприменения в различных сферах деятельности.

В нормотворческой деятельности студент способен:

- принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- подготавливать проекты нормативных правовых актов по отдельным проблемам правового регулирования банковской деятельности.

В правоприменительной деятельности студент способен:

- квалифицированно толковать нормативные правовые акты в области банковского права;
- правильно квалифицировать отношения, складывающиеся в сфере осуществления банковской деятельности как публично-правовые или частноправовые;
- правильно осуществлять выбор применимой нормы банковского права с целью адекватного регулирования спорных отношений в точном смысле с основными принципами банковского права;
- вырабатывать грамотные решения по устранению коллизий в нормативных правовых актах;
- квалифицированно защищать интересы кредитных организаций в судах, арбитражных и третейских судах, Банке России, органах государственной власти и местного самоуправления.

В экспертно-консультационной деятельности студент способен

- давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения банковского законодательства;
- на высоком теоретическом уровне составлять экспертные заключения относительно соответствия законодательству правовых позиций сторон спора в области банковской деятельности;
- просто и доходчиво доводить смысл норм банковского права до сведения банковской клиентуры.

В педагогической деятельности студент способен:

- на высоком теоретическом и методическом уровне проводить занятия по банковскому праву;
- ясно и доходчиво доводить до сведения обучаемых сложные понятия и проблемы банковского права;
- управлять самостоятельной работой учащихся;
- эффективно осуществлять правовое воспитание лиц, обучаемых банковскому праву.

По окончании изучения дисциплины «Банковское право» студенты получают комплексное начальное представление о правовом регулировании банковской деятельности, которое позволит им в случае дальнейшего обучения получить достаточный объем знаний, чтобы осуществлять самостоятельную практическую деятельность в качестве сотрудников юридических подразделений кредитных организаций.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ (УКАЗАНИЯ) К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Одной из важнейших форм учебной работы выступают практические занятия. Они призваны закрепить, углубить знания студентов, полученные на лекциях, консультациях и в результате самостоятельной работы над литературой, нормативно-правовыми актами, развить у них аналитическое, научное мышление.

При подготовке к практическому занятию по определенной теме студенту следует просмотреть материалы лекции, а затем начать изучение учебной литературы и нормативных правовых актов. Необходимый материал по теме практического занятия следует законспектировать.

Рекомендации по подготовке к практическому занятию (конспектированию текста):

1) читая изучаемый материал в первый раз, подразделяйте его на основные смысловые части, выделяйте главные мысли, выводы;

2) если составляется план-конспект, сформулируйте его пункты, подпункты, определите, что именно следует включить в план-конспект для раскрытия каждого из них;

3) наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко излагайте своими словами или приводите в виде цитат;

4) в конспект включаются не только основные положения, но и доводы, их обосновывающие, конкретные факты и примеры, но без их подробного описания;

5) составляя конспект, можно отдельные слова и целые предложения писать сокращенно, выписывать только ключевые слова, вместо цитирования делать лишь ссылки на страницы цитируемой работы, применять условные обозначения;

6) располагайте абзацы «ступеньками», применяйте цветные карандаши, маркеры, фломастеры для выделения значимых мест.

Практические занятия проводятся в форме устного опроса студентов по вопросам темы, а также в виде решения практических задач или моделирования практических ситуаций.

Во время практического занятия для выяснения уровня усвоения учебного материала могут проводиться экспресс-опросы с помощью тестов, контрольных вопросов.

4. ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Понятие банковского права как комплексной отрасли права. Предмет и метод правового регулирования. Правовое содержание банковской деятельности, ее признаки и режимы. Незаконная банковская деятельность как правонарушение. Понятие и виды банковских операций и сделок. Понятие, структура и содержание банковских правоотношений, классификация их видов.

Вопросы:

1. Что понимают под банковской деятельностью? В чем ее сущность?
2. Что понимают под банковским правом?
3. В чем проявляется комплексность отрасли банковского права?
4. Какие методы правового регулирования общественных отношений присущи банковскому праву?
5. Что является предметом банковско-правового регулирования?
6. Что понимается под правовым режимом банковской деятельности? Какие режимные требования распространяются на банковскую деятельность?
7. Что понимается под банковскими правоотношениями? Каковы основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений?
8. Как соотносятся понятия «субъект банковского права» и «субъект банковских правоотношений» ?
9. Кредитные организации осуществляют операции, связанные с оборотом финансовых инструментов. Какие объекты выступают в качестве финансовых инструментов?
10. В чем заключается цель банковской деятельности?

Задания:

1. Изложите классификацию видов банковских правоотношений в зависимости от субъектного состава, характера совершаемых банковских операций и от содержания самого банковского правоотношения.
2. Перечислите банковские операции и сделки. Равнозначны ли данные понятия? Почему, на Ваш взгляд, законодатель разделил группы банковских операций и сделок, которые имеют право осуществлять кредитные организации?
3. На основе классификации методов банковско-правового регулирования общественных отношений приведите примеры их выражения и реализации.
4. Проанализируйте состав преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность). В чем состоят различия деяний по объективной стороне состава преступления?
5. Перечислите субъектный состав банковских правоотношений.
6. Проанализируйте признаки предпринимательской деятельности и на их основе выявите особенности банковской деятельности как разновидности предпринимательской деятельности.
7. Изобразите схему банковских правоотношений и проанализируйте правовые связи между участниками банковских правоотношений.
8. Охарактеризуйте структуру банковского правоотношения.
9. Проанализируйте, в чем состоят различия между банковской и небанковской кредитной организацией.
10. Перечислите и охарактеризуйте пассивные, активные и комиссионные операции коммерческих банков.

Задачи:

Задача № 1

Известные правоведы И.С. Гуревич и Е.А. Ровинский считали, что банковское право является подотраслью финансового права и что большая часть правоотношений с участием банка носит финансово-правовой характер. При этом Е.А. Ровинский рассматривал понятия финансовых органов и кредитных учреждений как тождественные.

Обоснуйте свою точку зрения.

Задача № 2

Выполняя контрольную работу по банковскому праву, студент Краснов ответил утвердительно на следующие вопросы:

- совпадают ли понятия «банковское право» и «банковское законодательство»?
- отличаются ли отрасли права своим предметом и методом правового регулирования?
- на каждый ли вид банковских операций требуется получение соответствующей лицензии?

Точен ли ответ Краснова? Ответьте на вопросы, поставленные в контрольной работе.

Задача № 3

ООО «Курганинкасс» занималось инкассацией денег и банковской документации в соответствии с учредительными документами на основании заключенных с заинтересованными лицами договоров. Действовавшая до 12.08.98 г. инструкция № 49 возможность и порядок выдачи лицензии на осуществление инкассаций как единственной банковской операции не предусматривала.

После издания Банком России Положения о пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации от 08.09.97 г. № 516 ООО «Курганинкасс» незамедлительно обратилось в Банк России с просьбой о выдаче лицензии на инкассацию; однако получило ее и было зарегистрировано как небанковская кредитная организация, соответственно, лишь 13.08.98 г., после того как порядок регистрации и лицензирования подобных организаций был окончательно установлен нормативными актами ЦБ РФ (выдача лицензий организациям инкассации прямо предусматривалась только в новой инструкции ЦБ РФ от 23.07.98 г. № 75-И). В течение 1998 г. ООО «Курганинкасс» осуществляло инкассацию для Главного управления ЦБ РФ по Курганской области согласно соответствующему договору.

При проверке деятельности ООО «Курганинкасс» Контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов РФ по Курганской области было установлено, что в период с 01.01.97 г. по 31.08.98 г. указанным обществом без лицензии оказывались услуги по инкассации денежных средств и банковской документации, прибыль от реализации которых с учетом затрат составила 312 180 руб. Кроме того, Курганская областная прокуратура возбудила уголовное дело в отношении руководителя ООО «Курганинкасс» Ситникова М.С. по ч. 2 ст. 172 УК РФ. Прокурор Курганской области обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с ООО «Курганинкасс» полученного дохода и штрафа в двукратном размере этой суммы.

Как, по Вашему мнению, следует разрешить данное дело?

Задача № 4

ООО «Киприана Лтд» считает, что указания ЦБ РФ «О порядке покупки юридическими лицами-резидентами иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию» ограничивают права юридических лиц, возлагая на них дополнительные расходы, в результате чего уменьшается размер прибыли, а следовательно, и дивидендов, выплачиваемых участникам хозяйственного общества, что отражается на их правах. Куда следует обратиться ООО «Киприана Лтд» с заявлением о признании незаконными данных указаний ЦБ РФ?

При решении задачи мнения студентов разделились:

- одна группа студентов считает, что поскольку указания ЦБ РФ нарушают права и свободы граждан, противоречат Конституции, поэтому необходимо с заявлением обращаться в Конститу-

ционный Суд РФ;

- другая группа студентов считает, что с заявлением следует обращаться в Верховный Суд РФ, поскольку: а) ЦБ РФ является важным федеральным ведомством, уполномоченным издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц; б) юридические лица являются по своей сути объединениями граждан;

- третья группа студентов уверена, что с заявлением следует обратиться в районный суд, поскольку: а) согласно ст.116 ГПК РСФСР, Верховный Суд РФ рассматривает по первой инстанции дела об оспаривании нормативных актов федеральных министерств и ведомств, а Центральный банк России не относится к органам исполнительной власти и поэтому его акты не могут рассматриваться Верховным Судом; б) оспариваемый нормативный акт адресован юридическим лицам, непосредственно не касается прав и свобод граждан и поэтому неподсуден Верховному Суду РФ;

- четвертая группа студентов считает необходимым обратиться с заявлением в арбитражный суд, так как заявитель является юридическим лицом.

Как Вы считаете, кто из них прав? Обоснуйте свою точку зрения.

Задача № 5

Коммерческий банк имеет долю в размере 25% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью. Общество с ограниченной ответственностью является зависимым по отношению к коммерческому банку и занимается реализацией продуктов питания для населения.

Как Вы считаете, соблюдает ли коммерческий банк требования законодательства о запрете осуществления кредитными организациями производственной, страховой и торговой деятельности?

Задача № 6

При ответе на вопрос преподавателя о том, с какими финансовыми инструментами совершают те или иные действия коммерческие банки, студентка Зотова М.А. назвала следующие:

- ценные бумаги;
- наличные деньги;
- безналичные деньги;
- валютные ценности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни;
- информация, подпадающая под действие режима банковской тайны.

Как Вы считаете, права ли студентка Зотова? Дайте свой ответ.

Задача № 7

Коммерческому банку «Альянс Лтд» потребовалось построить новое здание. Проведя необходимые расчеты затрат на строительство, руководство банка пришло к выводу, что намного проще и дешевле для банка будет создать свое строительное подразделение, чем заключать договор подряда со строительной фирмой. Поэтому руководство банка приняло на работу нужное количество работников, арендовало строительную технику и определило объем работ для подразделения.

Правомерно ли решение руководства банка?

Задача № 8

На заводе измерительных приборов (ЗИП) г. Краснодара работниками была создана касса взаимопомощи. Были выбраны ответственные лица, которые вели учет привлеченных от работников завода в кассу взаимопомощи денежных сумм, их выдачу при возникновении потребности в денежных средствах.

Требуется ли лицензирование такой деятельности?

Задача № 9

При вступлении в наследование Климова Б.Г. выяснилось, что на имя его сына, Климова Саши 12 лет, имеется денежный вклад в размере 10 тыс. руб., положенный на имя ребенка наследодателем. Климов Б.Г. И обратился к нотариусу за разъяснением, кто и когда может получить указанные денежные средства.

Как бы Вы разъяснили данную ситуацию? Ответ аргументируйте, используя нормы законодательства.

Задача № 10

На вопрос преподавателя о том, в чем заключается сущность банковской деятельности, студент Летов ответил, что в ст. 5 пп.1-9 ФЗ «О банках и банковской деятельности» названы банковские операции, которые и отражают сущность банковской деятельности.

Согласны ли Вы с данным утверждением?

ТЕМА 2. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Источники банковского права: понятие и классификация. Общая характеристика нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность. Система банковского законодательства. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности, порядок их применения

Вопросы:

1. Какие акты Банка России являются нормативными?
2. Что понимается под источником банковского права?
3. Что понимается под банковскими правилами и обычаями?
4. Какие акты Банка России не относятся к нормативным?
5. С какого момента нормативные акты Банка России вступают в силу?
6. Все ли акты Центрального банка РФ подлежат регистрации в Министерстве юстиции РФ?
7. В чьем ведении, согласно Конституции РФ, находятся: установление правовых основ единого рынка; валютное, кредитное регулирование; денежная эмиссия?
8. Какие нормы Конституции РФ образуют конституционные основы банковского права?
9. В чем состоит значение конституционных основ банковского права?
10. В чем заключается роль общих и специальных законов в механизме правового регулирования банковской деятельности?

Задания:

1. По каким признакам можно классифицировать источники банковского права? Приведите примеры источников каждой классификационной группы.
2. Приведите примеры источников банковского права в форме законов, положений, указаний, инструкций. Каково значение данных форм?
3. Подберите и запишите по два примера источников банковского права следующих форм: закон, кодекс, указ, постановление, инструкция, правила. Укажите, кто уполномочен принимать акты в названных формах.
4. Укажите, применяются ли в настоящее время нормативные акты Государственного банка СССР? В каком порядке производится их отмена?
5. Проанализируйте, в каком порядке применяются общие и специальные законы к банковским правоотношениям.
6. Как Вы считаете, являются ли решения общих и арбитражных судов источниками банковского права? Разъясните, в чем заключается их роль.
7. Объясните, в чем состоит различие между структурными единицами банковского права и

- банковского законодательства.
8. Проанализируйте, равнозначны ли понятия «банковское законодательство» и «банковское право». Раскройте содержание этих понятий.
 9. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.
 10. Перечислите источники банковского права, проанализируйте их юридическую силу.

Задачи:

Задача № 1

ООО «Мария», являясь одним из учредителей ООО «Коммерческий банк “Восток”», через 8 месяцев после начала работы банка заявило о своем выходе из состава его учредителей. Генеральный директор ООО «Мария» сослался на императивную норму ст. 94 ГК РФ, предусматривающей право участника общества с ограниченной ответственностью в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников.

Какими правовыми нормами регулируется данное правоотношение? Как следует разрешить данную ситуацию? Обоснуйте свое мнение.

Задача № 2

При ответе на вопрос контрольного задания студент Арзамаскин назвал следующие формы нормативных правовых актов, принимаемых Банком, России:

- указания;
- положения;
- инструкции;
- письма;
- акты толкования нормативных правовых актов, принятых Банком России;
- телеграммы;
- приказы.

Как Вы считаете, верен ответ Арзамаскина? Дайте свой аргументированный ответ.

Задача № 3

У гражданина Иванова имеется в банке денежный вклад в иностранной валюте. В заключенном между Ивановым и банком договоре банковского вклада содержалось условие, предусматривающее право вкладчика получить свой вклад в иностранной валюте по состоянию на день платежа. У банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Когда Иванов обратился в банк за получением вклада, банк выплатил ему сумму вклада в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату отзыва у банка лицензии. Банк сослался на абз. 4 п. 19 Положения ЦБ РФ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций» от 02.04.96 г. № 264. Положение содержит норму об учете обязательств кредитной организации в иностранной валюте на ее балансе и выплате кредиторам в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату отзыва у нее лицензии.

Как Вы считаете, наделен ли Центральный банк РФ полномочиями по созданию правил по условиям расчетов с кредиторами — т. е. порядка расчетов с гражданами при истребовании ими своих валютных вкладов? Проанализируйте соответствие абз. 4 п. 19 указанного Положения Закону «О банках и банковской деятельности», Гражданскому кодексу РФ.

Задача № 4

Какой нормативный правовой акт обладает большей юридической силой:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» или Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?
- Конституция Российской Федерации или Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» или Указ Президента РФ «Об

осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей»)?

- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» или Указание ЦБ РФ «О бухгалтерском учете операций предоставления (погашения) ломбардных и однодневных расчетных кредитов Банка России»?

Проанализируйте указанные выше нормативные акты и дайте свой ответ на вопрос.

Задача № 5

У кредитной организации была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в связи с нарушением ею требований законодательства. В течение месяца после отзыва лицензии кредитная организация не приступила к процедуре ликвидации.

Банк России обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации. Истец обосновал свои требования ссылкой на ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г., наделяющий его правом лицензирования деятельности кредитных организаций и контроля за ее осуществлением. Ответчик по иску аргументировал свои возражения тем, что данные правоотношения должны регулироваться ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», который принят позже, в 1998 г., и, следовательно, устанавливает новые правила лицензирования различных видов деятельности.

Вправе ли Центральный банк РФ предъявить иск о ликвидации кредитной организации в порядке, предусмотренном ФЗ «О банках и банковской деятельности»?

Задача № 6

Эбзеевым Б.С. в его научном труде «Толкование Конституции Конституционным Судом Российской Федерации: теоретические и практические проблемы» было высказано мнение о том, что все решения Конституционного Суда являются источниками права и им присуща материально-правовая сила закона, поскольку правовая позиция Суда, выраженная в решении по конкретному делу, распространяется не только на участников конституционного спора, в связи с которым она была сформулирована, но и на неограниченный круг лиц.

Изложите свою точку зрения по данному вопросу.

Задача № 7

На экзамене по банковскому праву студентка Потехина назвала следующие источники банковского права:

- Конституция РФ;
- Федеральное банковское законодательство (общие и специальные законы);
- Подзаконные акты, содержащие нормы банковского права (нормативные акты Банка России, действующие акты Госбанка СССР, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ);
- Нормы международного права и Международные договоры РФ;
- Решения Конституционного Суда РФ;
- Локальные акты кредитных организаций, внутренние акты Банка России;
- Акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- Договоры;
- Обычай делового оборота, применяемые в банковской практике.

Как Вы считаете, права ли студентка Потехина? Обоснуйте свое мнение.

Задача № 8

Нормативный акт Банка России с соблюдением установленного порядка был передан пресс-центром Банка России для обнародования в другие средства массовой информации, не являющиеся официальными изданиями Банка России.

Как Вы считаете, может ли такое обнародование служить основанием для вступления нормативного акта Банка России в силу?

Задача № 9

Гражданин Белоусов К.О., прочитав Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», задал своему знакомому студенту-юристу вопросы, которые состояли в следующем. Указанным законом предусмотрено, что нормативные акты Банка России, непосредственно затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, подлежат регистрации в Министерстве юстиции РФ.

Действуют ли в таком случае принятые ранее нормативные акты Банка России, затрагивающие права, свободы или обязанности граждан, но не зарегистрированные в Министерстве юстиции РФ? С какого срока вступило в силу положение, предусматривающее государственную регистрацию нормативных актов Банка России, непосредственно затрагивающих права, свободы или обязанности граждан?

Как бы Вы ответили на эти вопросы, будучи на месте студента юриста?

Задача № 10

В августе 1998 г. государство объявило об отказе исполнять принятые на себя обязательства по оплате ГКО; в связи с этим банки, вложившие денежные средства в ГКО, оказались не в состоянии возратить вклады населению. 1 сентября 1998 г. Совет Директоров ЦБ принимает Решение «О мерах по защите вкладов населения в банках», в котором Банком России запрещено шести крупным банкам осуществлять операции по договорам банковского вклада (что необоснованно истолковывается ими как запрет возвращать вклады) и предложено этим банкам передать их обязательства перед вкладчиками в Сбербанк РФ. Вкладчикам предлагает расторгнуть договоры банковского вклада и дать согласие на перечисление сумм вкладов в Сбербанк РФ, при этом вкладчики теряют право на получение процентов. В итоге в результате принятия Решения ЦБ РФ «О мерах по защите вкладов населения в банках» пострадали вкладчики.

Подлежало ли государственной регистрации указанное Решение?

ТЕМА 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Понятие банковской системы Российской Федерации, ее структурные составные части. Понятие и правовое положение банковских и небанковских кредитных организаций. Понятие и виды банковских, ассоциаций, особенности их правового положения, Банковские холдинги. Корреспондентский счет и корреспондентские соглашения. Фонды, образующие резервную систему Российской Федерации, порядок их формирования. Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка РФ и коммерческих банков. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.

Вопросы:

1. Что понимается под банковской системой Российской Федерации? Какова ее роль в современных условиях?
2. Какие элементы включает в себя банковская система Российской Федерации?
3. Что понимается под кредитными организациями и в какой организационно-правовой форме они образуются?
4. Что понимается под небанковской кредитной организацией?
5. На чем основаны корреспондентские отношения коммерческих банков между собой и с Банком России?
6. В чем заключается главная цель банковского регулирования и надзора?
7. Какой орган регистрирует кредитные организации и осуществляет лицензирование их деятельности?
8. Как влияет межбанковская конкуренция на развитие банковской системы? На доверие населения к банковской системе? Следует ли регулировать формы и методы конкурентной борьбы коммерческих банков?

9. Как образуются группы кредитных организаций и холдинги? Являются ли они элементами банковской системы РФ?
10. Что понимается под союзами и ассоциациями кредитных организаций и с какой целью они образуются?

Задания:

1. Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы банковской системы Российской Федерации.
2. Проанализируйте, в чем заключаются различия между группами кредитных организаций, холдингами и союзами, ассоциациями кредитных организаций.
3. Перечислите системные свойства, характеризующие банковскую систему Российской Федерации. В чем заключается их сущность?
4. Раскройте, каким образом рассчитывается размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.
5. Разъясните, в каком случае Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков.
6. Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка РФ и коммерческих банков.
7. Перечислите функции Агентства по реструктуризации кредитных организаций. В чем состоит цель его деятельности?
8. Раскройте условия применения к кредитной организации мер по реструктуризации.
9. Назовите полномочия территориального Главного управления Центрального банка РФ по надзору и регулированию деятельности банков.
10. Раскройте правовые основания взаимоотношений расчетно-кассовых центров Банка России с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами федерального казначейства, другими клиентами.

Задачи:

Задача №1

Студент Корнилов на индивидуальном собеседовании назвал следующие элементы банковской системы Российской Федерации:

- Центральный банк Российской Федерации;
- Сберегательный банк РФ;
- Банк внешней торговли;
- кредитные организации;
- иностранные банки;
- расчетно-кассовые центры;
- клиринговые учреждения;
- коммерческие банки;
- союзы и ассоциации кредитных организаций.

Как Вы считаете, правильный ли ответ дал студент Корнилов? Как бы Вы ответили на заданный вопрос?

Задача № 2

Для регистрации и получения лицензии на осуществление банковской деятельности учредители ОАО «Коммерческий банк «Инвест»» направили в Банк России пакет необходимых документов, в том числе и Устав ОАО. Статья 4 Устава среди видов деятельности создаваемого коммерческого банка предусматривала осуществление на территории Российской Федерации банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц), страховой деятельности, торгово-закупочных операций. Банк России отказал

ОАО «Коммерческий банк «Инвест»» в регистрации и выдаче лицензии..

Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ в отношении •ОАО «КБ “Инвест” »?

Задача № 3

Администрация города Краснова приняла постановление, в котором обязала кредитные организации, расположенные на территории города, кредитовать по льготным ставкам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вносящих существенный вклад в развитие инфраструктуры города, и представила перечень таких юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Могут ли кредитные организации обжаловать указанное постановление? Как строятся взаимоотношения между кредитными организациями и органами власти?

Задача № 4

ОАО «Прима» было зарегистрировано в 1999 г. В октябре 2000 г. ОАО «Прима» приобрело Но очень выгодной для себя цене 21% акций ОАО «КБ “Аэлита”». Продавец взял на себя обязанность получить согласие от Банка России на отчуждение акций. Банк России обратился в арбитражный суд с требованием признать данную сделку недействительной.

Как должен поступить суд? Были ли допущены нарушения требований нормативных правовых актов?

Задача № 5

ООО «Вымпел» направило в обслуживающий его коммерческий банк «Ромина» платежное поручение, предусматривающее перевод определенной денежной суммы ОАО «Заря». ОАО «Заря» является клиентом коммерческого банка «Виза». Поскольку между банками отсутствовали корреспондентские отношения, КБ «Ромина» направил в КБ «Виза» письмо с требованием открыть ему корреспондентский счет и осуществлять расчетные операции по поручению КБ «Ромина» с использованием указанного счета.

Правомерны ли требования КБ «Ромина»?

Задача № 6

Отвечая на вопрос преподавателя о том, могут ли быть установлены Банком России для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков какие-либо ограничения па осуществление банковских операций, студент Комаров ответил, что все кредитные организации являются равноправными субъектами предпринимательской деятельности и в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» имеют право осуществлять банковские операции и сделки, предусмотренные законом и лицензией. Следовательно, Банк России не может ограничивать права отдельных субъектов банковской деятельности.

Как Вы считаете, верен ли ответ студента Комарова? Как бы Вы ответили на этот вопрос?

Задача № 7

Отвечая на вопрос контрольной работы о том, какое основание предусмотрено законодательством для перехода кредитной организации под управление Агентства по реструктуризации кредитных организаций, студент Мальцев назвал следующее: если достаточность капитала кредитной организации не превышает 10% и кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 1 месяц с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Согласны ли Вы с данным ответом? Дайте свой аргументированный ответ.

Задача № 8

Решением Совета Директоров Банка России от 11.01.2000 г. № 731-У установлены следующие нормативы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ: по привлеченным средствам юридических сип, в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц, в иностранной валюте — в размере 10%; по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады (депозиты), в валюте РФ — в размере 7%. При нарушении указанных нормативов предусмотрено взыскание с зиме с кредитных организаций недовнесенных средств в бесспорном порядке, а также взыскание штрафа в установленном размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

Правомерно ли Решение Совета Директоров Банка России? (дайте аргументированный ответ)

Задача № 9

У градообразующего предприятия г. Реутова, НПО машиностроения, возникла необходимость в получении кредита. НПО машиностроения пришлось к Территориальному главному управлению по Московской ползти с просьбой о заключении договора поручительства. По договору поручительства от 01.02.99 г. ТГУ брало па себя обязательства перед кредитором, филиалом «Инкомбанка», в случае если НПО машиностроения нарушит обязательства по возврату кредита «Инкомбанку». 09.02.99 г. У обратилось в Совет Директоров ЦБ за получением разрешения на выдачу поручительства. Реутовский филиал «Инкомбанка» отказал в выдаче кредита, обосновывая свой отказ тем, что договор поручительства пишется недействительным.

Правомерны ли действия территориального учреждения?

Задача № 10

Отвечая на вопрос преподавателя о том, как строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, студент Иванов сказал, что Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит с ними консультации перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, несет ответственность по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации несут ответственность по обязательствам Банка России.

Как Вы считаете, правильный ли ответ дал студент Иванов?

ТЕМА 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС И СТРУКТУРА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Правовое положение Центрального банка России. Банк России как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России. Уставный капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли банка России. Структура Центрального банка России. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления.

Вопросы:

1. Что понимается под Центральным банком Российской Федерации и в чем заключается его двойственная правовая, природа?
2. Раскройте правовое положение Банка России как участника гражданского оборота.
3. В чем заключаются основные цели деятельности Банка России?
4. Назовите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
5. В чем заключаются функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора и в чем состоит цель банковского регулирования и надзора?
6. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами?
7. Какие ограничения, касающиеся осуществления Банком России своей деятельности, ус-

- тановлены законом?
8. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления?
 9. Почему центральный банк является ведущим звеном любой банковской системы?
 10. Назовите полномочия Совета Директоров и Председателя Центрального банка РФ.

Задания:

1. Охарактеризуйте статус и основные функции Центрального банка РФ.
2. Изобразите схематично структуру Банка России.
3. Перечислите меры, которые вправе применять Центральный банк РФ к кредитным организациям, нарушающим требования федеральных законов, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, в случаях непредставления ими информации, предоставления неполной или недостоверной информации.
4. Из перечисленных ниже операций назовите те, которые вправе осуществлять Банк России:
 - предоставлять кредиты сроком до одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
 - приобретать доли (акции) любых кредитных и иных организаций;
 - покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения до 6 месяцев;
 - осуществлять операции с недвижимостью;
 - покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
 - пролонгировать предоставленные кредиты;
 - покупать и продавать облигации, сберегательные сертификаты, другие ценные бумаги со сроками погашения до одного года;
 - покупать и продавать иностранную валюту, платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
 - заниматься торговой и производственной деятельностью;
 - покупать, продавать, хранить драгоценные металлы и другие виды валютных ценностей;
 - проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать в управление и на хранение ценные бумаги и другие ценности;
 - выдавать гарантии и поручительства;
 - осуществлять лизинговые операции.
5. Раскройте правовое положение и цели деятельности территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Центрального банка РФ.

Задачи:

Задача № 1

Выполняя контрольную работу по банковскому праву, студент В, анализируя правовое положение Банка России, указал следующее:

- уставный капитал и иное имущество Банка России принадлежит самому Банку России как юридическому лицу;
- Банк России отвечает по обязательствам государства, а государство — ни обязательствам Банка России;
- после пополнения резервов и фондов различного назначения оставшуюся часть прибыли Банк России направляет в бюджет.

Как Вы считаете, правильный ли ответ дал студент? Как бы Вы ответили на заданный вопрос?

Задача № 2

В феврале 1999 г. у коммерческого банка «Логос» в связи с нарушением требований законодательства Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Поскольку генеральный директор КБ «Логос» находился в клинике на излечении, общее собрание акционеров не было извещено об отзыве лицензии, а следовательно — никаких мер принято не было. Центральный банк РФ в апреле 1999 г. обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации.

Правомерно ли обращение Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации?

Задача № 3

Гражданин Суханов прочитал «Официальное разъяснение Центрального банка России по вопросам применения Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» от 24.09.99 г. № 281-Т, опубликованное в «Вестнике Банка России». По мнению Суханова, «Официальное разъяснение...» затрагивает его права как вкладчика банка, который подвергается реструктуризации, поскольку предусматривает возможность заключения мирового соглашения между банком и кредиторами до удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, которыми могут быть только физические лица. Следовательно, «Официальное разъяснение ...» является нормативно-правовым актом, но оно не было зарегистрировано в Министерстве юстиции.

Суханов обратился к своему знакомому студенту юристу Петрову с вопросом: подлежит ли применению указанный акт?

Задача № 4

Студент Петров ответил, что «Официальное разъяснение...» издано в форме, не предусмотренной п.1.5 Положения Банка России от 15.09.97 г. № 519 «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России» для нормативных правовых актов, что свидетельствует о его ненормативном характере. Следовательно, «Официальное разъяснение...» подлежит применению.

Как Вы считаете, прав ли студент Петров?

Задача № 5

При проверке деятельности ГУБ «Инвестиционный банк» уполномоченным представителем Банка России были выявлены нарушения нормативных актов ЦБ РФ. Банк России направил коммерческому банку предписание с требованием об устранении выявленных нарушений в течение 1 месяца. КБ «Инвестиционный банк» требования предписания в срок не выполнил, поэтому Банк России взыскал с КБ штраф в размере 1,5% минимального размера уставного капитала,

Вправе ли КБ «Инвестиционный банк» обжаловать штрафную санкцию Банка России?

Задача № 6

Начальник Департамента информатизации Банка России Набоков Т.Е. взял кредит в КБ «Альянс» в целях приобретения квартиры. Банк России обратился в суд с требованием признать кредитный договор недействительным.

Правомерны ли требования Банка России?

Задача № 7

КБ «Банк кредитования промышленности» принял решение об открытии своего филиала, о чем письменно уведомил территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КБ, а также оплатил установленный сбор, направил пакет документов. Через месяц КБ «Банк кредитования промышленности» открыл на имя своего филиала счет. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью коммерческого банка, применило к кредитной организации санкции в соответствии с ст. 5чФЗ «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» на том основании, что КБ открыл счет па имя филиала до получения сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера.

Имеет ли право КБ «Банк кредитования промышленности» обжаловать решение территориального учреждения Банка России?

Задача № 8

После утверждения Советом Директоров годового отчета Банк России перечислил в федеральный бюджет 50% фактически полученной по итогам года балансовой прибыли. Оставшаяся прибыль банка России направлена Советом Директоров в резервы и фонды различного назначения.

Правомерны ли действия Банка России?

Задача № 9

ПКО «Искра» предъявило в Московский арбитражный суд иск о взыскании с Банка России в лице Главного управления ЦБ РФ по г. Москве 550 млн. руб. убытков. Обосновывая свои исковые требования, истец исходил из того, что в результате неправомерных, на его взгляд, действий Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, не выполнившего Приказ Банка России от 11.07.91 г. № 02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка “Конверсия, реконструкция и развитие”» (в частности, несвоевременно создавшего ликвидационную комиссию и с запозданием опубликовавшего сообщение о ликвидации банка) у ПКО «Искра» возникли убытки.

Кто несет ответственность перед ПКО «Искра» за причиненные ему убытки?

Задача № 10

Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Алтайского края были произведены проверки своевременности, полноты и правильности уплаты страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию Зональным и Панкрушихинским расчетно-кассовыми центрами Банка России, являющимися плательщиками таких взносов в соответствующих филиалах фонда за период с 01.01.94 по 30.07.97 г. В результате проверок установлено недоначисление страховых взносов, в связи с чем территориальный фонд предъявил названным РКЦ Банка России распоряжения о списании недоимок, пеней и штрафов в безакцептном порядке, которые расчетными центрами были возвращены без исполнения.

Территориальный фонд медицинского страхования Алтайского края обратился в арбитражный суд с иском к Банку России о взыскании задолженности по страховым взносам, пеней за просрочку платежа и штрафа. Определением арбитражного суда дело прекращено ввиду неподведомственности спора арбитражному суду. Суд исходил из того, что ст. 27 Закона РФ от 28.06.91 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» и и. 28 Инструкции о порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование от 11.10.93 г. № 1018 предусмотрен бесспорный порядок их взимания.

Подведомствен ли данный спор арбитражному суду и вправе ли территориальный фонд обязательного медицинского страхования обращаться в суд за судебной защитой своих прав?

Задача № 11

Мемориальным ордером от 19.08.19 г. Банк России списал с корреспондентского счета «Маркетингбанка» без его согласия 495 млн. руб. В период с 1993 по 1996 г.- Банк России принимал без возражений от «Маркетингбанка» отчеты, в которых сумма в 495 млн. руб. проходила как дебиторская задолженность Банка России, что, по мнению коммерческого банка, свидетельствовало о признании долга. «Маркетингбанк» 04.07.96 г. обратился к Банку России с требованием о восстановлении необоснованно списанной суммы. Банк России отказал коммерческому банку, ссылаясь на пропуск срока исковой давности. «Маркетингбанк» 10.08.96 г. обратился в арбитражный суд с иском к Банку России о взыскании необоснованно списанной суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 12

Коммерческий банк «Гарант» имеет в собственности контрольный пакет акций АО «Марина», занимающегося импортом и реализацией товаров народного потребления. Генеральный директор КБ «Гарант» предложил руководству АО «Марина» закупить крупную партию электрических приборов, гарантируя, что в случае возникновения финансовых затруднений банк поможет рассчитаться с долгами. Полагая, что данное указание является обязательным, АО «Марина» закупило партию электротоваров. Для того чтобы рассчитаться с поставщиками, АО «Марина» обратилось за финансовой поддержкой к КБ «Гарант», однако в помощи было отказано. Кредиторами АО «Марина» был подан иск в арбитражный суд, АО было признано несостоятельным (банкротом).

Несет ли какую-либо ответственность КБ «Гарант» по обязательствам признанного несостоятельным (банкротом) АО «Марина»?

Задача № 13

При ответе на вопрос преподавателя о том, какие принудительные меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям, студент Яковлев В.В. назвал следующие:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- ограничение на проведение отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев;
- запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией сроком на 2 года;
- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- введение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций;
- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации.

Согласны ли Вы с данным ответом?

Задача № 14

Коммерческий банк «Славянский» был зарегистрирован в 1992 г. За время своей деятельности банк приобрел лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выполнял установленные Банком России требования к размеру уставного капитала. Комплексная инспекционная проверка, проведенная территориальным учреждением Банка России, подтвердила устойчивое финансовое положение коммерческого банка. КБ «Славянский» направил в Банк России ходатайство о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций.

Какими правами наделяется банк, имеющий Генеральную лицензию на осуществление банковских операций?

ТЕМА 5. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Понятие и правовое положение коммерческого банка. Виды коммерческих банков. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческих банков. Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Пруденциальное регулирование и надзор. Прекращение деятельности коммерческого банка: добровольный и принудительный порядок. Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия.

Вопросы:

1. Какой орган является высшим органом управления в акционерном коммерческом банке?
2. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка?
3. Какие сведения должен содержать Устав кредитной организации?
4. Из чего составляется уставный капитал кредитной организации и каким образом его размер регулируется Банком России?
5. Что понимается под реорганизацией банка и какие формы реорганизации банков предусмотрены законодательством?
6. Какие основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены законодательством?
7. Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у неё лицензии на осуществление банковских операций?
8. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации?
9. Кто обладает правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом?
10. При наличии каких оснований может быть возбуждено арбитражным судом дело о банкротстве кредитной организации?

Задания:

1. Схематично изобразите примерную организационную структуру коммерческого банка.
2. Перечислите, какие виды лицензий могут получить создающиеся банковские и небанковские кредитные организации.
3. Назовите способы расширения своей деятельности кредитными организациями.
4. Раскройте порядок регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.
5. Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
6. Раскройте порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.
7. Назовите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
8. Перечислите виды лицензий на осуществление банковских операций, которые могут быть выданы действующим банковским и небанковским кредитным организациям для расширения их деятельности.
9. Раскройте, в чем заключаются отличия в деятельности филиала коммерческого банка от его представительства. Каков порядок их создания?
10. Проанализируйте, противоречит ли принципу «рыночных взаимоотношений банка с клиентом» участие банков в благотворительных программах.

Задачи:

Задача № 1

Акционерное общество коммерческий банк «Лига» (продавец) предъявило иск к ООО «Сигма» (покупателю) о признании недействительным договора купли-продажи здания. В обоснование исковых требований АО «КБ «Лига»» указало, что здание внесено в уставный капитал и его продажа влечет за собой уменьшение этого капитала. Согласно уставу вопросы уменьшения уставного капитала отнесены к компетенции общего собрания, которое не принимало решения о продаже здания и уменьшении уставного капитала.

Оспариваемая сделка была совершена генеральным директором банка. Стоимость проданного здания не превысила 20% балансовой стоимости чистых активов общества, к тому же, как свидетельствует представленный в суд бухгалтерский баланс АО, стоимость чистых активов в результате сделки не оказалась меньше размера уставного капитала.

Какое решение должен принять арбитражный суд?

Задача № 2

По договору купли-продажи ОАО «Национальный космический банк» передало ОАО «Московский экспериментальный ювелирный завод “Ювелирпром”» золото в слитках. ОАО «МЭЮЗ “Ювелирпром”» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ОАО «Национальный космический банк» о признании недействительным договора купли-продажи золотых слитков, мотивируя свои требования тем, что согласно пп. 1.2 и 1.4 Инструкции Министерства финансов РФ от 04.08.92 г. № 67 предприятия, независимо от формы собственности, осуществляющие любые операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны регистрироваться в соответствующей территориальной государственной инспекции пробирного надзора, а поскольку банк продавец такой регистрации не прошел, то им нарушены порядок совершения сделок с драгоценными металлами, установленный Правительством РФ, требования Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Как указал ответчик, на момент совершения сделки у него имелась лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление иных операций с ними. Выдача лицензии была согласована с Минфином России.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 3

Студент Рябинин при ответе на вопрос контрольной работы по банковскому праву: «Какие документы необходимо представить в Банк России для государственной регистрации коммерческого банка?» назвал следующие:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации коммерческого банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России, включающее бизнес-план коммерческого банка;
- учредительные документы (Устав + Учредительный договор);
- протокол общего собрания учредителей;
- свидетельство об оплате государственной пошлины за регистрацию;
- нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц; аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности учредителей — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние 3 года; подтверждение органов налоговой службы выполнения учредителями обязательств перед бюджетами всех уровней за последние 3 года;
- список учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

Как Вы считаете, точен ли ответ студента Рябинина?

Задача № 4

Гражданин Соколов В.Г. обратился с вопросом к знакомому студенту-юристу Малышеву Ю.Н.: «Управляющая банком не выдает мне деньги по исполнительному листу (он у меня на руках), заявляя, что они работают лишь с юридическими лицами. Подал в суд исковое заявление, а судья «подыгрывает» управляющей. Где найти на них управу?». Студент Малышев Ю.Н. разъяснил, что порядок взыскания присужденных денежных сумм урегулирован ФЗ «Об исполнительном производстве» от 21.07.97 г.

№ 119-ФЗ. В соответствии с п.2 ст.6 упомянутого Закона банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, в 3-дневный срок со дня получения исполнительного документа от взыскателя исполняет содержащееся в исполнительном документе требование о взыскании денежных средств либо делает отметку о полном либо частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на счетах должника денежных средств, достаточных для удовлетворения требований взыскателя. Неисполнение указанных требований является основанием для наложения судом общей юрисдикции или арбитражным судом на банк или иную кредитную организацию

штрафа. Действия, с которыми не согласен Соколов В.Г., могут быть обжалованы в порядке, установленном процессуальным законодательством.

Правильный ли ответ дал студент Малышев Ю.Н. ?

Задача № 5

В связи с грубыми нарушениями финансовых операций Банком России 11.07.97 г. издан Приказ №02-65 «Об аннулировании записи о регистрации устава коммерческого банка “Конверсия, реконструкция и развитие”» и о проведении ликвидационных процедур. Несмотря на неоднократные предписания Главного управления ЦБ РФ по г. Москве, коммерческий банк не создал ликвидационную комиссию, вследствие чего управление вынуждено было приступить к осуществлению ликвидационных процедур 14.10.97 г. Заявка на публикацию сообщения о ликвидации коммерческого банка была направлена управлением в «Вестник Банка России» и газету «Известия» в июле 1997 г., однако информационное сообщение о ликвидации банка было опубликовано в печати 14.11.97 г. Производственное коммерческое объединение «Искра», не зная о предстоящей ликвидации коммерческого банка, заключило с ним депозитный договор от 29.08.97 г. № 10. Однако коммерческий банк свои обязательства не выполнил и денежные средства в сумме 500 млн. руб. не возвратил, сославшись на то, что в отношении банка ведется процедура ликвидации.

Какое решение примет суд?

ТЕМА 6. ИНСТИТУТ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Открытая банковская информация. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим, объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Вопросы:

1. Что понимается под открытой банковской информацией?
2. Что понимается под банковской тайной?
3. Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан-предпринимателей?
4. Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам физических лиц?
5. Какие ограничения, обеспечивающие соблюдение режима банковской тайны, установлены для Банка России?
6. Что понимается под коммерческой тайной?
7. В чем заключаются отличия коммерческой тайны от банковской тайны?
8. Какую ответственность несет банк в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну?
9. Как Вы считаете, банковская тайна является частью личной или семейной тайны либо она представляет собой особую разновидность коммерческой тайны?
10. К какому объекту гражданских прав относится банковская тайна?

Задания:

1. Перечислите нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны и проанализируйте их содержание.
2. Проанализируйте состав преступления, предусматривающего ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст.183 УК РФ).
3. Перечислите круг субъектов, обязанных соблюдать правовой режим охраны информации, называемой банковской тайной.
4. Назовите, какие сведения, составляющие банковскую тайну, являются объектом охраны.
5. Перечислите, какими признаками должна обладать коммерческая тайна, выступающая объектом гражданских прав.
6. Перечислите и проанализируйте сведения, которые не могут составлять коммерческую

- тайну.
7. Проанализируйте действующее законодательство, устанавливающее режим банковской тайны, и на основе анализа сделайте вывод о том, какого уровня нормативный правовой акт может устанавливать (расширять) круг субъектов, которым могут предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну, либо расширять объем предоставляемой информации.
 8. Назовите, какая ответственность и в каком размере может наступить в отношении должностных лиц, кредитных организаций в случае не предоставления сведений, составляющих банковскую тайну клиента, пользователям из числа государственных органов и их должностным лицам.
 9. Раскройте основания, по которым может быть изменен или отменен режим банковской тайны.
 10. Назовите способы защиты прав на банковскую тайну, которые вправе использовать владелец банковской тайны, в гражданском, административном, уголовном судопроизводстве.

Задачи:

Задача № 1

Отделение Пенсионного фонда РФ обратилось к коммерческому банку «Кредитбанк» с мотивированным запросом, в соответствии с которым банку в течение 5 дней предлагалось представить справку по операциям и счетам перечисленных в запросе организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, являющихся плательщиками страховых взносов в Пенсионный фонд РФ. КБ «Кредитбанк» отказался предоставить такую информацию, сославшись на ст.26 Закона «О банках и банковской деятельности», в которой среди субъектов, имеющих право на получение справок по операциям и счетам юридических лиц и граждан-предпринимателей Пенсионный фонд не указан.

Вправе ли органы Пенсионного фонда РФ запрашивать у банков информацию по операциям и счетам организаций и граждан-предпринимателей? Может ли быть возложена на банк ответственность, установленная ст. 135.1 ч. 1 Налогового кодекса РФ в случае отказа в предоставлении информации Пенсионному фонду РФ?

Задача № 2

Гражданка Марченко С.В. 01.02.2001 г. подала в суд заявление о расторжении брака со своим мужем, гражданином Марченко Г.Ф. Судебное заседание было назначено на 12.03.2001 г. Зная, что у мужа находится в Балашихинском отделении Сберегательного банка РФ банковский вклад, Марченко С.В. обратилась в отделение Сберегательного банка г. Балашихи с заявлением, где просила указать номер счета банковского вклада Марченко Г.Ф. и сумму остатка денежных средств на этом счете. Банк отказал Марченко С.В. в выдаче такой информации.

Правомерны ли действия банка?

Задача № 3

Налоговая инспекция по г. Москве обратилась в Генеральную прокуратуру РФ с запросом о получении сведений об открытии перечисленными в запросе юридическими и физическими лицами финансовых счетов в зарубежных банках и движении по ним средств. Генеральная прокуратура РФ отклонила запрос налоговой инспекции, указав, что действующим законодательством налоговым органам не предоставлено право направлять запросы в Генпрокуратуру РФ о получении таких сведений.

Каким органам Российской Федерации могут сообщаться сведения об открытии юридическими и физическими лицами, в том числе гражданами России, финансовых счетов в зарубежных банках, а также движении средств по ним, составляющие банковскую тайну? В каком порядке предоставляются такие сведения?

Задача № 4

Пунктом 8 Указа Президента РФ от 23.05.94 г. № Ю06 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» предусмотрена обязанность банков информировать налоговые органы о совершении физическими лицами операций на сумму, эквивалентную 10 тыс. долл. США и выше. Такая же обязанность возложена на банки и п.8 совместного письма Госналогслужбы РФ, Минфина РФ и ЦБ РФ №№ ВГ-4-13\94н, 104 от 13-16 августа 1994 г.

Проанализируйте, как соотносятся указанные выше нормативные акты с положениями ст. 23 Конституции РФ, ст. 857 ГК РФ. Могут ли быть предоставлены налоговым органам сведения об операциях по счетам физических лиц?

Задача № 5

У прокуратуры г. Ростова в связи с полученной оперативной информацией возникла необходимость проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности двух предприятий города, являющихся клиентами коммерческих банков. Поскольку Главное территориальное учреждение Банка России по Ростовской области наделено правом проведения проверок деятельности коммерческих банков, прокуратура поручила областному ГТУ ЦБ провести проверку финансово-хозяйственной деятельности этих предприятий. ГТУ ЦБ направило в прокуратуру официальное письмо, в котором указало, что сведения о клиентах коммерческих банков, при наличии к этому законных оснований, необходимо запрашивать из непосредственно обслуживающих их банков.

Оцените правомерность действий прокуратуры.

Задача № 6

У общества с ограниченной ответственностью «Вымпел» возникла необходимость в открытии банковского счета. Желая открыть счет в финансово-стабильном банке, генеральный директор ООО обратился к управляющему КБ «Инвест» с требованием представить лицензию на осуществление банковских операций, показать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Управляющий КБ «Инвест» представил лицензию на осуществление банковских операций. Что же касается другой документации, то представить ее управляющий отказался, сославшись на то, что данная информация составляет коммерческую тайну банка.

Правомерен ли отказ управляющего КБ «Инвест» в предоставлении информации о деятельности кредитной организации? Ответ обоснуйте.

Задача № 7

Рассматривая объем информации, включаемой в понятие «сведения о клиентах и корреспондентах», одна группа студентов утверждала, что к данным сведениям могут относиться любые данные о правовом, социальном, семейном и т.п. положении клиента, кроме тех, которые перечислены в Постановлении Правительства РСФСР от 05.12.91 г. № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну». Например, даже информация о наличии у клиента несовершеннолетнего ребенка, на содержание которого он регулярно переводит деньги, должна быть включена в понятие «банковская тайна». Другая группа студентов утверждает, что нельзя слишком широко трактовать данное понятие и следует руководствоваться исключительно положениями ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК РФ.

Как Вы считаете, кто из них прав?

Задача № 8

Находясь по своим частным делам в офисе аудиторской фирмы, гражданин Долгов К.Ю. услышал разговор сотрудников о результатах аудиторской проверки коммерческого банка «Инкомбанк», о том, куда и в каком размере чаще всего осуществляют переводы денежных средств некоторые клиенты банка.

Распространяется ли на Долгова К.Ю. обязанность сохранять банковскую тайну?

Задача № 9

Отвечая на вопрос преподавателя о том, что служит основанием для передачи информации, составляющей банковскую тайну, правоохранительным органам, студент Дроздов П.И. указал следующее:

- наличие возбужденного уголовного дела;
- рассмотрение заявлений и сообщений о преступлении в порядке ст. 109 УПК РФ;
- наличие сообщений и сведений о нарушениях законности, требующих непосредственного прокурорского реагирования (ч. 2 ст. 20 Закона «О прокуратуре Российской Федерации»);
- в ограниченных случаях — при наличии данных, указанных в Указе Президента РФ от 26.06.94 г. «О неотложных мерах по защите населения от бандитизма и иных проявлений организованной преступности»;

- наличие возбужденного уголовного дела с согласия прокурора..

Согласны ли Вы с данным утверждением?

Задача № 10

У гражданина Соколова Н.Н. в мае 2000 г. умерла супруга. В своем завещании она указала, что единственным наследником является ее супруг, Соколов Н.Н., поскольку других родственников у нее нет. В числе прочего наследственного имущества был сберегательный вклад на сумму 200 тыс. руб. В июле 2000 г. Соколов Н.Н. обратился в банк за получением банковского вклада, предъявив операционную сберегательную книжку на имя супруги и свидетельство о ее смерти, свой паспорт, свидетельство о заключении брака и копию завещания. В банке выдать вклад отказались, сославшись на то, что Соколов Н.Н. еще не вступил в наследование.

Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.

ТЕМА 7. ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Понятие договора банковского вклада, его элементы. Публичность договора, где вкладчик - гражданин. Виды вкладов. Право на привлечение денежных средств во вклады. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика и вклады в пользу третьих лиц. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Понятие и особенности использования сберегательных сертификатов. Порядок начисления и выплаты процентов по договору банковского вклада. Порядок обеспечения возврата вклада.

Вопросы:

1. Что понимается под договором банковского вклада?
2. В чем заключается основное отличие депозитного договора, заключенного с юридическим лицом, от договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин?
3. На каких условиях может быть внесен вклад?
4. Какая форма договора банковского вклада предусмотрена законом и чем может быть удостоверено внесение вклада?
5. В какой срок банк обязан выдать денежные средства клиенту после предъявления соответствующего требования?
6. Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случае нарушения банком договора банковского вклада?
7. Имеет ли право вкладчик предъявить также требование и о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?
8. Допускаются ли расчеты по обязательствам клиента с его счета банковского вклада?
9. Является ли сберегательная книжка на предъявителя ценной бумагой? Что она удостоверяет?
10. Какие последствия предусмотрены законодательством в случае преобразования срочного

вклада во вклад до востребования, произведенного по инициативе клиента?

Задания:

1. Назовите и проанализируйте основные характеристики договора банковского вклада, его существенные условия.
2. Раскройте содержание понятия «публичность договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин».
3. Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договора банковского вклада и договора займа.
4. Раскройте содержание элементов договора банковского вклада.
5. Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей». Как Вы считаете,
6. применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?
7. Перечислите обязательные реквизиты сберегательной книжки, которые должны быть удостоверены банком.
8. Раскройте способы обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц. Какие требования вправе предъявить вкладчик к банку при невыполнении банком обязанности по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий?
9. Раскройте порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.
10. Проанализируйте особенности обращения депозитных (сберегательных) сертификатов: их виды, сроки обращения, порядок возврата вклада и выплаты процентов.
11. Назовите последствия, предусмотренные гражданским законодательством в случае принятия вклада лицом, не имеющим на это права, либо с нарушением порядка, установленного законом или банковскими правилами.

Задачи:

Задача № 1

Бабушка подарила на день рождения своему внуку, Алеше Петрову, которому исполнилось 14 лет, 1 тыс. руб. По совету товарищей Алеша внес указанную сумму в банк, заключив договор банковского вклада до востребования. Узнав об этом, мама Алехи обратилась к управляющему банком с требованием о расторжении договора банковского вклада, поскольку считает данную сделку незаконной на том основании, что ее сын является несовершеннолетним, и все сделки он должен совершать с согласия родителей.

Как следует разрешить данную ситуацию?

Задача № 2

При реорганизации двух банков путем слияния было образовано ОАО «КБ «Гарант»». Для пополнения уставного капитала коммерческий банк «Гарант» выпустил акции. Гражданин Сафонов Д.И. приобрел 100 таких акций на общую сумму 10 тыс. руб. Поскольку выпуск акций был произведен с нарушением нормативных актов, Банк России признал его незаконным. Узнав об этом, гражданин Сафонов Д.И. обратился в банк с требованием немедленного возврата уплаченной за акции денежной суммы. Однако в банке вернуть деньги отказались, мотивируя тем, что в результате принятого Банком России решения у КБ «Гарант» возникли финансовые трудности и как только появится у банка возможность, он обязательно вернет Сафонову Д.И. деньги, нужно только подождать.

Сафонов Д.И. обратился в суд с иском к КБ «Гарант» с требованием немедленного возврата уплаченной за акции денежной суммы и уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков.

Как должен поступить суд? Обоснуйте свой ответ.

Задача № 3

В марте 1997 г. гражданин Лазаренко Н.П. заключил с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада «Москва — 850 лет», согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 31,2% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Красногорский районный суд Московской области, куда Лазаренко Н.П. обратился с иском о признании недействительными условия договора, предусматривающего право «Инкомбанка» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных ему убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на ч. 2 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Правомерно ли решение суда? Свой ответ обоснуйте.

Задача № 4

У гражданина Воронова С.М. была похищена вместе с другими документами сберегательная книжка на предъявителя. Воронов С.М. обратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку в целях восстановления своих прав на нее, однако в банке восстановить сберегательную книжку отказались и посоветовали обратиться в суд.

Какой порядок предусмотрен гражданским процессуальным законодательством для восстановления прав вкладчиков по утраченным сберегательным книжкам на предъявителя?

Задача № 5

У гражданина Морозова К.М. в отделении Сберегательного банка РФ г. Тихорецка Краснодарского края имеется банковский вклад, удостоверенный именной сберегательной книжкой. Два года назад Морозов К.М. переехал и в настоящее время имеет постоянное место жительства в г. Реутов Московской области. Гражданин Морозов К.М. обратился к знакомому студенту-юристу Юрьеву Т.А. за советом, как ему получить свой вклад. Юрьев Т.А. посоветовал обратиться в отделение Сбербанка РФ по месту постоянного жительства и, предъявив документ, удостоверяющий личность и сберегательную книжку, перевести свой вклад в это отделение Сбербанка РФ либо получить вклад па руки.

Как Вы считаете, правильный совет дал студент Юрьев Т.А. ?

Задача № 6

В Октябрьский районный суд г. Краснодара обратился Малько Д.И., инвалид Великой Отечественной войны, вкладчик АБ «Мосбизнесбанк», с иском о взыскании с банка суммы причиненного ему ущерба. В исковом заявлении Малько Д.И. сообщил, что 28.07.98 г. он заключил договор банковского вклада с АБ «Мосбизнесбанк» на 5,9 тыс. долл, сроком на 6 месяцев. После финансового кризиса 17 августа 1998 г. вкладчик безрезультатно обращался в банк за своими долларами. В декабре 1998 г. он решил расторгнуть договор и забрать вклад. В банке ему ответили, что вклад в долларах не выдают, только в рублях по курсу 15 руб. за доллар. Истец вынужден был написать заявление о согласии продать валюту банку, так как был напуган сообщением, что в Сберегательном банке ему вообще заплатят по 9 руб. за доллар.

Однако вскоре он узнал, что на тот день в обменном пункте курс покупки составлял 20 руб. 80 коп. за доллар. Сумма его вклада с начисленными процентами составляла 6,1 тыс. долл. (на вновь открытый счет ему перевели 91,6 Тys. руб.). Ответчик, по утверждению истца, сознательно ввел его в заблуждение, убедив, что можно продать доллар только за 15 руб. Не зная действующих правил, всех юридических тонкостей, истец согласился подписать заявление о продаже банку валюты.

По мнению истца, разница между реальной стоимостью валютного вклада и выплаченной суммой была необоснованно приобретена ответчиком банком вследствие его недобросовестности. Истец просил взыскать в его пользу 35,5 тыс. руб. сумму причиненного ущерба, неполученные доходы в соответствии с приведенным расчетом, поскольку договор купли-продажи валюты был заключен с банком на кабальных условиях, с занижением установленного курса доллара и введением истца в заблуждение.

Представитель ответчика возражал, заявляя, что договор заключался по обоюдному согласию сторон. Нет данных, что истец был введен в заблуждение. В соответствии с, ст. 845 ГК РФ банк не вправе определять и контролировать денежные средства клиента и устанавливать для него другие правила. Основанием для проведенной операции списания денежных средств было распоряжение клиента. В деле есть заявление самого Манько Д.И. о закрытии валютного счета. Отсутствуют данные о том, что банк ограничил его права распоряжаться валютой по своему усмотрению.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 7

Гражданка Томина Е.В. заключила договор банковского вклада с КБ «Ивестторгбанк» сроком на 1 год, внося свой вклад в долларах США. По истечении срока договора она обратилась в банк за получением вклада и начисленных на сумму вклада процентов. В банке ответили, что сумму вклада и проценты вернут в рублях по курсу ММВБ на дату возврата вклада, поскольку в самом договоре специально не указано, что возврат вклада должен быть осуществлен в иностранной валюте.

В какой валюте «Ивестторгбанк» обязан вернуть вклад, внесенный Томиной Е.В. в иностранной валюте? Ответ обоснуйте.

Задача № 8

Карпов Г. К. обратился в Кировский районный суд с иском к коммерческому банку «Экспресс-банк». Третьего июня 1998 г. Карпов Г.К. доверил банку по депозитному договору 7,5 тыс. руб. на 93 календарных дня с выплатой 20% годовых. После окончания срока договора вкладчик хотел получить внесенную сумму и проценты — 468 руб. Но в выдаче денег в банке отказали, мотивируя отказ сложным финансовым положением. Карпову Г.К. ничего не оставалось, как просить суд взыскать с ответчика 7,5 тыс. руб. и оговоренные проценты — 468 руб. Но кроме того, истец просил взыскать проценты за пользование чужими денежными средствами (707 руб.) и убытки в размере 13,2 тыс. руб.

В суде истец пояснил, что на момент окончания договора с банком им было заключено соглашение с магазином «Мир техники» на приобретение стиральной машины «Ардо» и холодильника «Самсунг», о чем имелась справка из магазина. Стоимость холодильника на тот момент была 4,5 тыс. руб., а стиральной машины — 3,2 тыс. руб. Теперь же, в связи с ростом курса доллара, их цена значительно возросла, поэтому купить вещи, получив только причитающиеся ему денежные средства, Карпов Г.К. был не в состоянии. Холодильник уже стоил 12,9 тыс. руб.

Какое решение должен принять суд?

ТЕМА 8. ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Право на расчетный счет. Понятие и виды банковских договоров. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета, права и обязанности сторон по договору. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.

Вопросы:

1. Что понимается под договором банковского счета, какие права и обязанности сторон составляют его содержание?
2. В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?
3. Какие сроки совершения операций по счету установлены законодательством?
4. Каков порядок расторжения договора банковского счета?
5. За какие виды нарушений установленного порядка совершения операций по счету законодательством предусмотрена ответственность банка?
6. Что понимается под арестом банковского счета, на каком основании и в каком порядке он применяется?
7. В чем состоит отличие ареста банковского счета от приостановления операций по счету?
8. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемым между банком и клиентом?
9. В чем состоят различия между текущими и расчетными счетами?
10. В чем заключается своевременность и правильность осуществления расчетных операций банком?

Задания:

1. Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
2. Охарактеризуйте порядок открытия и закрытия банковского счета.
3. Назовите основные положения договора по расчетно-кассовому обслуживанию, заключаемому между банком и клиентом.
4. Перечислите и проанализируйте элементы договора банковского счета.
5. Раскройте основные характеристики договора банковского счета.
6. Перечислите, в какой очередности и на каком основании производится списание денежных средств со счета.
7. Перечислите документы, необходимые для открытия счета.
8. По мнению Л.А.Новоселовой, договор банковского счета, «как правило, объединяет два соглашения предварительный договор об открытии счета и соглашение, определяющее условия работы по такому счету. Если права и обязанности по предварительному договору возникают, как правило, в момент заключения соглашения, то отношения по счету лишь при открытии и оформлении его в установленном порядке». Иными словами, заключая договор банковского счета, банк принимает на себя общую обязанность совершать в будущем те расчеты, в которых возникнет необходимость. Согласны ли Вы с данной точкой зрения?
9. Раскройте порядок проверки банком полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, а также лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета.
10. Раскройте сущность и назначение расчетного счета.

Задачи:

Задача № 1

Главный бухгалтер ООО «Прима» Захаров Е.М., имея при себе необходимый пакет документов и доверенность от указанного общества, обратился в КБ «Ореол» с целью заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание. Управляющий банка Сафонов К.Д. знал о неустойчивом финансовом положении ООО «Прима», а также о том, что с данного общества ранее неоднократно в судебном порядке взыскивались задолженности по кредитным договорам, заключенным с другими банками. Посоветовавшись с начальником юридической службы и проявляя заботу об авторитете банка, управляющий Сафонов К.Д. отказал Захарову Е.М., действующему в интересах ООО «Прима», в заключении договора на расчетно-кассовое обслуживание.

Может ли ООО «Прима» оспорить данное решение?

Задача № 2

Гражданин Заготский Ф.С., работая экспедитором в Торговом доме «Триумф» г. Тулы, пострадал в результате дорожно-транспортного происшествия и был госпитализирован в городскую больницу № 2 г. Тулы, где и находился на излечении в течение 5 месяцев. После выздоровления он обратился в бухгалтерию Торгового дома «Триумф» с просьбой оплатить

ему больничный лист. В бухгалтерии оплатить больничный лист отказались, мотивируя свой отказ тем, что па денежные средства Торгового дома «Триумф», находящиеся в КБ «Альянс», по требованию кредитора Торгового дома КБ «Балтия» решением арбитражного суда был наложен арест как мера по обеспечению иска. Поскольку кроме арестованных средств на данном счете отсутствуют другие суммы, Заготскому Ф.С. предложили подождать, когда мера по обеспечению иска будет отменена судом. Заготский Ф.С. обратился к своему сыну, студенту-юристу, за советом, что нужно делать в данной ситуации. Студент-юрист посоветовал обратиться в суд с ходатайством о разрешении списать с арестованного, счета требуемую сумму.

А что бы Вы посоветовали Заготскому Ф.С.?

Задача №3

Между КБ «Интербанк» и ЗАО «Чайная компания №1» был заключен договор от 07.02.97 г. на расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте. Заявлением от 09.12.97 клиент расторг названный договор и просил банк в 7-дневный срок перечислить остаток денежных средств по указанным им реквизитам. Банк поручение клиента не выполнил. ЗАО «Чайная компания №1» 29.12.97 г. заключило с Московским футбольным клубом инвалидов «Динамо» договор уступки права требования по взысканию суммы остатка денежных средств и процентов за неправомерное удержание денежных средств по договору на расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте от 07.02.97 г. О переходе прав кредитора к другому лицу ЗАО «Чайная компания №1» сообщила банку письмом от 13.01.98 г. Данный договор уступки права требования послужил истцу, общественной организации «Московский футбольный клуб инвалидов «Динамо»», основанием для обращения в Арбитражный суд г. Москвы с иском к коммерческому банку «Интербанк» о взыскании остатка денежных средств после закрытия договора на расчетно-кассовое обслуживание и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Решением суда от 11.02.98 г., в удовлетворении исковых требований отказано со ссылкой на то, что обязательства по договору банковского счета прекратились в связи с расторжением данного договора, поэтому передача прав по нему не могла быть произведена; договор уступки права требования признан ничтожной сделкой.

Правильное ли решение принял арбитражный суд?

Задача № 4

Предприниматель Маслов Ю.Я., являющийся гражданином России, заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Славянский». В результате финансовой операции, проведенной на территории Российской Федерации между двумя российскими банками КБ «Славянский» и КБ «Ивестторгбанк» денежные средства со счета предпринимателя в размере 21 тыс. руб.

были зачислены на находящийся в КБ «Ивестторгбанк» корреспондентский счет филиала иностранного банка «Хансабанк-Латвия». Предприниматель Маслов Ю.Я. обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к иностранному банку «Хансабанк-Латвия» о взыскании 21 тыс. руб. К моменту рассмотрения спора в суде филиал иностранного банка был ликвидирован. Определением суда производство по делу было прекращено со ссылкой на то, что иск не подлежит рассмотрению в арбитражном суде Российской Федерации в связи с ликвидацией филиала иностранного банка в России. Суд посчитал, что произошло неосновательное сбережение денежных средств в иностранном государстве.

Обоснован ли вывод суда о том, что данный иск не подлежит рассмотрению в арбитражном суде российской Федерации? Ответ обоснуйте.

Задача № 5

Российский национальный коммерческий банк открыл ОАО «Первый инвестиционный фонд» текущий валютный счет. Договор об открытии счета был подписан обеими сторонами, согласно указанному документу все платежи со счета должны совершаться на основании платежных поручений клиента. На основании заявления клиента на перевод, подписанного руководителем фонда и главным бухгалтером, банк списал с упомянутого текущего валютного счета 150 тыс. долл. США в пользу компании «Джеффсон Лимитед» за проданные фонду по договору купли-продажи акции АО «ЛУКОЙЛ». Впоследствии почерковедческой экспертизой было установлено, что заявление на перевод и договор купли-продажи подписаны не теми лицами, которые в них указаны. По факту мошеннических действий возбуждено уголовное дело в отношении заместителя руководителя фонда Самойловой Е.И., которое приостановлено в связи с розыском обвиняемой. ОАО «Первый инвестиционный фонд» обратился в арбитражный суд г. Москвы с иском к Российскому национальному коммерческому банку о взыскании 150 тыс. долл. США убытков, понесенных в связи со списанием банком по подложному документу денежной суммы, и, следовательно, ненадлежащим исполнением банком условий договора валютного счета.

Может ли быть возложена ответственность на Российский национальный коммерческий банк в виде возмещения убытков истца?

Задача № 6

Индивидуальный предприниматель Власов И.И. 16 мая 2000 г. обратился в акционерный коммерческий банк «Вест» в целях заключения договора на расчетно-кассовое обслуживание. Для открытия счета Власов И.И. представил в банк следующие документы: заявление на открытие счета; свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; справку из органов статистики о присвоении кодов по ОКПО и классификационных признаков; документы, подтверждающие регистрацию в Пенсионном фонде РФ, в Фонде обязательного медицинского страхования, в Фонде социального страхования; карточку с образцом подписи и оттиском печати. Через 2 дня Власов И.И. встал на учет в налоговую инспекцию. 28 мая налоговая инспекция вынесла постановление о наложении штрафа на коммерческий банк «Вест» на основании статьи 132 НК РФ в размере 10 тыс. руб.

Обоснованно ли привлечен коммерческий банк к ответственности?

Задача № 7

ООО «Призма» обратилось в коммерческий банк «Гарант» в целях заключения договора банковского счета. Пункт 5.3 договора предусматривал условие, согласно которому клиент не имел права расторгнуть договор банковского счета, если у него имелась перед банком задолженность по кредитному договору или иная задолженность.

Правомерно ли данное условие договора? Ответ обоснуйте.

Задача № 8

Предприниматель Казанцев М.М. заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Кредитбанк» г. Москвы 20.01.2000 г. Платежными поручениями от 17.02.2000 г. и 28.03.2000

г. он дал распоряжение банку о перечислении денежных сумм своим контрагентам по договорам о выполнении работ. Банк списал указанные суммы с расчетного счета Казанцева М.М., но не перечислил их со своего корреспондентского счета по назначению. 01.04.2000 г. Казанцев М.М. предъявил в «Кредит-банк» заявление о расторжении договора банковского счета и просил в течение 7 дней перечислить остаток денежных средств, а также суммы, списанные со счета, по не перечисленные по назначению, на указанный им счет в другом банке. Коммерческий банк «Кредитбанк» закрыл расчетный счет 01.04.2000 г., а указанные суммы перечислил 10.04.2000 г.

Какие требования вправе предъявить Казанцев М.М. к банку, допустившему данные нарушения?

Задача № 9

Между производственно-коммерческой фирмой «Элегант» и КБ «Сельские дороги» сложились отношения по договору банковского счета, что подтверждается наличием расчетного счета фирмы в данном банке. Фирма «Элегант» дала поручение КБ «Сельские дороги» перечислить сумму в размере 7 млн. руб. своему контрагенту по договору. Банк направил своему клиенту письмо, в котором указал, что не может оплатить платежное поручение из-за отсутствия денежных средств на корреспондентском счете в РКЦ, так как имеющиеся на корреспондентском счете средства были списаны Центральным банком РФ, и подтверждает, что на расчетном счете фирмы на настоящий момент находятся денежные средства в сумме 7,5 млн. руб. Фирма «Элегант» обратилась в арбитражный суд с иском к Центральному банку РФ в лице Национального банка Республики Татарстан и коммерческому банку «Сельские дороги» о взыскании 7 млн.700 тыс. руб., из которых 7 млн. руб. удерживаемые ответчиками и 700 тыс. руб. проценты за пользование чужими денежными средствами. По сообщению Банка России, по опровергнутому банком «Сельские дороги», платежные поручения не сдавались в ГРКЦ г. Казани для дальнейшего прохода из-за отсутствия денежных средств на корреспондентском счете коммерческого банка. Доказательства списания денежных средств Банком России непосредственно с расчетного счета истца в материалах дела отсутствуют.

Кто в данном случае несет ответственность за неисполнение обязательства по договору? Ответ обоснуйте.

Задача № 10

Отвечая на вопрос контрольной работы о том, в какой очередности производится списание денежных средств со счета клиента при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к счету требований, студент Сорокин В. указал следующий порядок:

в первую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь списываются средства по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий, оплате труда, вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь списываются средства по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств на оплату труда, платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

в четвертую очередь списываются средства по всем иным исполнительным документам;

в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной отчетности.

Как Вы считаете, правильный ответ дал студент Сорокин В.?

ТЕМА 9. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты через корреспондентский счет, расчеты по корреспондентским соглашениям, расчеты по клирингу. Правовые формы расчетов между клиентами банка, правила их регулирования. Права и обязанности банка по разным формам

расчетов. Ответственность банка в расчетных правоотношениях. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов. Изготовление или сбыт поддельных платежных документов.

Вопросы:

1. Почему расчетно-кассовые операции являются одними из важнейших банковских операций? Для кого (экономики страны, клиентов банка, коммерческих банков) эти операции наиболее важны?
2. Чем безналичные расчеты отличаются от наличных расчетов?
3. На какие виды подразделяются корреспондентские счета?
4. В чем отличие счета «ЛОРО» от счета «НОСТРО»?
5. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством и нормативными правовыми актами Банка России?
6. От кого исходит указание о платеже при дебетовом переводе и кредитовом переводе денежных средств?
7. Что понимается под расчетами наличными средствами? В каком размере допускаются расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности?
8. Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?
9. Что представляет собой аккредитив? Какие виды аккредитивов могут открываться банком?
10. Что такое чек?

Задания:

1. Назовите виды счетов, с использованием которых могут осуществляться расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).
2. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов с использованием платежных поручений и назовите, в каких случаях могут осуществляться перечисления денежных средств с использованием указанной формы расчетов.
3. Изобразите схематично порядок осуществления расчетов с использованием аккредитива. Проанализируйте особенности использования при безналичных расчетах депонированного, гарантированного, покрытого и непокрытого аккредитивов.
4. Изобразите схематично порядок осуществления безналичных расчетов по инкассо. Назовите платежные документы, которые используются при расчетах по инкассо.
5. Раскройте порядок осуществления расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с предварительным акцептом плательщика и без акцепта плательщика.
6. Перечислите случаи применения инкассовых поручений, предусмотренные законодательством и нормативными актами Банка России.
7. Назовите основания для приостановления банком списания денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке.
8. Раскройте порядок осуществления безналичных расчетов с использованием чеков.
9. Перечислите реквизиты, которые должны содержать расчетные документы (с учетом особенностей форм и порядка осуществления расчетов).
10. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Что представляет собой расчетный документ?

Задачи:

Задача №1

Между коммерческим банком «Восток» и ООО «Дентал» был заключен договор о расчетно-кассовом обслуживании. ООО «Дентал» взял в банке кредит сроком на 6 месяцев. КБ «Восток» производил в течение этих 6 месяцев зачисления поступающих в адрес ООО «Дентал» денежных

сумм на свой корреспондентский счет, минуя расчетный счет клиента. При этом банк ссылаясь на положение ст. 410 ГК РФ о зачете и имеющуюся задолженность клиента перед банком по кредитному договору.

Правомерны ли действия коммерческого банка?

Задача № 2

Организация-плательщик обратилась в арбитражный суд с иском к банку-эмитенту и исполняющему банку о возмещении сумм, неосновательно выплаченных получателю средств с аккредитива. Выплаты с аккредитива должны были производиться по представлении копий товарно-транспортных накладных и упаковочных листов. Указанные документы, а также реестр счетов, требовавшийся по условиям данного аккредитива, в исполняющий банк были представлены. Наименование товара соответствовало указанному в аккредитиве. По оформлению представленные документы отвечали требованиям, предъявляемым к подобным документам. Плательщик указывал, что исполняющий банк не должен был производить выплаты на основании представленных документов, поскольку реально товар не отгружался. Организация-получатель денежных средств фактически уже прекратила свое существование, в связи с чем возврат полученных ею средств невозможен. Факт изготовления сотрудниками организации-получателя поддельных товарно-транспортных документов установлен при использовании специальных технических средств, и при обычном осмотре фальсификацию выявить было невозможно, что подтверждено материалами проведенной экспертизы.

Несет ли банк ответственность при расчетах с аккредитива за проверку фактического исполнения договора купли-продажи?

Задача № 3

Акционерное общество «Фаина» обратилось в арбитражный суд с иском к коммерческому банку «Инкомбанк» в связи с тем, что КБ «Инкомбанк» перечислил указанную в платежном поручении сумму только на пятый день. Коммерческий банк в своем ответе на исковое заявление указал, что сумма по платежному поручению была списана со счета АО «Фаина» на следующий день, зачисление же средств на счет получателя, ООО «Ремеко», произошло на пятый день по причине неудовлетворительной работы службы связи. Между КБ «Инкомбанк» и государственным предприятием «Межрайонный почтамт Москва-4» заключен договор о предоставлении услуг по приему и обработке телеграмм по правилам предоставления услуг телеграфной связи, в котором предусмотрена взаимная имущественная ответственность в соответствии с действующим законодательством при невыполнении сторонами обязательств.

Кто несет ответственность в данном случае?

Задача № 4

Коммерческий акционерный банк «Кузбассоцбанк» обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с Центрального банка РФ 7 463 65? руб. штрафа за несвоевременное списание средств с корреспондентского счета. Как следует из материалов дела, «Кузбассоцбанк» 13.07.99 г. предъявил в расчетно-кассовый центр Главного управления Центрального банка РФ по Кемеровской области платежные поручения о списании денежных средств с корреспондентского счета. Расчетно-кассовый центр произвел списание средств 14.07.99 г. В указанный период между сторонами действовал договор об установлении корреспондентских отношений и расчетно-кассовом обслуживании.

Как должен поступить суд?

Задача № 5

Краснодарский деревообрабатывающий комбинат 21 марта 2001 г. направил обслуживающему его коммерческому банку «Арго» платежное поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО «Ульяновский станкостроительный завод» в оплату приобретенных по договору купли-продажи деревообрабатывающих станков. Банк принял к учету платежный документ и перечислил 22 марта

2001 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ «Индустриальный банк» (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены на расчетный счет АО «Ульяновский станкостроительный завод» 2 апреля 2001 г.

Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО «Ульяновский станкостроительный завод» за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?

Задача № 6

Коммерческий банк «Лига» осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ООО «Радуга». 20 апреля 2001 г. ООО «Радуга» направил в банк платежное поручение о переводе АО «Торговый дом “Два капитана”» денежную сумму в размере 500 тыс. руб. В результате невнимательности операционистки банка была ошибочно перечислена сумма в размере 600 тыс. руб. 5 мая 2001 г. ООО «Радуга» обратилось в КБ «Лига» с требованием восстановить на расчетном счете излишне перечисленную сумму и выплатить неустойку исходя из учетной ставки Банка России за период с 20 апреля 2001 г. до дня восстановления на расчетном счете необоснованно списанной денежной суммы.

Правомерно ли требование ООО «Радуга»?

Задача № 7

Расчетно-кассовый центр Главного управления Центрального банка РФ по г. Москве необоснованно списал 1 марта 1996 г. со счета акционерного банка «Восход» 240 млн. руб., что установлено решением Арбитражного суда г. Москвы. Основной долг в размере 240 млн. руб. был возвращен акционерному банку 21 июня 1996 г. Период неправомерного пользования чужими денежными средствами составил 110 дней. Учетная ставка Банка России на 21 июня 1996 г. составляла 120% годовых.

Рассчитайте, в каком размере подлежат взысканию с Центрального банка РФ в пользу акционерного банка «Восход» проценты за ненадлежащее совершение операций по счету.

Задача № 8

Закрытое акционерное общество «Пермавтозапчасть» предъявило в отделение № 1 Главного управления Центрального банка РФ по г. Москве исполнительный лист Арбитражного суда Пермской области от 25.02.99 г. и инкассовое поручение от 11.03.99 г. о взыскании с Мосбизнесбанка денежных средств. Отделение № 1 Главного управления ЦБ РФ возвратило исполнительный лист и инкассовое поручение ЗАО «Пермавтозапчасть», так как неясно указана сумма, подлежащая взысканию в рублях и, кроме того, исполнительный лист не содержит указания на пересчет денежных средств, присужденных судом взыскателю в иностранной валюте, в рубли по курсу Банка России на день исполнения решения суда. На дату поступления исполнительного листа в Центральный банк РФ на корреспондентском счете Мосбизнесбанка денежные средства фактически отсутствовали и была открыта картотека неоплаченных расчетно-денежных документов.

Есть ли основания у Арбитражного суда для наложения ответственности, предусмотренной ст. 206 АПК РФ и ст. 86 ФЗ «Об исполнительном производстве на Центральный банк РФ?»

Задача № 9

Банк-эмитент направил исполняющему банку указание об открытии безотзывного непокрытого аккредитива, предложил списать эту сумму с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента. В соответствии с соглашением банка-эмитента с плательщиком аккредитив выставлялся в счет открытой клиенту кредитной линии, без депонирования собственных средств клиента. Исполняющий банк, произведя выплаты строго в соответствии с условиями аккредитива, не смог возместить свои расходы путем списания средств с ведущегося у него счета банка-эмитента, поскольку к моменту предъявления требования к счету на нем отсутствовали необходимые средства. Исполняющий банк обратился с требованием к банку-эмитенту о выплате сумм, выплаченных получателю средств в соответствии с условиями выставленного по указанию банка-

эмитента гарантированного аккредитива. Банк-эмитент отказался удовлетворить эти требования, сославшись на то, что плательщик, по требованию которого выставлялся аккредитив, признан неплатежеспособным и получить с него возмещение невозможно.

Возлагается ли на банк-эмитент обязанность возмещения исполняющему банку понесенных расходов, если нет возможности получить возмещение от плательщика?

Задача № 10

Получатель средств обратился в арбитражный суд с исковым требованием о возмещении обслуживаемым его банком убытков, возникших вследствие просрочки исполнения инкассового поручения, которое было исполнено и средства по которому были зачислены на счет истца через 15 дней после зафиксированной даты передачи поручения банку. Поскольку расчеты производились с плательщиком, находящимся в другой области, истец полагал, что безналичные расчеты должны были быть произведены в срок, установленный ст. 80 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с требованиями этой нормы общий срок безналичных расчетов не должен превышать 5 операционных дней в пределах Российской Федерации. Арбитражный суд в решении указал, что при проведении расчетов в форме инкассо для определения срока, в пределах которого банк получателя средств обязан обеспечить зачисление средств получателю, следует принимать во внимание, что банки выполняют ряд действий, не связанных с самим перечислением денежных средств. Следовательно, необходимо учитывать сроки совершения операций по счетам (ст. 849 ГК РФ), сроки пробега документов, направляемых банку плательщика и т.д. Поскольку истец не учитывал указанных выше сроков и не исключил из общего срока нерабочие дни (которые не являются операционными), арбитражный суд пришел к выводу об отсутствии факта просрочки исполнения поручения со стороны банка-ответчика.

Обоснованно ли решение суда?

ТЕМА 10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях. Понятие агента валютного контроля. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие, короткой и длинной открытой валютной позиции. Незаконный оборот драгоценных металлов и камней.

Вопросы:

1. Что понимается под валютой Российской Федерации?
2. Что понимается под иностранной валютой?
3. Что такое уполномоченный банк?
4. Что понимается под валютными операциями?
5. Для каких целей используется транзитный валютный счет?
6. Для каких целей используется текущий валютный счет?
7. Что такое паспорт сделки?
8. В каком порядке производится взыскание органами валютного контроля сумм штрафов и иных санкций с юридических и физических лиц при привлечении их к ответственности за нарушения валютного законодательства?
9. Обязаны ли юридические лица продавать валютную выручку от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) на внутреннем валютном рынке? Какой нормативный акт регулирует данные отношения?
10. Какими нормативными актами регулируется порядок обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации и кто уполномочен принимать такие акты?
11. Является ли иностранная валюта объектом, ограниченным в обороте на территории Рос-

сийской Федерации?

Задания:

1. Дайте характеристику резидента.
2. Дайте характеристику нерезидента.
3. Перечислите виды текущих валютных операций.
4. Перечислите виды валютных операций, связанных с движением капитала.
5. Охарактеризуйте полномочия Банка России как основного органа валютного регулирования.
6. Охарактеризуйте цель и основные направления валютного контроля.
7. Назовите, какие виды валютных операций по экспорту и импорту товаров, работ, услуг вправе совершать индивидуальные предприниматели, юридические лица резиденты без разрешения Банка России в соответствии с заключенными ими договорами.
8. Раскройте права и обязанности резидентов и нерезидентов при совершении ими валютных операций.
9. Проанализируйте различия в порядке зачисления уполномоченными банками иностранной наличной валюты на валютные счета физических лиц резидентов и нерезидентов.
10. Охарактеризуйте порядок совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Задачи:

Задача № 1

Гражданин Германии Мартин Греско, отработавший в Московском представительстве ВМШ более одного года, решил открыть в российском банке «Кредитбанк» валютный счет и внести на него 1 тыс. немецких марок. Банк потребовал представить документы, подтверждающие происхождение валютных средств. Так как документов, подтверждающих ввоз иностранной валюты на территорию Российской Федерации, снятие ее со счета в уполномоченном банке либо приобретение па внутреннем валютном рынке у Мартина Греско не было, в открытии счета ему было отказано.

Правомерен ли отказ банка в открытии валютного счета и зачислении на него наличной иностранной валюты?

Задача № 2

Российская торговая фирма «Славия» предъявила в коммерческий банк «Тиара» пакет документов для оформления паспорта сделки. Коммерческий банк отказал в оформлении, ссылаясь на несоответствие контракта требованиям Гражданского кодекса РФ. Торговая фирма «Славия», считая, что банк нарушает требования ст. 845 ГК РФ, вмешиваясь во взаимоотношения фирмы с контрагентом по договору, обратилась в суд с иском к банку «Тиара».

Какое решение должен принять суд?

Задача № 3

Выполняя свои обязательства по договору поручительства, общество с ограниченной ответственностью «Эталон» (резидент) перечислило денежные средства в иностранной валюте иностранной фирме «Дантрейдинг» (нерезиденту) за поставленный по договору купли-продажи товар. Поставленный товар предназначался, согласно договору купли-продажи, АО «Карина» (резиденту), которое товар получило, но не оплатило в установленный договором срок. Орган валютного контроля признал действия ООО «Эталон» незаконными и принял постановление о применении к нему финансовых санкций.

Правомерно ли решение органа валютного контроля?

Задача № 4

На валютный транзитный счет АО «Титан» (резидента), находящийся в коммерческом банке

«Московия» (уполномоченном банке), поступили денежные средства в иностранной валюте. Из представленных АО «Титан» в уполномоченный банк документов следовало, что поступившая на счет иностранная валюта является выручкой от продажи акционерным обществом своих акций. Банк «Московия» потребовал продажи 75% поступивших на счет денежных средств. Владелец счета, АО «Титан», отказал банку в продаже этих средств. Однако, несмотря на отказ, коммерческий банк продал 75% поступивших на транзитный валютный счет денежных средств в иностранной валюте, обосновывая свои действия положениями Инструкции ЦБ РФ №7 от 29.06.92 г.

Вправе ли АО «Титан» обжаловать действия коммерческого банка?

Задача № 5

Между ООО «Аргон» (резидентом) и иностранной фирмой СБИТЬ был заключен договор купли-продажи товаров бытового назначения. В обеспечение данного договора уполномоченный банк «Виза» выступил гарантом ООО «Аргон». Поставка товаров была осуществлена в соответствии с условиями договора купли-продажи. В результате неисполнения обществом с ограниченной ответственностью своих обязательств по оплате поставленного товара коммерческий банк «Виза» был вынужден перечислить денежные средства в иностранной валюте за рубеж, их получателю фирме ОБИТЬ. Лицензию на совершение операций с движением капитала коммерческий банк «Виза» не оформлял.

Нарушены ли уполномоченным банком «Виза» требования нормативных правовых актов?

Задача № 6

Российская стоматологическая клиника «Спектра-М» представила в уполномоченный коммерческий банк «Альянс» документы о переводе денежных средств в иностранной валюте в пользу Йельского университета в оплату обучения за границей гражданина Краснова Л.В., не являющегося сотрудником клиники «Спектра-М». При этом процесс обучения начинался через 10 месяцев после его оплаты. Коммерческий банк «Альянс» отказал стоматологической клинике «Спектра-М» в переводе иностранной валюты, ссылаясь на отсутствие у клиники лицензии на совершение операций с движением капитала.

Правомерны ли действия банка?

Задача № 7

Индивидуальный предприниматель, гражданин Муромцев К.И., представил в уполномоченный банк «Плаза» документы на оплату в иностранной валюте поставленного ему иностранной компанией товара. С момента таможенного оформления товара прошло уже более 180 дней. Банк отказал в исполнении платежных документов, потребовав от Муромцева К.И. представления лицензии на право совершения операций с движением капитала.

Правомерны ли требования банка?

Задача № 8

На рублевый счет АО «Торговый дом “Детский мир”» (резидента) поступили денежные средства в валюте Российской Федерации от иностранной фирмы «Триест» (нерезидента). Уполномоченный коммерческий банк «Венгеровский» отказал в зачислении денежных средств до предоставления акционерным обществом «Торговый дом “Детский мир”» документов, подтверждающих основания поступления на счет указанных средств, ссылаясь на положения Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». АО «Торговый дом “Детский мир”» обратился в арбитражный суд с иском к КБ «Венгеровский». В своих исковых требованиях истец указал, что банк «Венгеровский» нарушил требования ст. 845 ГК РФ; к тому же, поскольку на счет акционерного общества поступили денежные средства в рублях, ссылка банка на Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не правомерна.

Какое решение• должен принять арбитражный суд?

Задача № 9

Уполномоченный банк «Триада» и АО «Атлант», занимающийся торговой деятельностью, продали принадлежащие им векселя, содержащие обязательства по выплате иностранной валюты, гражданину Тарасову К.Н. за иностранную валюту. Орган валютного контроля применил штрафные санкции в отношении АО «Атлант» за нарушение действующего законодательства, предусматривающего проведение расчетов на территории Российской Федерации в рублях.

Правомерны ли действия органа валютного контроля и почему не привлечен к ответственности банк?

Задача № 10

Один резидент оплатил другому продукты питания российского происхождения иностранной валютой. Расчеты производились наличными деньгами. Разрешения Банка России на осуществление указанной валютной операции, связанной с движением капитала, у резидентов не имелось. На момент проведения проверки органом валютного контроля продукты были потреблены, а организация-получатель платежа ликвидирована. Орган валютного контроля признал, что резидент-плательщик осуществил валютную операцию с нарушением п. 2 ст. 6 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и на основании п. 1 ст. 14 указанного Закона применил к нему ответственность в виде взыскания суммы платежа. Резидент оспорил решение органа валютного контроля в арбитражный суд, мотивируя свое обращение тем, что орган валютного контроля применил ответственность в виде изъятия отданного, тогда как полученного на момент взыскания уже не имелось.

Какое решение должен принять арбитражный суд?

ТЕМА 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники. Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов. Роль и место коммерческих банков в реализации централизованных кредитов. Льготное государственное кредитование, правовые формы его осуществления. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные условия. Факультативные условия кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Вопросы:

1. Что понимается под кредитным договором?
2. Равнозначны ли понятия «кредит» и «ссуда»?
3. Какова цель кредитного договора?
4. В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?
5. Что понимается под вексельным кредитом?
6. Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается?
7. Что понимается под кредитной линией?
8. Какие виды кредитов банкам предоставляет Банк России и каковы условия их предоставления?
9. Какова очередность погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного должником платежа?
10. Когда обязательство заемщика по возврату суммы денег, переданной ему по кредитному

договору, считается надлежаще исполненным?

Задания:

1. Дайте характеристику кредитному договору.
2. Назовите и проанализируйте элементы кредитного договора.
3. Раскройте порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств.
4. Раскройте порядок возврата (погашения) размещенных банком денежных средств и уплаты процентов по ним.
5. Назовите способы предоставления (размещения) банком денежных средств клиентам банка.
6. Охарактеризуйте объективную сторону состава преступления, изложенного в ст. 176 УК РФ, предусматривающей ответственность за незаконное получение кредита.
7. Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.
8. Изложите классификацию видов кредитов, предоставляемых кредитными организациями.
9. Охарактеризуйте виды ссуд по качеству обеспечения и в зависимости от величины кредитного риска.
10. Охарактеризуйте способы предоставления Банком России ломбардных кредитов.

Задачи:

Задача № 1

Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку.

Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?

Задача № 2

КБ «Инкомбанк» предоставил обществу с ограниченной ответственностью «Линк» кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Кредит обеспечивался основными и оборотными средствами заемщика, залогом депозитного сертификата и поручительством Фонда поддержки малого предпринимательства Ульяновской области. Между кредитором и Фондом заключены договор поручительства и договор о залоге, которыми предусмотрено, что в случае нарушения условий договора банк обращает взыскание на имущество во внесудебном порядке. Заемщик не вернул вовремя кредит и предложил банку погасить ссудную задолженность средствами заложенного депозитного сертификата, чего кредитор не сделал.

КБ «Инкомбанк» обратился в арбитражный суд Ульяновской области с иском к ООО «Линк» (заемщику) и Фонду поддержки малого предпринимательства Ульяновской области (поручителю, залогодателю) о взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом с обращением взыскания на имущество ответчиков.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 3

Между коммерческим банком «Принтбанк» (кредитором) и коммерческим банком «Почта-Банк» (заемщиком) был заключен договор о предоставлении кредитной линии сроком на 90 дней под 40% годовых. В кредитном договоре было предусмотрено, что возврат предоставленных по кредитной линии сумм должен производиться на корреспондентский счет кредитора в Центральном банке РФ. Заемщик вернул сумму кредита, зачислив ее на корреспондентский счет кредитора, находящийся в банке заемщика. Поскольку сумма кредита и проценты по нему, по мнению креди-

тора, не были возвращены, кредитор коммерческий банк «Принтбанк» обратился в суд с иском к заемщику о взыскании суммы задолженности, процентов и, согласно договору о кредитной линии, неустойки за каждый день просрочки исполнения обязательства.

Правомерны ли исковые требования кредитора?

Задача № 4

Между АКБ «Челябинвестбанк» и ОАО «Мечел» 15.11.1999 г. был заключен договор о предоставлении последнему кредита в сумме 500 тыс. руб. сроком на 10 дней для выплаты отпускных средств работникам акционерного общества. Возврат кредита обеспечивался договором о залоге векселя Сберегательного банка РФ, заключенным одновременно с кредитным договором. Кроме того, сторонами 15 ноября 1999 г. подписано соглашение об отступном, согласно которому вексель сразу же передавался банку в качестве отступного. Государственная налоговая инспекция г. Челябинска обратилась в арбитражный суд с иском к АКБ «Челябинвестбанк» и к ОАО «Мечел» о признании недействительным соглашения об отступном от 15.11.99 г. по кредитному договору от 15.11.99 г. и о взыскании в доход бюджета всего полученного по сделке. По мнению истца, договор о залоге заключен лишь для вида, без намерения создать соответствующие ему правовые последствия. Таким образом, этот договор является мнимой сделкой согласно п. 1 ст. 170 ГК РФ. В свою очередь соглашение об отступном, подписанное в день заключения кредитного договора одновременно с его исполнением, является притворной сделкой, так как фактически еще не было пользования кредитом. Таким образом, соглашение прикрывает сделку продажи векселя и также является ничтожным, но на основании п. 2 ст. 170 ГК РФ. Арбитражный суд признал соглашение об отступном недействительным на основании ст. 169 ГК РФ и применил к ответчикам последствия, предусмотренные в части второй указанной статьи: с каждого из них взыскано в доход федерального бюджета по 500 тыс. руб.

Правомерно ли решение арбитражного суда?

Задача № 5

Согласно кредитному договору от 26.05.95 г. акционерный коммерческий банк предоставил Управлению федерального казначейства Министерства финансов РФ по Приморскому краю кредит в сумме 50 млн. руб. со сроком возврата до 26.05.2005 г. Решением арбитражного суда Приморского края от 14.05.97 г. банк был признан банкротом, 27.07.97 г. в отношении него открыто конкурсное производство. В связи с этим банк предложил Управлению казначейства расторгнуть кредитный договор и возвратить непогашенную сумму полученного кредита, на что последнее не согласилось, поскольку в договоре отсутствует условие о досрочном востребовании кредита. Считая, что банкротство существенно изменило обстоятельства, из которого стороны исходили при заключении кредитного договора, банк обратился в суд с иском о его расторжении в соответствии с ст. 451 ГК РФ и взыскании непогашенной суммы кредита.

Какое решение должен принять арбитражный суд?

Задача № 6

Согласно договору от 10.06.98 г. швейцарская фирма IPE предоставила банку «Республиканский Кредитный Альянс» кредит в сумме 35 тыс. долл. США под 15% годовых сроком на 6 месяцев со дня выдачи кредита. В дальнейшем произошло слияние двух швейцарских фирм IPE и 5MP, и новая фирма 5MP стала правопреемником IPE. Между фирмой 5MP и коммерческим банком «Республиканский банк» 28.10.99 г. заключен договор уступки права требования, согласно которому все права кредитора по кредитному договору от 10.06.98 г. перешли к КБ «Республиканский банк». В указанном договоре предусмотрена обязанность сторон руководствоваться во взаимоотношениях положениями действующего гражданского законодательства Российской Федерации. Являющийся уполномоченным банком КБ «Республиканский банк» обратился в арбитражный суд с иском к КБ «Республиканский Кредитный Альянс» о взыскании 35 тыс. долл. США задолженности по кредитному договору от 10.06.98 г. и процентов за пользование кредитом и за просрочку исполнения денежного обязательства.

Какое решение должен принять арбитражный суд?

Задача № 7

Индивидуальный предприниматель Иванов И.И. обратился в коммерческий банк «Грант» за получением кредита. Кредит был предоставлен, и денежная сумма была зачислена на расчетный счет Иванова И.И., находящийся в этом банке. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил с расчетного счета сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту по договору поставки. В установленный срок задолженность заемщиком не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечислена сумма кредита. Получатель сумм в заключении кредитного договора не участвовал. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически использовавшее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

Верное ли решение принял арбитражный суд?

Задача № 8

Коммерческий банк «Красноярский» заключил договор с Банком России о предоставлении ломбардного кредита. Сумма ломбардного кредита была зачислена на корреспондентский счет КБ «Красноярский» в расчетно-кассовом центре Банка России в г. Красноярске. В период пользования ломбардным кредитом уполномоченным государственным органом было вынесено постановление об аресте денежных средств КБ «Красноярский», находящихся на корреспондентском счете в РКЦ ЦБ РФ. Расчетно-кассовый центр в одностороннем порядке потребовал досрочного погашения ломбардного кредита в течение следующего рабочего дня, на что КБ «Красноярский» ответил отказом, ссылаясь на невозможность перечисления денежных средств с арестованного счета. Банк России реализовал заложенные коммерческим банком в обеспечение ломбардного кредита ценные бумаги и погасил свои требования за счет выручки. В объем требований были включены: задолженность коммерческого банка по договору ломбардного кредитования, проценты за пользование кредитом, пени за ненадлежащее исполнение договора и сумма расходов, связанных с реализацией заложенных ценных бумаг, понесенная Банком России.

Правомерны ли действия Банка России?

Задача № 9

Индивидуальный предприниматель Васильев Б.И. заключил кредитный договор с коммерческим банком «Виза» на сумму 2 млн. руб. сроком на 3 месяца под 35% годовых. Сумма кредита была получена Васильевым Б.И. в кассе банка наличными. Налоговая инспекция приняла постановление о наложении штрафных санкций к коммерческому банку за нарушение порядка предоставления денежных средств клиентам банка.

Допущено ли коммерческим банком нарушение порядка предоставления кредита?

Задача № 10

ООО «Лидо» 1.04.2001 г. получило кредит в коммерческом банке «Тверьуниверсалбанк» в размере 200 тыс. руб. сроком на 1 месяц под 20% годовых. Когда истек срок договора, банк потребовал возврата кредита и уплаты процентов за пользование им. ООО «Лидо» вернул сумму кредита и проценты за кредит 28.04.2001 г. Банк потребовал уплатить проценты за пользование чужими денежными средствами с 1.04 по 28.04.2001 г. включительно.

Правомерны ли требования банка?

ТЕМА 12. ПРАВОВЫЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА КРЕДИТА

Принцип возвратности кредита и его гарантии. Виды и способы обеспечения возвратности полученного кредита. Основные способы обеспечения кредита, применяемые в банковской прак-

тике: поручительство, залог, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, гарантия, неустойка. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав. Особенности обращения взыскания на предмет залога. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика.

Вопросы:

1. Что понимается под договором залога?
2. Какими правовыми нормами регулируются отношения залога?
3. Какие виды и формы залога Вы знаете?
4. Что понимается под договором поручительства?
5. Что понимается под банковской гарантией?
6. Что понимается под неустойкой и какие виды неустойки предусмотрены законодательством?
7. Какими способами производится взыскание неустойки с должника?
8. Что понимается под удержанием имущества должника?
9. Что понимается под страхованием ответственности за непогашение кредита?
10. Что понимается под уступкой в пользу банка права требования заемщика к третьему лицу (цессией)?

Задания:

1. Раскройте особенности заключения договора залога в зависимости от вида заложенного имущества.
2. Назовите существенные условия договора залога.
3. Раскройте основания и порядок обращения взыскания на предмет залога.
4. Назовите основания прекращения права залога.
5. Назовите, какие суммы для уплаты залогодержателю, кроме погашения основной суммы долга и процентов по нему, обеспечивает ипотека.
6. Раскройте основания прекращения договора поручительства.
7. Проанализируйте особенности банковской гарантии, отличающие ее от других способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
8. Назовите обстоятельства, при наступлении которых обязательства гаранта перед кредитором прекращаются.
9. Проанализируйте виды неустойки, предусмотренные законодательством.
10. Проанализируйте, какие виды обеспечения возврата кредита наиболее часто используются в банковской практике.

Задачи:

Задача № 1

Предприятие «Стройкомплект» обратилось в коммерческий банк «Российский кредит» за получением кредита. В качестве обеспечения исполнения обязательства по кредитному договору предприятие предложило банку имущественные права (требования) указанного предприятия к третьим лицам, оформленные договором цессии, в качестве залога. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) предприятием-заемщиком обеспеченного залогом обязательства на принятые в залог права (требования) может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством.

Можно ли уступку права (требования) предприятия к своим должникам кредитной организации, оформленную договором цессии, считать обеспечением возврата кредита? Ответ обоснуйте.

Задача № 2

Коммерческий банк «Луара» принимал в качестве обеспечения предоставляемых различным заемщикам кредитов свои собственные акции по договорам залога (заклада). Один из заемщиков,

АО «Металлист», обратилось в арбитражный суд с требованием о признании договора залога акций КБ «Луара» недействительным и применении последствий недействительности сделки. В решении арбитражного суда было указано, что действующим законодательством и нормативными документами Банка России не установлен запрет на самостоятельный выбор банком того или иного вида обеспечения по выданным ссудам. Согласно ст. 336 ГК РФ предметом залога является всякое имущество, которое может быть отчуждено залогодателем. Действия коммерческого банка «Луара» были признаны правомерными, и в иске акционерному обществу «Металлист» было отказано.

Верное ли решение принял арбитражный суд?

Задача № 3

Коммерческий банк «Инкомбанк» выдал кредит АО «Лэнд» на сумму 10 млн. долл. США сроком на 6 месяцев под поручительство финансовой компании под тем же наименованием. Хотя кредитный договор был трижды пролонгирован, АО долг погасило частично. Тогда КБ «Инкомбанк» сделал исполнительную надпись у нотариуса о взыскании 4,2 млн. долл. США с поручителя. КБ «Инкомбанк» пролонгировал кредитный договор без ведома поручителя (ФК «Лэнд»), при этом дополнительных соглашений к договору поручительства не заключалось и срок поручительства не продлевался.

Какую ответственность в данном случае несет поручитель, ФК «Лэнд»?

Задача № 4

Рублевский филиал КБ «Мосбизнесбанка» выдал АО «Мариус» кредит на сумму 1 млрд. руб. сроком на 6 месяцев под 190% годовых. Поручителем возврата этой ссуды и процентов по ней по договору с кредитором стал Хамовнический филиал КБ «Независимый банк России» (НБР). В срок ссуда погашена не была, а заемщик исчез. После этого кредитор обратился в суд, который подтвердил долг заемщика в размере 2,6 млрд. руб. (кредит, проценты по нему и штраф за несвоевременный возврат). Однако иск в суд подал не КБ «Мосбизнесбанк», а поручитель ссуды. НБР сообщил суду, что управляющий Хамовнического филиала этого банка уполномочен на заключение сделок, не превышающих 400 млн. руб. В данном случае филиал поручился за возврат кредита на большую сумму (1 млрд. руб.) и тем самым превысил свои полномочия. Ссылаясь на это, истец просил суд признать договор поручительства недействительным.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 5

Коммерческий банк заключил с предприятием 20.08.1999 г. кредитный договор, в соответствии с которым обязался предоставить ссуду на 6 месяцев. В обеспечение возвратности кредита заемщик предоставил гарантийное письмо одного из банков, в котором последний поручился за возврат ссуд, выделенных и имеющих быть выделенными заемщику банком-кредитором досказанного в письме срока (до 01.01.2000 года). В договоре гарантии отсутствовали данные о том, по какому кредитному договору дано поручительство и какова сумма ссуды, подлежащая передаче заемщику. Банк-кредитор информировал гаранта о принятии его гарантийного письма. Сумма кредита не была возвращена в срок, поэтому банк-кредитор обратился 01.03.2000 г. в суд с иском к заемщику и гаранту с требованием о возврате ссуды.

Какое решение должен вынести суд?

Задача № 6

Челябинский «Форум-банк» предоставил кредит ООО «Атлант» на закупку товаров, о чем было указано в кредитном договоре. Русская страховая транспортная компания застраховала выданную банком ссуду. Полученный обществом с ограниченной ответственностью «Атлант» кредит целиком был потрачен на погашение ранее взятого в другом банке кредита, причем нецелевое использование кредита носило умышленный характер. Заемщик вскоре обанкротился, и «Форум-банк» обратился к страховой компании за возмещением ущерба. Страховая компания отказала в выплате страхового возмещения, ссылаясь на положение закона «О страховании», предусматри-

вающее основание для отказа в осуществлении страховой выплаты. Таким основанием являются умышленные действия заемщика, направленные на наступление страхового случая.

Правомерны ли действия страховщика?

Задача №7

Коммерческий банк «Влада» обратился в арбитражный суд с иском к полному товариществу «Кораблев и компания» и обществу с ограниченной ответственностью «Южный речной порт» о взыскании 8 млн. руб. задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. Как следовало из материалов дела, кредит в сумме 1,5 млн. руб. был выдан полному товариществу, а залогодателем выступило общество, предоставив в качестве предмета залога речное судно, оцененное сторонами по договору в 2 млн. руб. Арбитражный суд удовлетворил требования истца полностью за счет залогодателя, указав в резолютивной части следующее: обратить взыскание на имущество общества с ограниченной ответственностью, стоимость которого составляет в сумме 8 млн. руб.

Правильное ли решение вынес арбитражный суд?

Задача № 8

Сберегательный банк РФ и коммерческий банк «Плаза» заключили кредитный договор. В качестве обеспечения кредитного договора был составлен договор о залоге; предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как «денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете».

Могут ли «безналичные деньги» быть предметом залога?

Задача № 9

В соответствии с соглашением о возмездной уступке права требования коммерческий банк «Инвестбанк» уступил другому коммерческому банку «Кредитбанк» право на получение от заемщика денежных средств, предоставленных ему по кредитному договору. По данному соглашению право на получение средств от заемщика считалось перешедшим с момента подписания банками договора о возмездной уступке. Свои обязательства КБ «Кредитбанк» выполнил и обусловленные договором суммы перечислил КБ «Инвестбанк». До получения уведомления о состоявшейся уступке заемщик произвел «частичное исполнение обязательств прежнему кредитору КБ «Инвестбанк». КБ «Кредитбанк» обратился к КБ «Инвестбанк» с требованием вернуть неосновательно полученные денежные средства на основании ст. 1102 ГК РФ.

КБ «Инвестбанк» отказался вернуть деньги, указав, что в соответствии с п. 3 ст. 382 ГК РФ, если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий. В этом случае исполнение обязательства первоначальному кредитору признается исполнением надлежащему кредитору. КБ «Инвестбанк» полагал, что новый кредитор не вправе требовать полученное от прежнего кредитора, поскольку удовлетворение такого требования противоречит правилу о возложении риска на нового кредитора и означало бы истребование надлежаще исполненного.

Кто прав: КБ «Инвестбанк» или КБ «Кредитбанк»?

Задача № 10

В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк (гарант) выдал покупателю гарантийное письмо, которым принимал на себя обязательство выплатить определенную сумму покупателю (бенефициару) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке. В гарантийном письме, адресованном бенефициару, гарант не ставил возникновение своих обязательств в зависимость от получения письменного ответа бенефициара о принятии гарантии. В связи с невыполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар в установленный срок предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по га-

рантии не возникло.

По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (ст. 1.61, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии гарантийного письма. В основном договоре ссылка на выданную гарантию также отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка, является недействительной в соответствии с п. 2 ст. 162 ГК РФ.

Возникло ли гарантийное обязательство у банка (гаранта)?

ТЕМА 13. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РАБОТЫ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Трастовые и депозитарные операции банков. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Вопросы:

1. Что понимается под эмиссионными ценными бумагами и в каких формах они выпускаются?
2. Что понимается под акцией и какие виды акций Вы знаете?
3. Какие ценные бумаги и в каких формах может выпускать кредитная организация?
4. Что такое лизинг?
5. Что понимается под инвестиционными операциями банка с ценными бумагами?
6. Какие вложения банков называются прямыми инвестициями?
7. Какие вложения банков называются портфельными инвестициями?
8. Какая деятельность признается депозитарной и в чем она заключается?
9. В чем заключается клиринговая деятельность?
10. Что такое вексель и какими нормативными актами регулируется его обращение?

Задания:

1. Раскройте содержание брокерской деятельности.
2. Назовите и охарактеризуйте субъектов лизинговой сделки.
3. Раскройте содержание дилерской деятельности.
4. Перечислите существенные положения лизингового договора.
5. Раскройте содержание деятельности кредитной организации по доверительному управлению ценными бумагами.
6. Назовите формы лизинга.
7. Охарактеризуйте понятие «финансовый лизинг».
8. Назовите типы лизинга.
9. Охарактеризуйте понятие «оперативный лизинг».
10. Назовите нормативные правовые акты, которыми урегулирован порядок выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Задачи:

Задача № 1

ОАО «Коммерческий банк «Казакбанк»» в лице председателя правления банка 30.05.1999 г. заключило с акционерным банком «Церта-банк» договор купли-продажи акций АО «Кубаньэлектросвязь» на сумму 150 млн. руб. Акционеры ОАО «КБ «Казакбанк»» (группа учредителей банка) обратились в суд с иском к ОАО «КБ «Казакбанк»» и АО «Церта-банк» о признании данного договора купли-продажи недействительным. По их мнению, председатель правления банка, заключая договор, действовал с превышением своих полномочий, договор причиняет экономический ущерб банку и акционерам, так как упомянутая в договоре цена намного превышает рыночную стоимость акций АО «Кубаньэлектросвязь». Уставом и советом ОАО «КБ «Казакбанк»» председателю правления банка Тертышникову И.И. предоставлено право самостоятельно подписывать договоры на сумму до 1 млн. руб., а свыше 1 млн. руб. по согласованию с советом банка. Ни собранием акционеров «КБ «Казакбанк»», ни наблюдательным советом банка вопрос о приобретении акций АО «Кубаньэлектросвязь» не рассматривался. Группа учредителей банка «КБ «Казакбанк»» представила в суд справку регистрационного центра о рыночной стоимости акций АО «Кубаньэлектрос-

вязь», подтверждающую действительную рыночную стоимость указанных акций.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 2

Всю имеющуюся в наличии организационную технику и кассовые аппараты Сберегательный банк РФ передал своему отделению в пользование на основании договора внутреннего лизинга. Указанное оборудование отделением Сберегательного банка РФ учитывалось на внебалансовом счете «Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг».

Является ли правомерной данная сделка Сберегательного банка РФ?

Задача № 3

Банк России зарегистрировал проспект эмиссии конвертируемых облигаций ОАО «Банк «Санкт-Петербург»», предназначенных для размещения среди акционеров банка. Одна конвертируемая облигация стоимостью 25 тыс. руб. подлежала обмену на одну акцию шестого выпуска номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Все конвертируемые облигации реализованы акционерам банка. Отчет об итогах выпуска этих облигаций зарегистрирован Банком России. Через неделю ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» принял решение о внесении изменений в уже реализованный проспект эмиссии в части, касающейся условий конвертации облигаций, в соответствии с которыми вместо одной акции номинальной стоимостью 1 тыс. руб. (как предусмотрено первоначально) каждому владельцу облигации давалось право получить 10 акций той же номинальной стоимости. Условия продажи конвертируемых облигаций, процедура их выпуска и другая информация о них не были изменены. Указанные изменения были зарегистрированы Банком России, а также впоследствии был зарегистрирован проспект эмиссии акций шестого выпуска с внесенными изменениями и зарегистрирован отчет об итогах шестого выпуска акций по измененным условиям. ЗАО «Брокерская фирма АО «Леистройматериалы»», являясь акционером банка «Санкт-Петербург», обратилось в арбитражный суд с иском к Банку России и банку «Санкт-Петербург» о признании недействительными актов регистрации проспекта эмиссии и отчета по измененным условиям. Истец обосновывал свои требования тем, что он не был ознакомлен с измененными условиями продажи и проспектом эмиссии, чем нарушены его права.

Какое решение должен принять суд?

Задача № 4

Общество с ограниченной ответственностью (залогодатель) передало в залог коммерческому банку (залогодержателю) 500 тыс. принадлежащих ему обыкновенных акций открытого акционерного общества. В период действия договора произошла переоценка основных фондов акционерного общества и на сумму увеличения их стоимости осуществлена эмиссия дополнительных акций, которые были распределены между акционерами пропорционально числу ранее имевшихся у них. В результате этого число акций у общества, заключившего договор о залоге, увеличилось до 600 тыс. В связи с невыполнением обязательств по договору, в обеспечение которого акции были переданы в залог, стороны пришли к соглашению об обращении взыскания на заложенные акции с направлением полученных от их продажи денежных средств на погашение долга. Коммерческий банк (залогодержатель), заключив соглашение с реестродержателем, продал 600 тыс. акций покупателю. На основании указанного соглашения в реестр акционеров были внесены соответствующие записи.

Правомерны ли действия банка?

Задача № 5

Гражданин Ч., представившись директором ООО «Новая система» и предъявив паспорт на имя Акудинова Андрея Васильевича, обратился в ООО «КБ «Инквар»» с предложением о продаже векселей Управления федерального казначейства РФ по Республике Северная Осетия г. Владикавказ на общую сумму по номиналу 3 Млн. долл. США. ООО «КБ «Инквар»» обратилось в УЭП ГУВД г. Москвы и в результате проведенных оперативно-розыскных мероприятий гражданин Ч.

был задержан с поличным. Как впоследствии было установлено, данные векселя Управлением федерального казначейства РСФСР в обращение не выпускались.

Несет ли какую-либо ответственность гражданин Ч. в связи с совершенными им действиями? Ответ обоснуйте.

Задача № 6

В простой вексель было включено указание о наступлении срока платежа по истечении 20 дней с момента поступления денежных средств на расчетный счет векселедателя. При рассмотрении иска векселедержателя к авалисту данного векселя авалист заявил, что его ответственность исключается, поскольку данный вексель является недействительным. Авалист сослался на тот факт, что включение в текст векселя условия о том, что срок платежа устанавливается указанием на вероятное событие, является нарушением требований к форме векселя и влечет его недействительность. Арбитражный суд иск векселедержателя удовлетворил за счет авалиста, указав, что такое обозначение срока платежа не является нарушением формы векселя.

Правомерно ли решение арбитражного суда?

Задача № 7

В соответствии с договором организация векселедатель простого векселя поручила обслуживающему ее банку производить платежи по выданным ею векселям за счет денежных средств, находящихся на расчетном счете организации в банке. В векселя вносилась запись о том, что платеж должен быть произведен в банке по месту нахождения расчетного счета векселедателя. При наступлении срока платежа векселедержатель обратился в указанный банк с требованием об оплате векселя. Банк в оплате отказал в связи с отсутствием денежных средств на расчетном счете векселедателя. По требованию векселедержателя был совершен протест векселя в неплатеже. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском к банку, которому было поручено производить платежи, о взыскании вексельного долга, а также процентов, пеней и издержек по протесту векселя. Арбитражный суд исковые требования удовлетворил, поскольку обязанность банка платить по векселю вытекает из указаний в векселе о том, что платеж производится данным банком и факт отказа банка оплатить вексель документально подтвержден.

Правомерно ли решение арбитражного суда?

Задача № 8

Акционерный банк «Торибанк» и Банк внешней торговли (Внешторгбанк) заключили соглашение об ответственном хранении ценных бумаг на неопределенный срок. Внешторгбанк 23.05.99 г. принял от АБ «Торибанк» на хранение 10 облигаций внутреннего государственного валютного займа номинальной стоимостью 1 млн. долл. США. АБ «Торибанк» 19.04.2000 г. обратился к Внешторгбанку с требованием о выдаче с хранения указанных облигаций, что не было исполнено по причине их утраты.

Внешторгбанк, помимо того, что принял на себя обязательства по хранению ценных бумаг, являлся для АБ «Торибанк» продавцом этих облигаций. На момент совершения сделки купли-продажи облигаций Внешторгбанк был уведомлен о спорных правах на эти облигации, их номера были внесены в «стоп-лист». Однако данное обстоятельство не воспрепятствовало Внешторгбанку продать заблокированные облигации АБ «Торибанк», что в итоге привело к их аресту и изъятию следственными органами после возбуждения уголовного дела по факту хищения ценных бумаг. На момент предъявления требования к хранителю о возврате облигаций арест на ценные бумаги во Внешторгбанке был снят, а облигации возвращены первоначальному владельцу. АБ «Торибанк» потребовал от Внешторгбанка возместить ущерб в денежной форме.

Правомерны ли требования АБ «Торибанк»? Ответ обоснуйте.

Задача № 9

СКБ-банк (векселедержатель) предъявил КБ «Уралтрансбанк» (векселедателю) к платежу простой вексель. Векселедатель принял вексель к оплате, однако произвел оплату не при его

предъявлении 03.11.99 г., а 10.11.99 г. и 11.11.99 г., т.с. с просрочкой. СКБ-банк потребовал от КБ «Уралтрансбанк» уплаты процентов и пени со дня срока платежа, указанного в векселе, до дня фактической оплаты. КБ «Уралтрансбанк» отказался уплатить проценты и пени, ссылаясь на то, что сам вексель уже оплачен.

Кто из них прав: векселедатель или векселедержатель? Вправе ли СКБ-банк обжаловать в суд действия КБ «Уралтрансбанка»?

Задача № 10

Международный промышленный банк предъявил к оплате векселя компании «АЛРОСА» на общую сумму свыше 10 млн. руб., компания же векселя не оплатила. Банк обратился в суд и, пройдя ряд судебных инстанций, получил исполнительные листы, на основании которых был наложен арест на принадлежащие компании «АЛРОСА» здание в Москве и автомобили. После того, как были оплачены векселя, банк потребовал уплатить проценты за просрочку платежа в размере 5,9 млн. руб. Требование законное, но компания вновь отказалась платить; и банк подал в суд заявление о признании компании банкротом. До вынесения решения суда о признании компании банкротом долг ею был возвращен банку.

Компания «АЛРОСА» обратилась в суд с иском к Международному промышленному банку о защите деловой репутации. По мнению компании, распространение сведений о банкротстве «АЛРОСА» нанесло вред ее деловой репутации. Истец представил в суд статью из газеты «Коммерсантъ» под названием «АЛРОСА хотят обанкротить», а также ряд письменных обращений к компании со ссылкой на факт сообщения некоторых СМИ о намерении банка подать в суд заявление о признании компании банкротом. Однако представитель компании не смог предъявить суду документальных доказательств того, какое банк имел отношение к распространению информации, опубликованной в СМИ. Истец потребовал возмещения причиненного вреда, оценив его в 203 млн. руб., что «эквивалентно однодневному обороту компании».

Какое решение должен принять суд?

ТЕМА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов банков. Система налогов, уплачиваемых банками. Налоговое планирование банковской деятельности. Особенности формирования себестоимости банковской деятельности. Порядок отнесения на себестоимость отдельных видов расходов банков. Исчисление налогооблагаемой базы. Понятие, состав и оценка имущества в целях его налогообложения. Переоценка валютных счетов. Сборы и пошлины, уплачиваемые банками.

Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в Российской Федерации. Понятие аудита и аудиторской деятельности. Цели аудиторской деятельности. Правовой статус аудиторов и аудиторских организаций, их компетенция. Лицензирование аудиторской деятельности, ответственность за нарушение законодательства о лицензировании. Понятие и виды аудиторских проверок. Внутренний и внешний аудит. Обязательная аудиторская проверка. Права и обязанности, ответственность аудиторов и проверяемых кредитных организаций. Аудиторское заключение: вводная, аналитическая и итоговая части. Виды аудиторского заключения

Вопросы:

1. Какие нормативные правовые акты регулируют налогообложение банков?
2. Что понимается под налогом и сбором?
3. Какие виды федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплачивают банки?
4. Дайте определение налога на добавленную стоимость.
5. Каков порядок взыскания штрафов и пеней за нарушения налогового законодательства?
6. Являются ли филиалы и представительства российских юридических лиц участниками налоговых правоотношений?

7. Что такое аудиторское заключение и что оно выражает?
8. Какие виды аудиторских заключений предусмотрены в области банковского аудита?
9. Что понимается под внутренним контролем в коммерческом банке и какова его основная цель?
10. Что понимается под внутренним аудитом в Банке России и кем он обеспечивается?

Задания:

1. Назовите виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и меры ответственности за их совершение.
2. Назовите объекты налогообложения у банков и освобожденные от налога банковские операции при исчислении налога на добавленную стоимость.
3. Перечислите виды налогов, уплачиваемых банками.
4. Проанализируйте постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 09.12.97 № 4566/97, письмо Министерства РФ по налогам и сборам от 15.02.99 г. № ГБ-6-18/121 «О постановке на учет Центрального банка РФ» и федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 02.12.90 г. № 394-1. Как Вы считаете, подлежит ли налогообложению Центральный банк РФ?
5. Раскройте состав и проанализируйте содержание частей аудиторского заключения.
6. Назовите цели и задачи внутреннего контроля в банках.
7. Назовите формы контроля деятельности учреждений, предприятий и организаций системы Центрального банка РФ.
8. Раскройте порядок организации аудиторских проверок, производимых в рамках внутреннего аудита в Банке России.
9. Проанализируйте различия в проведении внутреннего и внешнего аудита в банках.
10. Назовите принципы составления аудиторского заключения.

Задачи:

Задача №1

Коммерческий банк заключал с юридическими лицами кредитные договоры, в которых предусматривалось, что часть сумм, поступающих от заемщиков, следует направлять на погашение основного долга, а часть на погашение процентов по кредитам. В соответствии с этими договорами поступающие от заемщиков суммы отнесены банком в погашение задолженности по кредитам. Налоговый орган принял решение о взыскании с банка заниженной прибыли и применении финансовых санкций, так как, по мнению налогового органа, нарушение было обусловлено неправомерным погашением банком задолженности по кредиту при наличии задолженности по оплате процентов.

Каким образом производится погашение задолженности по кредиту при недостаточности суммы для исполнения денежного обязательства полностью? Какие денежные суммы, поступающие от заемщика в целях погашения кредита, включаются в состав доходов банка и подлежат налогообложению?

Задача № 2

Коммерческий банк «Прима» создал свою службу безопасности, и с этой целью были приняты на работу 18 человек. Затраты по оплате труда сотрудников службы охраны были отнесены на себестоимость оказываемых банком услуг, поскольку руководство банка посчитало, что деятельность указанных сотрудников связана с оказываемыми банком услугами.

Как Вы считаете, обоснованы ли действия банка и не нарушены ли требования налогового законодательства?

Задача № 3

Между банком и акционерным обществом; заключен договор банковского счета. В дальнейшем стороны подписали дополнительное соглашение к договору, в соответствии с которым ак-

ционерное общество обязалось ежемесячно передавать банку ведомость на выплату заработной платы сотрудникам акционерного общества, а банк получил право без дополнительного распоряжения акционерного общества списывать денежные средства с его счета, обязывался зачислять заработную плату сотрудникам акционерного общества на их вклады, также находящиеся в этом банке, и выдавать денежную сумму по первому их требованию. За осуществление данных операций общество уплачивало банку вознаграждение. Налоговая инспекция приняла решение о взыскании налога на добавленную стоимость и применении финансовых санкций к банку. По мнению налоговой инспекции, деятельность банка по зачислению заработной платы на счета сотрудников от имени и за счет работодателя акционерного общества является дополнительной услугой, к договору банковского счета не относится и под понятие «банковские операции» не подпадает (пн. «е», п.1 ст.5 Закона РФ «О налоге на добавленную стоимость» освобождаются от данного налога банковские операции). В связи с этим вознаграждение, получаемое банком от акционерного общества, должно включаться в оборот, облагаемый налогом на добавленную стоимость.

Правомерно ли решение налоговой инспекции

Задача № 4

Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с требованием признать недействительным решение налоговой инспекции о взыскании налога на добавленную стоимость и применении финансовых санкций. В решении налоговой инспекции по результатам проверки банка зафиксировано нарушение в виде невключения банком в облагаемый налогом на добавленную стоимость оборот вознаграждения за прием банком коммунальных и иных платежей от населения. По мнению налоговой инспекции, данная операция банка является посреднической (между плательщиками физическими лицами и коммунальными предприятиями), поэтому на нее не распространяются правила об освобождении от налогообложения, установленные ст.5 Закона РФ «О налоге на добавленную стоимость».

Включается ли в облагаемый оборот по налогу на добавленную стоимость вознаграждение, получаемое банком за прием платежей от физических лиц?

Задача № 5

Центральный банк РФ в лице Главного управления по Московской области обратился в арбитражный суд Московской области с иском к Государственной налоговой инспекции по г. Дмитрову о признании недействительным ее решения об уплате земельного налога. Как следует из материалов дела, налоговая инспекция своим решением предложила истцу уплатить земельный налог за территорию, занимаемую расчетно-кассовым центром Главного управления Банка России по Московской области в г. Дмитрове. Не согласившись с этим требованием, Банк России обратился с иском в суд. Арбитражный суд в иске отказал, мотивируя отказ тем, что в ст.12 Закона РСФСР «О плате за землю», содержащей исчерпывающий перечень лиц, освобожденных от уплаты земельного налога, Банк России не указан, следовательно, требование Государственной налоговой инспекции по г. Дмитрову об уплате земельного налога является правомерным.

Правильное ли решение принял арбитражный суд

Задача № 6?

Беспокоясь о сохранении коммерческой и банковской тайны, управляющий коммерческого банка «Юниор-банк» Ковалев И.И. поручил провести аудиторскую проверку банка аудиторской фирме «Гарант», которой руководит его сестра, Малышева Р. И. Аудиторскую проверку производила группа аудиторов из фирмы «Гарант». Банк России признал аудиторское заключение недействительным и потребовал провести аудиторскую проверку независимой аудиторской фирмой.

Правомерно ли требование Банка России

Задача № 7

Руководитель службы внутреннего контроля коммерческого банка Соловьев Д. Д. подписывал в период с 01.02.2000 г. по 03.04.2000 г. от имени банка платежные (расчетные) и бухгалтер-

ские документы, в соответствии с которыми банк принимал на себя различные риски. Совет директоров коммерческого банка уволил Соловьева Д.Д. на основании ст.254 КЗоТ.

Имел ли право Соловьев Д.Д. совершать указанные действия

Задача № 8

Коммерческий банк «СБС» не включал в облагаемый налогом на добавленную стоимость оборот выручки от оказания услуг по оформлению паспортов сделок и выполнения функций агента валютного контроля, поскольку считал, что оказываемые им услуги непосредственно связаны с его банковской деятельностью, поэтому они освобождаются от налога на добавленную стоимость. По мнению банка, услуги по оформлению и подписанию паспортов сделок оказывались банком как агентом валютного контроля в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Должна ли облагаться налогом на добавленную стоимость выручка от указанных выше услуг?

Задача № 9

Коммерческий банк, формируя уставный капитал, производил продажу паев по цене выше номинала, при этом номинальную стоимость пая зачислял в уставный фонд, а разницу в резервный фонд, рассматривая ее как добавочный капитал. По результатам проверки коммерческого банка налоговая инспекция приняла решение о взыскании заниженной прибыли, которая образовалась в результате исключения из налогооблагаемой базы разницы между продажной и номинальной стоимостью пая, а также о применении к банку финансовых санкций. Свои действия банк аргументировал ссылкой на п. 12 Положения ЦБ РФ «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» от 16.05.94 г. № 490, в соответствии с которым разница между продажной и номинальной стоимостью акций при формировании уставного капитала не включается в состав доходов банка, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль. По мнению банка, толкование пункта 12 Положения позволяет сделать вывод о распространении норм этого пункта по аналогии и на паевые банки.

Допускает ли налоговое законодательство применение норм закона по аналогии?

Задача № 10

Коммерческий банк относил на себестоимость оказываемых банком услуг суммы износа по основным фондам трактору с полуприцепом, сверлильному и токарному станкам, сварочному трансформатору. По утверждению банка, трактор с полуприцепом использовался банком для уборки собственной территории и вывоза мусора, станки и сварочный трансформатор для ремонта служебных автомобилей, а также водопроводной, канализационной и отопительной систем здания банка, которое являлось его собственностью. По мнению банка, к основным фондам относятся основные фонды, как непосредственно связанные с совершаемыми банковскими операциями, так и обеспечивающие обслуживание банковской деятельности. Поэтому отнесение на себестоимость сумм износа по этим основным фондам является правомерным.

Как Вы считаете, допущены ли банком нарушения налогового законодательства?

Текущий контроль успеваемости осуществляется на семинарских занятиях по пройденным темам путем проверки конспектов, контрольных работ. Вопросы к занятию - устно, задания для самоконтроля - письменно.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов, рефератов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:
2. Агенты валютного контроля:
3. Банк, совершающий сделки с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, является
4. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:
5. В банковскую систему входят:
6. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?
7. В каком году была начата реорганизация банковской системы советского типа?
8. Валютная сделка с поставкой валюты и ее оплатой до двух рабочих дней – это:
9. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:
10. Вид операции, выполняемой банком с целью увеличения своего кредитного потенциала, – это:
11. Вид платежных карточек не относящихся к финансовым
12. Вид портфеля ценных бумаг, ориентированный на получение высокого дохода
13. Вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых организаций:
14. Внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка, – это
15. Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по:
16. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета
17. Выделите собственные операции банков в иностранной валюте.
18. Выделите факторы эффективного менеджмента персонала
19. Выделите функции валютного рынка.
20. Выделите элементы процентных доходов банка:
21. Выделите элементы управления кредитной организацией
22. Выпускаемые банками векселя относятся к следующей категории
23. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:
24. Датой выдачи кредита следует считать:
25. Движение временно свободных денежных средств на возвратной основе характерно для сферы:
26. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, – это:
27. Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом
28. Деятельность банка по управлению ценными бумагами своих клиентов является:
29. Документ, отражающий кредитную стратегию банка и порядок проведения кредитных операций, – это
30. Долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа – это
31. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:
32. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:
33. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
34. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:

35. Ипотекой в соответствии с Законом "О залоге" является:
36. Исключительно банковской является следующая операция:
37. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относятся:
38. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
39. К какой категории услуг относятся использование клиентом банковской карты для получения на свой мобильный телефон информации о лимите доступных средств и всех операциях по карте?
40. К операционным банковским продуктам относится:
41. К управлению депозитами банка предъявляются следующие требования:
42. К эмиссионным ценным бумагам относятся
43. Какая операция отражается по счету «до востребования»?
44. Какие операции на РЦБ коммерческие банки России имеют право осуществлять?
45. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении?
46. Какова цель современной концепции маркетинга?
47. Каковы основные цели денежно-кредитной политики в России?
48. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя?
49. Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?
50. Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?
51. Кассовые обороты отражаются по счету...:
52. Классифицируйте кредиты по способу предоставления
53. Количество денежных знаков, необходимое для обращения, определяется:
54. Коммерческий банк, осуществляющий в соответствии с договором операцию размещения на рынке эмиссионных ценных бумаг своего клиента, является банком
55. Конкретным результатом банковской деятельности является:
56. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:
57. Кредитная организация может осуществлять инвестиции за счет средств
58. Кредитный договор может быть определен как:
59. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:
60. Кредитный потенциал банка – это:
61. Ломбардная ставка – это...
62. Метод платежа, предполагающий получение банком-экспортером причитающихся его клиенту средств на основании представленных им товарно-распорядительных документов
63. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств, – это:
64. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:
65. Наиболее полно сущность кредитной политики банка характеризует следующее определение:
66. Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует следующее определение кредита:
67. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:
68. Непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа представляет собой:
69. Нормативный документ Банка России, определяющий порядок определения собственных средств банка:
70. Нормативный документ Банка России, содержащий порядок регистрации и лицензирования КО:
71. Нормативный документ, определяющий порядок ведения кассовых операций в кре-

- дитных организациях РФ, – это:
72. Нормативы кредитного риска установлены в
 73. Обеспечение по ссуде с наиболее низкой степенью риска:
 74. Объектом кредитных отношений являются:
 75. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте.
 76. Определите вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары.
 77. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:
 78. Основная функция Банка России закреплена в:
 79. Платежеспособен ли клиент банка – физическое лицо в случае, если сумма его месячного дохода равна 15 тыс. руб., а сумма месячного платежа по ссуде составит 5 тыс. руб. ?
 80. Поручение банка покупателя банку поставщика о выплате определенной суммы поставщику товаров и услуг при предоставлении отгрузочных документов называется:
 81. Приобретение без права регресса платежных обязательств (в форме векселей), вытекающих из внешнеторговых сделок, – это:
 82. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту, – это
 83. Продуктовый ряд услуг, полностью покрывающий потребности определенной группы клиентов, – это:
 84. Процедура взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам начинается с:
 85. Процентная маржа – это:
 86. Процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной формах:
 87. Расчетные счета открываются:
 88. Ресурсная база кредитной организации не включает:
 89. Рынок МБК выполняет следующие функции:
 90. Сберегательные и депозитные сертификаты относятся к ...источникам привлеченных средств
 91. Сегментация рынка означает:
 92. Синдицированный кредит представляет собой:
 93. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя называется:
 94. Современные деньги, по сути, относятся к следующему виду денег:
 95. Стратегической целью реформирования банковской системы РФ является:
 96. Страхование залогового имущества за счет заемщика
 97. Структурная перестройка банковского сектора РФ предполагает:
 98. Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:
 99. Технический кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае образования дебетового сальдо на его расчетном счете, – это
 100. Торговые деньги, выполняющие функции средства обращения и платежа, считающиеся в соответствии с законодательством ценной бумагой, часто используемые в качестве залога по ссудным операциям, – это:
 101. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска
 102. Укажите отличительную черту банковской системы советского типа:
 103. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:
 104. Укажите статьи доходов кредитной организации по операциям с ценными бумагами.
 105. Укажите форму безналичных расчетов, осуществляемых банком плательщика на основании письменного распоряжения клиента уплатить его контрагенту – поставщику

- соответствующую сумму за поставленные товары.
106. Учетные банкком векселя учитываются
 107. Форма безналичных расчетов, осуществляемая банком в отношении его клиента по инициативе получателя платежа с целью перечисления ему денежных средств в счет погашения кредиторской задолженности клиента банка, – это:
 108. Целью государственной политики в кредитной сфере является:
 109. Чем кредитный договор отличается от других договоров займа?
 110. Что такое маркетинг?
 111. Что является целью менеджмента персонала в банке?

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ, СОБЕСЕДОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Банковские правоотношения.
3. Методы банковского права.
4. Источники банковского права.
5. Понятие и признаки кредитных организаций.
6. Виды кредитных организаций.
7. Порядок создания кредитных организаций.
8. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала.
9. Понятие и виды банковских лицензий.
10. Основания отзыва лицензии.
11. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитных организаций.
12. Правовой статус Банка России.
13. Компетенция Банка России как органа денежно-кредитной политики.
14. Компетенция Банка России как органа контроля и надзора за соблюдением требований банковского законодательства.
15. Банк России как центральный элемент банковской системы.
16. Компетенция Банка России как кредитной организации.
17. Методы воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России за нарушение пруденциальных норм.
18. Договор банковского вклада: понятие, содержание.
19. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
20. Договор банковского счета: понятие, содержание.
21. Банковская тайна.
22. Банковское кредитование: понятие, принципы.
23. Общая характеристика кредитов, предоставляемых Банком России.
24. Правовое регулирование расчетов.
25. Валютные операции, совершаемые кредитными организациями.
26. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
27. Ликвидация кредитных организаций.
28. Общая характеристика Федерального закона от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
29. Общая характеристика Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
30. Общая характеристика Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
31. Виды кредитных организаций.
32. Не банковские кредитные организации
33. Требования предъявляемые кредитным организациям при их создании.

34. Требования к уставному капиталу.
35. Квалификационные требования к кандидатам на должность руководителя главного бухгалтера.
36. Требования к документам предъявляемым для государственной регистрации и получения лицензии.
37. Бизнес-план
38. Порядок регистрации кредитной организации.
39. Основания отказа в государственной регистрации и выдача лицензии.
40. Характеристика лицензий на осуществление банковских операций.
41. Лицензии выдаваемые кредитным организациям созданным путем учреждения.
42. Лицензии на осуществление банковских операция для расширения сферы деятельности.
43. Филиалы и представительства кредитных организаций.
44. Реорганизация кредитных организаций.
45. Правовой статус ЦБ: общая характеристика.
46. Правовые основы применения ЦБ к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности.
47. Характеристика предупредительных мер воздействия.
48. Характеристика принудительных мер воздействия.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости осуществляется на практических занятиях по пройденным темам путем проверки конспектов, проверочных работ, тестовых заданий.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, а также методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков отражены в фонде оценочных средств по дисциплине «Банковское право», который является приложением к рабочей программе.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ

(проводится в форме тестирования)

Вариант 1

1. Укажите дату принятия Гражданского кодекса Российской Федерации (часть I).

- 1) 1994г;
- 2) 1995г;
- 3) 1996г;
- 4) 1997г;
- 5) 1998г.

2. Что изучает предмет науки банковского права в широком смысле слова?

- 1) Банковскую систему и банковскую деятельность;
- 2) Только банковскую систему;
- 3) Только банковскую деятельность;
- 4) Банковские операции;
- 5) Банковские операции и сделки.

3. Какой термин используется наряду с термином “банковское право” в научно-методической литературе и практике?

- 1) финансовое право;
- 2) хозяйственное право;
- 3) банковско-финансовая система;
- 4) банковское законодательство;
- 5) предпринимательское право.

4. Назовите дату принятия Закона о банках и банковской деятельности.

- 1) 1990г;
- 2) 1991г;
- 3) 1992г;
- 4) 1993г;
- 5) 1994г.

5. Какую основу имеет возникновение и становление самого понятия “банковское право” в России?

- 1) финансовую;
- 2) рыночную;
- 3) экономическую;
- 4) кредитную;
- 5) экономико-управленческую.

Вариант 2

1. В каких случаях можно и следует говорить о банковской деятельности?

- 1) когда получена лицензия;
- 2) при наличии юридического адреса;
- 3) когда банки совершают действия с финансовыми инструментами;
- 4) при наличии валютных резервов;
- 5) с момента получения учредительных документов.

2. Что выступает в качестве финансовых инструментов банка?

- 1) кредиты;
- 2) деньги, ценные бумаги и валютные ценности;
- 3) ссуды;
- 4) займы;
- 5) активы банка.

3. Сколько существует основных источников банковского права.

- 1) 5;
- 2) 6;
- 3) 7;
- 4) 8;
- 5) 9.

4. Каким кодексом предусматривается ответственность за незаконную банковскую деятельность?

- 1) гражданским;
- 2) уголовным;
- 3) бюджетным;
- 4) арбитражным;
- 5) налоговым.

5. Укажите дату последней редакции Федерального закона РФ “О банках и банковской деятельности”

- 1) 1999г;
- 2) 2000г;
- 3) 2001г;
- 4) 2002г;
- 5) 2003г.

Вариант 3

1. Назовите основную функцию денег.

- 1) средство накопления;
- 2) средство платежа;
- 3) средство обращения, мера стоимости, средство сбережения;
- 4) инвестиционные деньги;
- 5) мировые деньги.

2. При наличии каких функций денег следует и можно говорить о банковской деятельности?

- 1) мера стоимости;
- 2) средств обращения (платежа), сбережения и товара (кредит);
- 3) средств платежа;
- 4) мировых денег;
- 5) средств накопления.

3. Сколько форм существования денег имеется в банковской деятельности?

- 1) одна;
- 2) две;
- 3) три;
- 4) четыре;
- 5) пять.

4. Назовите формы существования денег в банковской деятельности.

- 1) кредитные;
- 2) инвестиционные;
- 3) заемные;
- 4) наличные и безналичные;
- 5) накопленные.

5. Укажите дату принятия Федерального закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

- 1) 1997г;
- 2) 1998г;
- 3) 1999г;
- 4) 2000г;
- 5) 2001г.

Вариант 4

1. Кто устанавливает на территории Российской Федерации правовые нормы организации наличного денежного обращения?

- 1) Правительство РФ;
- 2) Банк России;
- 3) Президент РФ;
- 4) Государственная Дума;
- 5) Совет Федерации.

2. Назовите официальную денежную единицу (валюту) на территории Российской Федерации.

- 1) доллар;
- 2) цент;
- 3) рубль;
- 4) копейка;
- 5) евро.

3. Назовите статью Закона о Центральном банке Российской Федерации, устанавливающую официальную денежную единицу (валюту).

- 1) ст.24;
- 2) ст.25;
- 3) ст.26;
- 4) ст.27;
- 5) ст.28.

4. Назовите номер Приказ ЦБ РФ “Об утверждении указаний “О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации”.

- 1) 02-469;

- 2) 03-469;
- 3) 04-469;
- 4) 05-469;
- 5) 06-469.

5. Кто организует эмиссию денег, организацию их обращения и изъятие из обращения на территории Российской Федерации?

- 1) Совет Федерации;
- 2) Министерство финансов;
- 3) Государственная Дума;
- 4) Администрация Президента;
- 5) Банк России.

Вариант 5

1. Назовите единственное законное средство платежа на территории Российской Федерации.

- 1) рубли;
- 2) копейки;
- 3) банкноты и монеты Банка России;
- 4) деньги;
- 5) валюта.

2. Укажите дату утверждения Положения Банка России “О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации”

- 1) 1995г;
- 2) 1996г;
- 3) 1997г;
- 4) 1998г;
- 5) 1999г.

3. Назовите статью Гражданского кодекса РФ, указывающую, что платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

- 1) ст.137;
- 2) ст.138;
- 3) ст.139;
- 4) ст.140;
- 5) ст.141.

4. Назовите номер Положения Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”

- 1) 205-П;
- 2) 206-П;
- 3) 3.207-П;
- 4) 4.208-П;
- 5) 5.209-П.

5. Назовите статью Закона о банках и банковской деятельности, закрепляющие право воле регулирования банковской деятельности.

- 1) ст.2;
- 2) ст.3;
- 3) ст.4;
- 4) ст.4;
- 5) ст.5.

Вариант 6

1. Лицензии на осуществление банковских операций с привлечением во вклады денежных средств физических лиц, а также Генеральная лицензия могут быть выданы банку, с даты государственной регистрации которого прошло не менее:

- 1) одного года;
- 2) двух лет;
- 3) трех лет;
- 4) четырех лет;
- 5) пяти лет.

2. Назовите первое правовое требование в банковской деятельности.

- 1) наличие юридического адреса;
- 2) лицензирование;
- 3) наличие оборотных средств;
- 4) высокий процент по вкладам;
- 5) наличие уставного капитала.

3. Когда осуществляется лицензирование банковской деятельности?

- 1) после принятия Устава;
- 2) после уплаты уставного капитала;
- 3) в процессе создания банка;
- 4) после оформления учредителей;
- 5) до получения юридического адреса.

4. Какой перечень банковских операций может охватывать лицензирование?

- 1) операции с рублями;
- 2) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 3) операции с ценными бумагами;
- 4) операции с валютой;
- 5) все перечисленные.

5. Какая деятельность запрещена в банковской деятельности Законом?

- 1) образовательная;
- 2) учредительская;
- 3) коммерческая;
- 4) предпринимательская;
- 5) производственная, торговая, страховая.

Вариант 7

1. Назовите статью Уголовного Кодекса Российской Федерации, предусматривающую ответственность за незаконную банковскую деятельность.

- 1) ст.172;
- 2) ст.173;
- 3) ст.174;
- 4) ст.175;
- 5) ст.176.

2. Как именуется система норм и институтов, регулирующих правоотношение в сфере оборота финансовых инструментов?

- 1) финансовое право;

- 2) частное право;
- 3) банковское право;
- 4) процессуальное право;
- 5) хозяйственное право.

3. В каких отраслях права содержатся нормы банковского права?

- 1) международного;
- 2) гражданско-процессуального;
- 3) гражданского, уголовного;
- 4) коммерческого;
- 5) хозяйственного.

4. К чему сводится метод правового регулирования?

- 1) к реализации его задач;
- 2) к дозволению;
- 3) к запрету;
- 4) к власти и подчинению;
- 5) к реализации права.

5. Назовите дату утверждения Приказа ЦБ РФ “Об утверждении указаний “О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации”.

- 1) 1995г;
- 2) 1996г;
- 3) 1997г;
- 4) 1998г;
- 5) 1999г.

Вариант 8

1. Назовите статьи Конституции РФ, относящиеся к деятельности Центрального Банка РФ.

- 1) ст.77,105;
- 2) ст.76, 104;
- 3) ст.75, 103;
- 4) ст.74, 102;
- 5) ст.73,101.

2. Кто представляет кандидатуру Председателя Центрального банка РФ.

- 1) Государственная Дума;
- 2) Совет Федерации;
- 3) Президент РФ;
- 4) Министерство финансов;
- 5) Правительство РФ.

3. К чьей компетенции относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка РФ?

- 1) Государственной Думы;
- 2) Совета Федерации;
- 3) Президента РФ;
- 4) Министерства финансов;
- 5) Правительства РФ.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

*Примерные вопросы для подготовки к зачету по дисциплине Банковское право
(устная форма проведения)*

1. Правовое положение Центрального банка РФ.
2. Правовое регулирование и правовая природа лизинга.
3. Центральный, банк как орган надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.
4. Общая характеристика безналичных расчетов.
5. Структура коммерческого банка.
6. Расчетно-кассовый центр Банка России.
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
8. Валютный счет.
9. Дореволюционный опыт развития кредитной системы в РФ.
10. Кредитный договор и его правовое регулирование.
11. Развитие кредитной системы в РФ после 1917 года.
12. Соотношение договора займа и договора кредита.
13. Основные виды кредитов.
14. Банковский аудит.
15. Расчеты по инкассо.
16. Ответственность сторон в кредитных отношениях;
17. Общая характеристика банковского права.
18. Понятие и сущность ипотечного кредита.
19. Понятие, структура и основные черты кредитной системы в РФ.
20. Валютные отношения и их правовое регулирование.
21. Валютный контроль в РФ.
22. Порядок регистрации кредитной организации.
23. Договор лизинга: стороны, содержание, существенные условия.
24. Источники банковского права.
25. Договор банковского вклада.
26. Основания отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.
27. Расторжение договора банковского вклада.
28. Основные принципы, банковского кредитования.
29. Общая характеристика товарного и коммерческого кредита.
30. Нормативные акты ЦБ как источники банковского права.
31. Конституционные основы банковской деятельности.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Правовые последствия отзыва банковской лицензии.
34. Небанковские кредитные организации. Понятие, виды.
35. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ.
36. Налогообложение лизинговых отношений.
37. Понятие, характеристика и виды векселей.
38. Реорганизация кредитной организации.
39. Валютные риски. Понятие и способы снижения,
40. Сущность и содержание валютных отношений.
41. Лицензии на осуществление банковской деятельности: понятие, значение и виды.
42. Кредитование дебиторской задолженности.
43. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.
44. Виды валютных рынков и валютных операций.
45. Место Банка России в системе валютного контроля.
46. Способы обеспечения банковских кредитов.
47. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации.

48. Добровольная ликвидация кредитной организации.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Нормы оценки знаний предполагают учет индивидуальных особенностей студентов, дифференцированный подход к обучению, проверке знаний, умений.

В устных ответах студентов на зачете, в сообщениях и докладах, а также в письменных видах работ (в том числе, курсовых работ) оцениваются знания и умения по пятибалльной системе. При этом учитываются: глубина знаний, полнота знаний и владение необходимыми умениями (в объеме программы); осознанность и самостоятельность применения знаний и способов учебной деятельности, логичность изложения материала, включая обобщения, выводы (в соответствии с заданным вопросом), соблюдение норм литературной речи.

Зачтено - материал усвоен в полном объеме; изложен логично; основные умения сформулированы и устойчивы; выводы и обобщения точны и связаны с явлениями окружающей жизни.

Не зачтено - основное содержание материала не усвоено, выводов и обобщений нет.

7. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

I Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. № 31. 1998. Ст. 3824.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
8. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
9. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 1.
10. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. № 17. 1996. Ст. 1918.
11. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // СЗ РФ. 1998. № 13. Ст. 1463.
12. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СЗ РФ. 1998. № 7. Ст. 785.
13. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1097.
14. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4177.
15. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.
16. Федеральный закон от 10 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2001. № 28. Ст. 2790.
17. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // СЗ РФ. 2003. № 21. Ст. 1957.
18. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
19. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. 1). Ст. 5029.
20. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1. Ст. 44.
21. Федеральный закон от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 г.» // СЗ РФ. 2008. № 44. Ст. 4981.
22. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.
23. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904.

24. Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» // СЗ РФ. 2011. № 15. Ст. 2036.
25. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
26. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3873.
27. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 734.
28. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» // СЗ РФ. 2004. № 25. Ст. 2561.
29. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу» // СЗ РФ. 2004. № 26. Ст. 2676.
30. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.
31. Постановление ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36 «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения» // Вестник ФКЦБ России. 1997. № 8.
32. Инструкция Банка России от 25 августа 2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2003. № 67.
33. Инструкция Банка России от 1 декабря 2003 г. № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. 2003. № 67.
34. Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2004. № 29.
35. Инструкция Банка России от 11 ноября 2005 г. № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2005. № 68.
36. Инструкция Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2006. № 25.
37. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2006. № 32.
38. Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // Вестник Банка России. 2006. № 57.
39. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.
40. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России. 2010. № 55.
41. Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка Рос-

сии. 2011. № 54.

42. Инструкция Банка России от 4 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» // Вестник Банка России. 2012. № 48-49.

43. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. 2012. № 74.

44. Положение о многорейсовой обработке платежей в Московском регионе (утв. Банком России 20 февраля 1998 г. № 18-П) // Вестник Банка России. 2002. № 36.

45. Положение о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (утв. Банком России 12 марта 1998 г. № 20-П) // Вестник Банка России. 2000. № 22.

46. Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России (утв. Банком России 23 июня 1998 г. № 36-П) // Вестник Банка России. 1998. № 61.

47. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками (утв. Банком России 26 июня 1998 г. № 39-П) // Вестник Банка России. 1998. № 53-54.

48. Положение о порядке предоставления (погашения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (утв. ЦБ РФ 31 августа 1998 г. № 54-П) // Вестник Банка России. 1998. № 70-71.

49. Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции (утв. Банком России 21 сентября 2001 г. № 153-П) // Вестник Банка России. 2001. № 60.

50. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16 декабря 2003 г. № 242-П) // Вестник Банка России. 2004. № 7.

51. Положение Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. ЦБ РФ 26 марта 2004 г. № 254-П) // Вестник Банка России. 2004. № 28.

52. Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 19 августа 2004 г. № 262-П) // Вестник Банка России. 2004. № 54.

53. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. Банком России 24 декабря 2004 г. № 266-П) // Вестник Банка России. 2005. № 17.

54. Положение о временной администрации по управлению кредитными организациями (утв. Банком России 9 ноября 2005 г. № 279-П) // Вестник Банка России. 2005. № 67.

55. Положение о порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета (утв. Банком России 7 сентября 2007 г. № 311-П) // Вестник Банка России. 2007. № 58.

56. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (утв. Банком России 4 июля 2011 г. № 372-П) // Вестник Банка России. 2011. № 43.

57. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 2 марта 2012 г. № 375-П) // Вестник Банка России. 2012. № 20.

58. Положение Банка России от 2 мая 2012 г. № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы» // Вестник Банка России. 2012. №

30.

59. Положение Банка России от 31 мая 2012 г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» // Вестник Банка России. 2012. № 31.

60. Положение Банка России от 31 мая 2012 г. № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» // Вестник Банка России. 2012. № 31.

61. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П) // Вестник Банка России. 2012. № 34.

62. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29 июня 2012 г. № 384-П) // Вестник Банка России. 2012. № 36.

63. Приказ Банка России 1 ноября 1996 г. № 02-400 «О введении в действие Положения “О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами”» // Вестник Банка России. 1996. № 61.

64. Приказ Банка России от 13 мая 2011 г. № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» // Вестник Банка России. 2011. № 29.

65. Приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-139 «О введении в действие Инструкции “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности”» // Вестник Банка России. 2002. № 4.

66. Указание Банка России от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» // Вестник Банка России. 2004. № 33.

67. Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. 2011. № 54.

68. Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» // Вестник Банка России. 2011. № 71.

69. Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 381-П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. 2012. № 31.

70. Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» // Вестник Банка России. 2012. № 32.

71. Положение Банка России от 29 августа 2012 г. № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» // Вестник Банка России. 2012. № 61.

72. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2012. № 56-57.

II Основная учебная литература

73. Алексеева Д. Г., Пыхтг С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право: учеб. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2011.

74. Банковское право: учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012.

75. Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Феде-

рации. М.: Статут, 2017.

76. Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г. Банковское право: учебник. М.: Проспект, 2015.

Дополнительная литература

77. Агарков М. М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. Издание 2-е. М., 1994.

78. Алексеева Д. Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России // Банковское право. 2016. № 1.

79. Алексеева Д. Г. Правовое регулирование рисков в банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5.

80. Алексеева Д. Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2013. № 1.

81. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: учебник: в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2001. Т. 1.

82. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: учебник: в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2002. Т. 2.

83. Белов В. А. Банковское право России. Теория, законодательство, практика. М., 2000.

84. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. Кн. 5: в 2 т. Т. 2. М.: Статут, 2016.

85. Братко А. Г. Банковское право России. М., 2003.

86. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. и др. Валютное право: учеб. пособие. 2-е изд., доп. М.: Норма, 2008.

87. Гейвандов Я. А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М.: Аванта+, 2003.

88. Гузнов А. Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. 2011. № 2.

89. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право: учеб. пособие. М.: Форум - Инфра-М, 1998.

90. Ерпылева Н. Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. № 12.

91. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001.

92. Ефимова Л. Г. Рамочные (организационные) договоры. М.: Волтере Клувер, 2006.'

93. Ефимова Л. Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России. 2008. № 10.

94. Ефимова Л. Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов // Цивилист. 2010. № 2, 3.

95. Ефимова Л. Г. Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов // Цивилист. 2011. № 1, 2 и 3.

96. Зинковский М. А., Тычинин С. В. Особенности правовой природы договора металлического счета ответственного хранения // Нотариус. 2010. № 4.

97. Иванов В. Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2011. № 6.

98. Каратаев М. В. Контроль соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ в процессе кредитования // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. № 2.

99. Карчевский С. П. Особенности режима корсчета кредитной организации в Банке России // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 2.

100. Константинов Г. Л. О некоторых проблемных аспектах правового статуса сторон договора доверительного управления на рынке ценных бумаг в России // Банковское право. 2009. № 5.

101. Лауте Е. Б. Банковское право и банковская деятельность: понятие и сущность //

- Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». 2011. № 4.
102. Лунц Л. А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М.: Юрид. изд-во, 1948.
 103. Малеина М. Н. Спорные вопросы нарушения права на банковскую тайну // Банковское право. 2010. № 3.
 104. Новоселова Л. А. Проценты по денежным обязательствам. М.: Статут, 2000.
 105. Новоселова Л. А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2004.
 106. Овсеико С. Синдицированные (консорциальные) кредиты // Юрист. 2010. № 8.
 107. Овсеико С. Субординированные кредиты: понятие и основные черты // Юрист. 2011. № 10.
 108. Пастушенко Е. Н. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) // Финансовое право. 2010. № 4.
 109. Пыхтин С. В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах // Банковское право. 2010. № 1.
 110. Пыхтин С. В. Практика установления и взимания банком комиссий по договору банковского счета // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 2.
 111. Рашидов О. Ш. Система законодательства о банках и иных кредитных учреждениях Российской империи // Журнал российского права. 2007.
 112. Ревенков П. В., Воронин А. Н. Особенности внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег при ДБО // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. № 2.
 113. Рождественская Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы. М.: Юркомпани, 2012.
 114. Сапожников Н. В. Валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование: Практическое пособие. М., 1999.
 115. Сарбаш С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
 116. Сарнаков И. В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция. 2010.
 117. Сарнаков И. В. Кредитные истории как способ минимизации кредитных рисков // Финансовое право. 2005. № 12.
 118. Семилютина Н. Г. Происхождение кредитных организаций и эволюция предоставляемых ими услуг (правовые аспекты) // Законодательство и экономика. 2004. № 1.
 119. Турбанов А. В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право. 2010. № 4.
 120. Хоменко Е. Г. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. М.: Юристь, 2008.
 121. Хоменко Е. Г. Депозитарные расписки в банковской практике // Банковское право. 2010. № 1.

8. ГЛОССАРИЙ ПО БАНКОВСКОМУ ПРАВУ

А

АВАЛЬ - вексельное поручительство, в отношении которого применяется вексельное право. Это поручительство означает гарантию полного или частичного платежа по тратте, если должник не выполнил в срок свои обязательства. Аваль дается каким-либо из обязанных по векселю лиц акцептантом, векселедателем, индоссантом, оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонже), либо выдачей отдельного документа и выражается словами: «считать за аваль» или всякой другой аналогичной фразой, подписывается авалистом. Аваль дается за любое ответственное по векселю лицо, поэтому авалист должен указать, за кого он даст поручительство. При отсутствии такого указания аваль считается выданным за векселедателя, т.е. не за должника, а за кредитора. Авалист и лицо, за которое он поручается, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает право обратного требования к тому, за кого он выдал поручительство, а также к тем, кто обязан перед этим лицом. Авалем также называется гарантия платежа по чеку, которая может даваться любым лицом, за исключением плательщика.

АВАЛЬНЫЙ КРЕДИТ - кредит, при предоставлении которого банк берет на себя ответственность по обязательствам клиента, которая принимает форму гарантии или поручительства. В случае, когда клиент, т.е. получатель авального кредита, не сможет выполнить свои обязательства по отношению к своему контрагенту, а именно совершить платеж, банк как поручитель по авальному кредиту берет на себя оплату данных обязательств. Комиссионные платежи по кредиту начисляются в зависимости от вида требований, вытекающих из гарантии или поручительства.

АВАНС - внесение денежных средств, осуществление платежа в счет оплаты товаров, выполнения работ, оказания услуг до их фактического получения или выполнения.

АВАНСОВЫЕ РАСХОДЫ - расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам.

АВИЗО - официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов. Авино как документ имеет юридический характер.

АВТОРИЗАЦИЯ - разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

АВУАРЫ - средства банка в иностранной валюте, находящиеся на его счетах в иностранных банках; вклады физических и юридических лиц в банках.

АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР - договор, по которому одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала.

АККРЕДИТИВ - а) способ безналичных расчетов между организациями, суть которого состоит в том, что банк плательщика дает поручение исполняющему банку (обслуживающему получателя платежа) оплатить требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении плательщика; б) именная цепная бумага, удостоверяющая право лица, на которое она выписана, получать в кредитном учреждении (банке) указанную в ней сумму. Виды аккредитива: покрытый, непокрытый, депонированный, гарантированный.

АККРЕДИТИВ ОТЗЫВНОЙ - см. Отзывной аккредитив.

АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ - документ, который составляется по факту противодействия органов управления и (или) отдельных сотрудников кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) временной администрации.

АКТИВ БАЗОВЫЙ - см. Базовый актив.

АКТИВЫ БАНКА - направления размещения собственных средств банка и средств вкладчиков в целях получения прибыли. Отражаются в активе бухгалтерского баланса. Они включают: кассовую наличность, кредиты, инвестиции в ценные бумаги, здания, оборудование и др.

АКТИВЫ, УЧАСТВУЮЩИЕ В РАСЧЕТЕ - денежное и не денежное имущество акционер-

ного общества, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи: внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе баланса, за исключением балансовой стоимости собственных акций общества, выкупленных у акционеров; по статье прочие необоротные активы в расчет принимается задолженность акционерного общества за проданное ему имущество; запасы и затраты, денежные средства, расчеты и прочие активы, показываемые во втором разделе бухгалтерского баланса, за исключением задолженности участников (учредителей) по их вкладам в уставный капитал и балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.

АКТИВЫ ЧИСТЫЕ - см. Чистые активы.

АКЦЕПТ БАНКОВСКИЙ - согласие банка на оплату платежных документов, форма гарантии их оплаты, оформляется в виде надписи банка- акцептанта.

АКЦЕПТ ВЕКСЕЛЬНЫЙ - вексель, имеющий акцепт (согласие) плательщика (трассата) па его оплату. Акцепт оформляется надписью на векселе («акцептован», «принят», «обязуюсь заплатить» и т.д.) и подписью трассата.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО - общество, уставный капитал которого разделен па определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций (ст. 96 ГК).

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ - капитал банка, образовавшийся путем эмиссии обыкновенных и привилегированных акций.

АКЦИЯ - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) па получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Выпуск акций на предъявителя разрешается в определенном отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативом, установленным Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

АКЦИИ ИМЕННЫЕ - акции, которые регистрируются па имя конкретного собственника. Именно это лицо считается акционером общества и пользуется всеми его правами. Именные акции регистрируются в специальной книге общества, где указывается, кто, в каком количестве и какими акциями владеет.

АКЦИИ КОНВЕРТИРУЕМЫЕ - акции, которые можно обменять на «поддерживающие» их привилегированные или обыкновенные акции по фиксированной цене и в определенный срок. Конверсионная цена обычно устанавливается с небольшим (до 15%) превышением над рыночной ценой обыкновенных акций.

АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ - акции с фиксированным дивидендом, по которым имеется преимущественное право требования по сравнению с обыкновенными акциями, не дает права голоса. Они дают право голоса только в том случае, если дивиденды па данные акции не объявлялись определенное число раз.

АЛЛОНЖ - дополнительный лист бумаги, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не умещаются. На аллонже может быть совершен также аваль.

АНДЕРРАЙТЕР - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, принявший на себя обязанность разместить ценные бумаги от имени эмитента или от своего имени, но за счет и по поручению эмитента.

АНУЛИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - внесение регистратором соответствующей записи в реестр владельцев именных ценных бумаг в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также погашение эмитентом или регистратором сертификатов ценных бумаг для эмиссионных предъявительских документарных ценных бумаг, либо внесение эмитентом или регистратором соответствующей записи в реестр владельцев именных документарных или бездокументарных ценных бумаг (включая осуществление операций по конвертации ценных бумаг и уменьшению общего количества ценных бумаг эмитента) и погашение сертификатов таких ценных бумаг.

АРБИТРАЖНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ (ВРЕМЕННЫЙ, ВНЕШНИЙ, КОНКУРСНЫЙ) - лицо,

назначаемое арбитражным судом для проведения процедур банкротства (наблюдения, конкурсного производства) и осуществления иных полномочий, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Основанием для возложения на данное лицо обязанностей руководителя временной администрации кредитной организации или для назначения его арбитражным управляющим при банкротстве кредитной организации является выданный в установленном порядке аттестат Банка России.

АРЕСТ ИМУЩЕСТВА ЧАСТИЧНЫЙ - см. Частичный арест имущества.

АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - не преследующее цели извлечения прибыли объединение кредитных организаций, созданное в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций, для 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 и решению иных совместных задач кредитных организаций

АУДИТ - вид независимого финансового контроля, осуществляемый специализированными аудиторскими фирмами и частными аудиторами на основании лицензии па право заниматься данным видом деятельности на договорной основе путем проведения проверки состояния финансово-хозяйственной деятельности организации, и отражения этой деятельности в бухгалтерском учете.

АУКЦИОННАЯ КРЕДИТНАЯ СТАВКА БАНКА РОССИИ - процентная ставка, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам. Размер процентной ставки устанавливается на аукционе исходя из соотношения спроса коммерческих банков на централизованные кредитные ресурсы.

АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. К аффилированным лицам физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, относятся лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо; юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся па акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного юридического лица. Аффилированные лица юридического лица член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа; лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо; лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного юридического лица; юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся па акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного юридического лица. Если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

АУКЦИОН - метод проведения торговли каким-либо товаром, кредитами, валютой, ценными бумагами. Различают: английский аукцион (повышающий), голландский (понижающий), с фиксированной ставкой, двойной, закрытый тендер.

Б

БАЗОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА - средняя процентная ставка, по которой предоставляются ссуды заемщикам, клиентам либо банкам путем размещения у них депозитов.

БАЗОВЫЙ АКТИВ - эмиссионные ценные бумаги, фондовые индексы, а также иные виды базового актива, разрешенные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Базовым активом

могут быть эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в установленном законодательством Российской Федерации порядке и которые включены в листинг как минимум одного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

БАЛАНС ДЕПО - отчет депозитария о состоянии синтетических счетов депо, составленный на определенную дату. Баланс депо составляется по установленной форме и содержит полный перечень синтетических счетов депо, включенных в план счетов депо, с указанием числа ценных бумаг каждого выпуска, отнесенных к этому счету.

БАЛАНС ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ - см. Окончательный ликвидационный баланс.

БАЛАНС ПЛАТЕЖНЫЙ - см. Платежный баланс.

БАЛАНС ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ - см. Промежуточный ликвидационный баланс.

БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ -

стоимость активов, определяемая по последнему квартальному балансу перед подачей ходатайства или уведомления суммарно по разделам: «Основные средства и прочие внеоборотные активы», «Запасы и затраты», «Денежные средства, расчеты и прочие активы». Для иностранных юридических лиц - сумма активов (общие активы).

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. Различаются банки : а) по функциям - центральные (эмиссионные); коммерческие; специальные (сберегательные, инвестиционные, ипотечные, внешнеторговые и др.); б) по форме собственности - акционерные, паевые, находящиеся в собственности одного лица или партнеров (банковские дома), муниципальные, государственные, межгосударственные, смешанные.

БАНК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ - см. Инвестиционный банк.

БАНК ИСПОЛНЯЮЩИЙ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ - см. Уполномоченный исполняющий банк.

БАНК ИНОСТРАННЫЙ - см. Иностранный банк.

БАНКИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВЛОЖЕНИЙ - кредитные учреждения, осуществляющие финансирование и кредитование капитальных вложений.

БАНКИ ЗЕМЕЛЬНЫЕ - см. Земельные банки.

БАНКИ ИПОТЕЧНЫЕ - банки, предоставляющие ссуды под залог недвижимости: земли, зданий, сооружений. Неуплата задолженности в срок влечет потерю недвижимости. Ставки по ссудам зависят от финансового положения заемщика.

БАНКИ КОММЕРЧЕСКИЕ - кредитные учреждения, осуществляющие универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей, главным образом за счет вкладов (привлеченных средств). Ведущее звено кредитной системы. Основное место в его операциях занимает кредитование промышленных и торговых предприятий.

БАНК ИМПОРТЕРА - уполномоченный банк либо его филиал, в котором открыт текущий валютный счет импортера и который по поручению последнего осуществляет расчеты за импортируемые по данному контракту товары и оформляет, по нему паспорт импортной сделки.

БАНК-ИСПОЛНИТЕЛЬ ПЛАТЕЖА - подразделение расчетной сети Банка России, кредитная организация, филиал, которые на основании полученных от банка - отправителя платежа расчетных документов отражают указанные в них операции по корреспондентскому счету (субсчету), счету межфилиальных расчетов.

БАНКИ УПОЛНОМОЧЕННЫЕ - см. Уполномоченные банки.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ - банк, выполняющий платежи, расчеты, валютные и иные операции по поручению другого банка и за его счет на основе соответствующего соглашения - корреспондентского договора. Для выполнения поручений банки-корреспонденты открывают специальные корреспондентские счета.

БАНК-ОТПРАВИТЕЛЬ ПЛАТЕЖА - подразделение расчетной сети Банка России, кредитная

организация, филиал, которые по поручению плательщика, взыскателя или по собственным платежам начинают операцию перевода денежных средств (списания, зачисления) по корреспондентскому счету (субсчету), счету межфилиальных расчетов.

БАНК ЭКСПОРТЕРА - уполномоченный банк, открывший резиденту валютный счет для зачисления экспортной валютной выручки и осуществления ее обязательной продажи.

БАНКИ СОВМЕСТНЫЕ - см. Совместные банки.

БАНКИ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ - банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов - российских юридических и физических лиц и нерезидентов - иностранных юридических и физических лиц, называемые «совместные банки»; банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов - иностранных юридических и физических лиц, называемые «иностранные банки»; филиалы банков-нерезидентов.

БАНКИ ЦЕНТРАЛЬНЫЕ - см. Центральные банки.

БАНК-НЕРЕЗИДЕНТ - юридическое лицо-нерезидент, являющееся банком или иной кредитной организацией в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации.

БАНКНОТЫ (БАНКОВСКИЕ БИЛЕТЫ) - разновидность кредитных денег, выпускаемых в обращение центральными банками.

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ - выдаваемое банком-гарантом поручительство о выполнении клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств. В случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии. Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства). За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение. Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное. Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство.

БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ вклады, денежные средства, вносимые в банки, по которым банк выплачивает проценты.

БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ - денежная ссуда, выдаваемая банком па определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ - законно установленные строго определенные действия, выполняемые в процессе банковской деятельности с использованием финансовых инструментов. Имеют систематический характер, направлены на извлечение прибыли. Должны осуществляться исключительно кредитными организациями, имеющими специальное разрешение (лицензию) ЦБ РФ. В перечень банковских операций входят: а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; з) выдача банковских гарантий; и) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

БАНКОВСКИЕ ПРАВИЛА - нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок осуществления банковской деятельности.

БАНКОВСКИЙ АКЦЕПТ - см. Акцепт банковский.

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД - поручение одного лица (перевододателя) банку перевести определенную сумму в пользу другого лица (переводополучателя). Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО - совокупность правовых норм, установленных либо санкциониро-

ванных государством, регулирующих общественные отношения, связанных с созданием и функционированием банковской системы, в том числе складывающихся в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности по поводу движения финансовых инструментов, рассчитанных на неоднократное применение и обеспеченных силой государственного принуждения.

БАНКОМАТ - один из видов электронных терминальных устройств, соединенных с банковским компьютером, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, наведения справок по счету, осуществления безналичных платежей, выполнения иных видов банковских операций, круг которых зависит от технических возможностей банкомата и программы его работы, заложенной в компьютер.

БАНКРОТСТВО - признанная арбитражным судом неспособность должника отвечать по своим обязательствам перед контрагентами по договорам, а также неспособность внести обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с отсутствием у него денежных средств.

БАНКРОТСТВО ПРЕДНАМЕРЕННОЕ - см. Преднамеренное банкротство.

БАНКРОТСТВО ФИКТИВНОЕ - см. Фиктивное банкротство.

БЕЗДОКУМЕНТАРНАЯ ФОРМА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Документом, удостоверяющим права, закрепленные цепными бумагами; при проведении выпуска в бездокументарной форме, является решение о выпуске ценных бумаг.

БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ - просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ - расчеты между организациями, производимые путем перечисления банком суммы со счета организации-должника на счет организации-кредитора по расчетным документам в безналичном порядке. Платежи могут производиться с согласия (акцепта) плательщика либо по его поручению без акцепта.

БЕНЕФИЦИАР - лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег.

БЕССПОРНОЕ СПИСАНИЕ СРЕДСТВ - взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

БИРЖА - наиболее развитая форма регулярно функционирующего рынка, на котором совершается торговля ценными бумагами (фондовая биржа) или оптовая торговля товарами по стандартам и образцам (товарная биржа).

БИРЖА ВАЛЮТНАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ - см. Межбанковская валютная биржа.

БИРЖА ТОВАРНАЯ - см. Товарная биржа.

БИРЖА ФОНДОВАЯ - см. Фондовая биржа.

БИРЖЕВОЙ РЫНОК - торговля ценными бумагами на фондовых биржах. Это всегда организованный рынок.

БЛАНКОВЫЙ ИНДОССАМЕНТ - передаточная надпись на предъявителя, может состоять из одной лишь подписи индоссанта. Лицо, владеющее документом по бланковому индоссаменту, имеет право заполнить бланк от своего имени или имени другого лица, индоссировать документ посредством полного или бланкового индоссамента, передать новому держателю простым вручением.

БРОКЕР - профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью.

БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - покупка и продажа ценных бумаг банками за счет и по поручению своих клиентов на основании договоров комиссии или поручения с ними («брокерских договоров»),

БРОНЗОВЫЙ ВЕКСЕЛЬ - вексель, не имеющий реального обеспечения, выписанный на вымышленное лицо.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ - организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

БЮДЖЕТНЫЙ КРЕДИТ - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

В

ВАЛЮТА - денежная единица данного государства, иностранных государств, используемая в международных расчетах, международная счетная единица и платежные средства. Валюта Российской Федерации включает: а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты; б) средства в рублях па счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; в) средства в рублях па счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации па основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

ВАЛЮТА НАЛИЧНАЯ ИНОСТРАННАЯ - см. Наличная иностранная валюта.

ВАЛЮТА ИНОСТРАННАЯ - см. Иностранная валюта.

ВАЛЮТА СВОБОДНО КОНВЕРТИРУЕМАЯ - валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты.

ВАЛЮТНАЯ КОРЗИНА - включает в себя 6 валют со следующими удельными весами: доллар США - 42%, немецкая марка - 19, английский фунт стерлингов - 10, французский франк - 10, швейцарский франк - 10 и японская иена - 9%.

ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ - соотношение требований, заявок и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. При их равенстве валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении - открытой. Открытая позиция может быть короткой, если величина обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств.

ВАЛЮТНЫЕ СДЕЛКИ - банковская, биржевая деятельность, а также действия, операции физических и юридических лиц, связанные с купле-продажей иностранной валюты.

ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ - покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли; покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту; прием для направления па инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение; выдача наличной иностранной валюты и (или) наличных рублей по кредитным и дебитным картам, а также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебитным картам; обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства; размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства; замена неплатежного денежного знака

иностранный(е) денежный(е) знак(и) того же иностранного государства; покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли.

ВАЛЮТНЫЕ ИНТЕРВЕНЦИИ БАНКА РОССИИ - купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. К валютным операциям также отнесены: ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов; расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ДВИЖЕНИЕМ КАПИТАЛА - разновидность валютных операций, к которым относятся: а) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия в целях извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; б) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; в) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); д) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

ВАЛЮТНЫЕ РАСЧЕТЫ - система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ - объекты, применительно к которым законодательством установлен более строгий порядок обращения. К валютным ценностям отнесены: а) иностранная валюта; б) ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; в) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий; г) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий. Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливаются Правительством Российской Федерации.

ВАЛЮТНЫЙ КУРС - цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны.

ВАРРАНТ - это долгосрочный опцион, дающий право держателю опциона на приобретение акций нового выпуска, по курсу, обозначенному в варранте.

ВВОЗ ВАЛЮТЫ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ - фактическое пересечение валюты Российской Федерации через таможенную границу Российской Федерации (за исключением пересылки).

ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ - заемщик, должник, выдавший вексель, получивший по нему кредит и обязанный погасить вексель, вернуть кредит.

ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ - владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем суммы денег. Законным векселедержателем является лицо, права которого на вексель подтверждены непрерывным рядом индоссаментов. В случае, если вексель не передавался посредством индоссамента, законным векселедержателем является лицо, па которое вексель выписан.

ВЕКСЕЛЬ - письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного ука-

занного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы. Вексель - абстрактное долговое обязательство, т.е. оно не зависит ни от каких условий. Россия придерживается «Единогообразного вексельного закона», принятого в 1930 г. в Женеве.

ВЕКСЕЛЬ БРОНЗОВЫЙ - см. Бронзовый вексель.

ВЕКСЕЛЬ ДРУЖЕСКИЙ - см. Дружеский вексель.

ВЕКСЕЛЬ КАЗНАЧЕЙСКИЙ - см. Казначейский вексель.

ВЕКСЕЛЬ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬСКИЙ - см. Обеспечительский вексель.

ВЕКСЕЛЬ ПЕРЕВОДНОЙ (ТРАТТА) - см. Переводной вексель (тратта).

ВЕКСЕЛЬ-ПРИМА (ПЕРВЫЙ ВЕКСЕЛЬ) - см. Прима-вексель (первый вексель).

ВЕКСЕЛЬ ПРОСТОЙ (СОЛО-ВЕКСЕЛЬ) - см. Простой вексель (соло-вексель).

ВЕКСЕЛЬ-СЕКУНДА - см. Секунда-вексель.

ВЕКСЕЛЬ-СОЛО - см. Соло-вексель.

ВЕКСЕЛЬНАЯ СУММА - сумма, подлежащая уплате в соответствии с обещанием плательщика (векселедателя) по тексту векселя.

ВЕКСЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ - учет или переучет векселей.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ - см. Акцепт вексельный.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ - форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии.

ВЗАИМОСВЯЗАННЫЕ АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) - юридические и физические лица - акционеры (участники), связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, и (или) взаимные гарантии, и (или) обязательства, и (или) контролирующие имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из акционеров (участников) обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) акционера(ов) (участника(ов)).

ВЗАИМОСВЯЗАННЫЕ ЗАЕМЩИКИ - юридические и физические лица - заемщики, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, и (или) взаимные гарантии, и (или) обязательства, и (или) контролирующие имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков).

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

ВКЛАД СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ - см. Сберегательный вклад.

ВКЛАДЧИКИ БАНКА - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

ВКЛАДЫ ВЫИГРЫШНЫЕ - см. Выигрышные вклады.

ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ - средства (сбережения), вносимые в банки или другие кредитные организации без указания срока хранения. Вклады до востребования могут быть изъяты в любое время по первому требованию вкладчика. По ним начисляется относительно низкий процент. В отдельных случаях процент не начисляется вообще. Вклады до востребования принимаются как па имя определенного лица, так и на предъявителя.

ВКЛАДЫ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ - средства (сбережения), при внесении которых не указывается фамилия вносителя. Вкладчиком считается лицо, предъявившее сберегательную книжку на

предъявителя.

ВКЛАДЫ НА ТЕКУЩИЕ СЧЕТА - средства (сбережения), которыми вкладчики распоряжаются путем выдачи чеков. Вкладчику выдаются расчетная и чековая книжки. Принимаемые и выдаваемые суммы вклада отражаются в расчетной книжке; чеки на получение сумм с вклада вкладчик может выписать па свое имя, на имя другого лица и на предъявителя.

ВКЛАДЫ НЕПОДВИЖНЫЕ - см. Недвижные вклады.

ВКЛАДЫ СРОЧНЫЕ - см. Срочные вклады.

ВЛАДЕЛЕЦ ЦЕННЫХ БУМАГ - лицо, которому ценные бумаги принадлежат па праве собственности или ином вещном праве.

ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК - это торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу. Может быть организованным и неорганизованным. Торговля ценными бумагами осуществляется на традиционных и компьютеризированных рынках. В последнем случае торговля ведется через компьютеризированные сети, объединяющие соответствующих фондовых посредников в единый компьютеризированный рынок.

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ - специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов. Источники формирования: а) специальные целевые налоги (страховые взносы), займы и доходы от проведения денежно-вещевых лотерей; б) субсидии из бюджета; в) дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы;

г) добровольные взносы и пожертвования. Внебюджетные фонды гарантируют целевое использование ресурсов в полном объеме их поступления и своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий; они выполняют роль финансового резерва, к которому прибегают государственные власти в случае финансовых затруднений. Порядок образования и использования этих фондов регламентируется финансовым правом. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды подразделяются па экономические и социальные, а в зависимости от уровня управления - па государственные и региональные. Экономические фонды - фонды, предназначенные для решения проблем с экономическим развитием. Социальные фонды - фонды, предназначенные для решения общественных вопросов. Государственные фонды - фонды, которые формируются на государственном уровне; региональные фонды - на региональном уровне. Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы.

ВНУТРИБАНКОВСКАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА - система технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающая возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации с использованием счетов межфилиальных расчетов.

ВОЗВРАТ КРЕДИТА - исполнение должником своих обязательств по кредитному договору, осуществляемое уплатой сумм денежных средств в счет основного долга по кредиту, процентов, комиссий, сборов, расходов и иных платежей, предусмотренных условиями кредитного договора и связанных с привлечением кредита.

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ - это обращение ранее выпущенных ценных бумаг; совокупность всех актов купли-продажи или других форм перехода ценных бумаг от одного ее владельца, к другому в течение всего срока существования ценных бумаг.

ВЫИГРЫШНЫЕ ВКЛАДЫ - сбережения, доход по которым выплачивается вкладчикам в виде денежно-товарных или иных выигрышей.

ВЫПИСАТЬ ОПЦИОН - взять на себя обязательство продать или купить определенные акции в определенный срок по фиксированной цене.

ВЫПУСК ЦЕННЫХ БУМАГ - совокупность ценных бумаг одного эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковые условия эмиссии (первичного размещения). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный регистрационный номер.

Г

ГАРАНТ - лицо, выдающее, предоставляющее гарантию, поручитель. В качестве гаранта могут выступать государство и его органы, юридические или физические лица.

ГАРАНТИЯ - обязательство гаранта выплатить за гарантируемого определенную сумму при наступлении гарантийного случая. Гарантия не является актом, дополняющим основную сделку.

ГАРАНТИЯ БАНКОВСКАЯ - см. Банковская гарантия.

ГАРАНТИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ - выдаваемое банком импортера по просьбе импортера обязательство, в силу которого банк импортера обязуется уплатить суммы, причитающиеся к уплате при привлечении импортера к финансовой ответственности, возникающей при непоступлении товаров, за которые была произведена предоплата, и невозврате ранее переведенных средств в иностранной валюте.

ГАРАНТИЯ ПОДПИСИ - гарантия подлинности подписи лица на передаточном распоряжении, выдаваемая регистратору профессиональным участником рынка ценных бумаг, который обязуется возместить регистратору убытки, причиненные в результате признанного сторонами или установленного судом факта подделки подписи или подписания передаточного распоряжения неуполномоченным лицом.

ГОЛОВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - подразделение кредитной организации, имеющей филиалы, расположенное по месту регистрации кредитной организации, ведущее сводный баланс кредитной организации, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного. Головная организация приобретает права и несет обязанности в соответствии с учредительными документами кредитной организации. Открывает корреспондентский счет в Банке России по месту расположения головной организации, может открывать корреспондентские субсчета в Банке России филиалам по месту их расположения на основании Положения о филиале, а также счета для проведения расчетных операций в других кредитных организациях.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНАЯ ГАРАНТИЯ - способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого, соответственно, Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ - присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕШНИЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ - займы, привлекаемые от физических и юридических лиц иностранных государств, международных финансовых организаций в иностранной валюте, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНУТРЕННИЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ - займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в валюте Российской Федерации.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ (ГКО) -

государственные ценные бумаги, выпущенные в виде облигаций со сроком обращения 3 и 6 мес.; обращение ГКО происходит в безналичной форме, доход по ним образуется от разницы цен покупки и продажи (погашения), на ежедневных торгах Московской межбанковской валютной биржи. Торги по ГКО проходят при участии уполномоченных дилеров, которые имеют право совершать сделки как за собственный счет, так и привлекая средства заинтересованных инвесторов.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ долг - обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием гарантий (поручительств) по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обяза-

тельства третьих лиц.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ЗАЕМ (ЗАИМСТВОВАНИЕ) - передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов. Государство может выступать в следующих ролях: кредитора; заемщика; гаранта (означает поручительство государства за клиента). Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ - реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений. В России выполнение задач организации, осуществления и контроля за исполнением Республиканского бюджета Российской Федерации возложено на казначейство.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - облигации, казначейские векселя и другие государственные обязательства, выпускаемые центральным правительством, местными органами власти и государственными предприятиями в целях размещения займов и мобилизации денежных ресурсов. [

ГРАЦИОННЫЕ ДНИ - предусмотренные вексельным законодательством ряда стран льготные дни, на которые удлиняется срок платежа, обозначенный на векселе. Так, английским законодательством установлены 3 грационных дня, т.е. вексель может быть оприходован лишь через 3 дня по истечении его срока. В странах, присоединившихся к Женевской вексельной конвенции 1930 г. (в том числе Российской Федерации), грационные дни не применяются.

ГРУППА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - объединение кредитных организаций, образованное для решения совместных задач (совместного осуществления банковских операций) путем заключения соответствующего договора между двумя или несколькими кредитными организациями.

Д

ДАТА НАЧАЛА ЭМИССИИ - дата, с которой кредитная организация - эмитент вправе начать размещение ценных бумаг с соблюдением сроков публикации сообщения в печати об эмиссии и сроков уведомления акционеров - владельцев голосующих акций о наличии у них преимущественного права на покупку размещаемых путем открытой подписки голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, с их оплатой деньгами. При размещении ценных бумаг путем закрытой подписки датой начала эмиссии будет являться дата регистрации выпуска в регистрирующем органе. При размещении ценных бумаг путем открытой подписки (при условии неприменения преимущественного права акционеров - владельцев голосующих акций на покупку размещаемых за счет денежных средств голосующих акций) дата начала эмиссии будет рассчитываться через 2 недели с момента раскрытия информации о выпуске, которое должно быть осуществлено в течение одного месяца с даты регистрации выпуска в регистрирующем органе.

ДАТА ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА - дата перечисления платежа х одновременным осуществлением бухгалтерских проводок банками-корреспондентами по корреспондентским счетамostro и лоро, а также двумя подразделениями одной кредитной организации по активному и пассивному счетам межфилиальных расчетов. Дата перечисления платежа устанавливается банком - отправителем платежа с учетом срока прохождения документов (документопробега) до банка - ис-

полнителя платежа и указывается на каждом документе банка - отправителя платежа (поручении, реестре предстоящих платежей). В выписке по счету за дату перечисления платежа принимается день (число, месяц), за который дана выписка. При перечислении платежа через расчетную сеть Банка России дата перечисления платежа не устанавливается.

ДАТА РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКЕ - дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются исполненными).

ДЕБИТОР - юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность по отношению к кредитору, т.е. юридическому или физическому лицу, передавшему в долг (кредит) денежные средства или материальные ценности.

ДЕВАЛЬВАЦИЯ - официальное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

ДЕЙСТВИЯ В ЧУЖОМ ИНТЕРЕСЕ - действия без поручения, иного указания или заранее обещанного согласия заинтересованного лица в целях предотвращения вреда его личности или имуществу, исполнения его обязательства или в его иных не противоправных интересах.

ДЕЛИСТИНГ ЦЕННЫХ БУМАГ - совокупность процедур по исключению цепных бумаг из обращения на фондовой бирже или через организатора внебиржевой торговли в порядке (исключение из котировального листа), утвержденном организатором торговли в соответствии с установленными требованиями (в том числе ценных бумаг, не соответствующих условиям и требованиям организатора торговли).

ДЕНОМИНАЦИЯ - укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране. В таком же соотношении пересчитываются цены товаров и услуг, тарифы, заработная плата, пенсии, остатки денежных средств на банковских счетах, балансы предприятий и учреждений. В результате деноминации происходит также изменение валютного курса денежной единицы, который может быть повышен по тому же или другому коэффициенту.

ДЕПОЗИТ - денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения. Понятие «депозит» имеет несколько значений: наряду со вкладами в банки и иные кредитно-финансовые институты оно может означать также ценные бумаги, переданные на хранение в вышеуказанные институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; взносы в административные органы в обеспечение иска, явки в суд и т.д.

ДЕПОЗИТАРИЙ - юридическое лицо (имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, кредитная организация), осуществляющее депозитарные операции.

ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - деятельность по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на цепные бумаги; Депозитарно-попечительская деятельность - это деятельность по ведению учета правообладателей и количества принадлежащих им ценных бумаг; по учету прав, закрепленных цепными бумагами; по учету и удостоверению передачи, предоставления и ограничения прав, закрепленных этими ценными бумагами; по передаче ценных бумаг депозитарию-хранителю; по обеспечению реализации прав, закрепленных цепными бумагами правообладателей. Депозитарно-хранительская деятельность - деятельность по хранению цепных бумаг и (или) прав, закрепленных ценными бумагами; по исполнению функций номинального держателя в отношении именных цепных бумаг по поручению правообладателя; по учету и удостоверению передачи, предоставления и ограничения прав в отношении ценных бумаг, принятых на хранение; по обеспечению реализации прав, закрепленных ценными бумагами правообладателей.

ДЕПОЗИТАРНОЕ ПОРУЧЕНИЕ - документ, содержащий инструкции депозитарию и служащий основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций.

ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции, проводимые кредитной организацией в рамках осуществления ею депозитарной деятельности. При выполнении депозитарной операции депозитарием осуществляется совокупность действий с операционными записями счетов депо, анкетами

счетов депо и другими справочниками, ведущимися в депозитарии, а также с хранящимися в депозитарии документами, удостоверяющими ценные бумаги.

ДЕПОЗИТАРНЫЙ ДОГОВОР (ДОГОВОР О СЧЕТЕ ДЕПО) - договор об осуществлении депозитарием депозитарных операций в пользу депонента. Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора. Депозитарный договор не заключается, если депонентом является депозитарий, хранящий собственные ценные бумаги, а также в случае, когда депонентом является филиал или иное подразделение депозитария.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ - операции по привлечению денежных средств банков-резидентов в валюте Российской Федерации в депозиты, открываемые в Банк России. При проведении депозитных аукционов Банка России применяется американский способ, при котором договоры-заявки, вошедшие в список удовлетворенных, удовлетворяются по предлагаемым банками процентным ставкам, которые не превышают либо равны ставке отсечения, устанавливаемой Банком России по результатам аукциона, либо голландский способ, при котором договоры-заявки (вошедшие в список удовлетворенных) удовлетворяются по ставке отсечения, устанавливаемой Банком России по результатам аукциона.

ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ ИЛИ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ - письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

ДЕПОЗИТЫ БАНКОВСКИЕ - см. Банковские депозиты.

ДЕПОНЕНТ - физическое или юридическое лицо, пользующееся на договорных основах услугами депозитария по осуществлению депозитарной деятельности. Депонентом также является депозитарий или его филиал (подразделение), учитывающий ценные бумаги, принадлежащие депозитарию на праве собственности, ином вещном праве, а также переданные депозитарию в доверительное управление или для осуществления иных операций.

ДЕПОНИРОВАНИЕ - передача денег и ценных бумаг на хранение в банк, нотариальную контору, депозитарий.

ДЕПОРТ - биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже в расчете на понижение курса ценных бумаг в целях получения курсовой разницы.

ДЕРЖАТЕЛЬ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ - лицо(а), осуществляющее (ие) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

ДЕРЖАТЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ - владелец акций, облигаций, денежных сертификатов, других ценных бумаг.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДИЛЕРСКАЯ - см. Дилерская деятельность.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КЛИРИНГОВАЯ - см. Клиринговая деятельность.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МОНОПОЛИСТИЧЕСКАЯ - см. Монополистическая деятельность.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ВЕДЕНИЮ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ - осуществление доверительным управляющим от своего собственного имени и за вознаграждение в течение определенного договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с ценными бумагами учредителя управления в интересах выгодоприобретателя.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ -

осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц: ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами (ст. 5 ФЗ от 22 апреля 1996 г. № 39).

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ - см. Предпринимательская деятельность.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕГИСТРАЦИОННАЯ - см. Регистрационная деятельность.

ДИВЕРСИФИЦИРОВАННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ УЧАСТНИК РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - организация, осуществляющая несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

ДИВИДЕНД - любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. На выплату дивиденда направляется остаток прибыли после уплаты налогов и платежей в бюджет, отчислений на развитие производства, социальные нужды, в страховой (резервный) фонд. Дивиденды - любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств.

ДИЛЕР НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, заключающий сделки от своего имени и за свой счет. Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией.

ДИЛЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

ДИЛИНГ БАНКОВСКИЙ - предоставление услуг по купле-продаже иностранной валюты, размещению валютных депозитов в иностранных банках, а также ценных бумаг и золота, осуществляемых дилерами банка, финансовыми компаниями.

ДИСКОНТ - разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом в случае, когда последний ниже.

ДИСКОНТ ВЕКСЕЛЕЙ - в банковской практике учетный процент, взимаемый банками при учете векселей, представляет собой выраженную в процентах разницу между суммой векселя и суммой, уплачиваемой банком при покупке векселя до наступления срока платежа.

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ - доверительное управление денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, или доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, и денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами, осуществляемое в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ - для банков: операции в виде банковских услуг, выполняемых по поручению частных фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов.

ДОГОВОР АГЕНТСКИЙ - см. Агентский договор.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА - договор, по которому одна сторона (банк), 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. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА - договор, по которому 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. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

ДОГОВОР БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ - по договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

ДОГОВОР В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА - договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

ДОГОВОР ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАЙМА - договор, по которому заемщиком выступает Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а займодавцем - гражданин или юридическое лицо. Государственные займы являются добровольными. Договор государственного займа заключается путем приобретения займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право займодавца на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается. Правила о договоре государственного займа, соответственно, применяются к займам, выпускаемым муниципальным образованием.

ДОГОВОР ДЕПОЗИТАРНЫЙ - см. Депозитарный договор.

ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ -

договор, по которому 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). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему.

ДОГОВОР ЗАЙМА - договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает по менее чем в 10 раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

ДОГОВОР ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ - договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

ДОГОВОР КОМИССИИ - договор, по которому одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. По сделке, совершенной комиссионером с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным комиссионер, хотя бы комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

ДОГОВОР КОММЕРЧЕСКОЙ КОНЦЕССИИ - договор, по которому одна сторона (правообладатель) обязуется предоставить другой стороне (пользователю) за вознаграждение на срок, или без указания срока право использовать в предпринимательской деятельности пользователя комплекс исключительных прав, принадлежащих правообладателю, в том числе право на фирменное наименование и (или) коммерческое обозначение правообладателя, на охраняемую коммерче-

скую информацию, а также на другие предусмотренные договором объекты исключительных прав - товарный знак, знак обслуживания и т.д.

ДОГОВОР КРЕДИТНЫЙ - см. Кредитный договор.

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА (ДОГОВОР ОБ ИПОТЕКЕ) - договор, по которому одна сторона - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

ДОГОВОР О НАЛОГОВОМ КРЕДИТЕ - договор, предусматривающий сумму задолженности (с указанием на налог, по уплате которого предоставлен налоговый кредит), срок действия договора, начисляемые на сумму задолженности проценты, порядок погашения суммы задолженности и начисленных процентов, документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство, ответственность сторон.

ДОГОВОР ПОРУЧЕНИЯ - договор, по которому одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают непосредственно у доверителя.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА - договор, по которому поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ - договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

ДОГОВОР ПУБЛИЧНЫЙ - см. Публичный договор.

ДОГОВОР СЧЕТА ДЕПО - договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения по поводу депозитарной деятельности. Договор считается консенсуальным, т.е. для его заключения достаточно соглашения сторон.

ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ - договор, по которому одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

ДОГОВОР ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА - договор о лизинге, согласно которому лизингополучатель выплачивает лизинговой компании в течение периода действия договора сумму, равную полной стоимости амортизации и доли прибыли от использования оборудования, получая право выкупа оборудования по остаточной стоимости или по заранее установленной, обычно символической цене после окончания срока действия договора, а также право возврата оборудования или продления срока договора.

ДОГОВОР ХРАНЕНИЯ - договор, по которому одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности.

ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ РЕВИЗИЯ ИЛИ ПРОВЕРКА - одна из форм контроля деятельности учреждений, предприятий и организаций системы Центрального банка Российской Федерации в части соблюдения ими действующего законодательства, правил и инструкций, регулирующих совершение различных банковских операций, обеспечение сохранности денежных средств и ценностей, постановки бухгалтерского учета и отчетности, а также контроля за целевым использовани-

ем расходуемых банком средств, полнотой получения доходов, своевременности и правильности исполнения нормативных указаний Банка России.

ДОКУМЕНТАРНАЯ ФОРМА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ -

форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

ДОКУМЕНТ ПЛАТЕЖНЫЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ - см. Электронный платежный документ.

ДОКУМЕНТ СЛУЖЕБНО-ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЭЛЕКТРОННЫЙ - см. Электронный служебно-информационный документ.

ДОКУМЕНТЫ ТРАНСПОРТНЫЕ - см. Транспортные документы.

ДОЛГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО - документ, выдаваемый заемщиком кредитору при получении ссуды. В долговом обязательстве указываются сумма кредита и срок его погашения. По долговому обязательству заемщик обязуется возратить кредит в обусловленный срок, а кредитор получает право взыскать его с заемщика по истечении этого срока.

ДОЛГОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ - кредит, предоставляемый банками и отдельными кредитными институтами небанковского типа на длительные сроки (от 5 лет и более).

ДОЛЖНИК - гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО - лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные обязанности в коммерческой организации независимо от формы собственности, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением.

ДОМИНИРУЮЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ - исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя, либо взаимозаменяемых товаров (далее - определенного товара), дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам. Доминирующим признается положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара составляет 65% и более, за исключением тех случаев, когда хозяйствующий субъект докажет, что, несмотря на превышение указанной величины, его положение на рынке не является доминирующим. Доминирующим также признается положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара составляет менее 65%, если это установлено антимонопольным органом, исходя из стабильности доли хозяйствующего субъекта на рынке, относительного размера долей на рынке, принадлежащих конкурентам, возможности доступа на этот рынок новых конкурентов или иных критериев, характеризующих товарный рынок. Не может быть признано доминирующим положение хозяйствующего субъекта, доля которого на рынке определенного товара не превышает 35%.

ДОМИНИРУЮЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - объем финансовых услуг, предоставленных финансовой организацией (несколькими финансовыми организациями) на рынке финансовых услуг, дающий ей (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке финансовых услуг или затруднять доступ на этот рынок другим финансовым организациям.

ДОМИЦИЛИАНТ - депозитарий, которому был открыт счет лоро.

ДОМИЦИЛИАТ - депозитарий, ведущий счет лоро.

ДОМИЦИЛИАТ СЧЕТА ДЕПО - депозитарий, обслуживающий счет депо.

ДОМИЦИЛИРОВАННЫЙ ВЕКСЕЛЬ - вексель, имеющий оговорку о том, что он подлежит оплате третьим лицом (домицилиатом) в месте жительства плательщика или в другом месте.

ДОЧЕРНЕЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ОБЩЕСТВО - хозяйственное общество, решения, принимаемые которым имеет возможность определять другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с за-

ключенным между ними договором, либо иным образом.

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ - слитки золота, платины и серебра, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации.

ДРУЖЕСКИЙ ВЕКСЕЛЬ - вексель, выдаваемый одним лицом другому без намерения векселедателя произвести по ним платеж, а лишь в целях изыскания денежных средств путем взаимного учета этих векселей в банке. Дружеские векселя выдаются людьми, безусловно доверяющими друг другу.

Еврооблигация - международная ценная бумага на предъявителя, представляющая собой долговое обязательство заемщика, получившего долгосрочный (от 5 до 15 лет) заем - на евторынке. Впервые в России еврооблигации после Октябрьской революции выпущены в ноябре 1996 г. на сумму 1 млрд. долл. со сроком погашения 27 ноября 2001 г. Купонная ставка - 9,25% годовых.

Е

ЕДИНАЯ ТОРГОВАЯ СЕССИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ВАЛЮТНЫХ БИРЖ - организованные в порядке, установленном правилами проведения операций по покупке и продаже долларов США на единой торговой сессии, торги, участие в которых могут принимать уполномоченные в порядке и на условиях, указанных в Положении ЦБ РФ от 16 июня 1999 г. № 77-П.

Ж

ЖИЛИЩНЫЙ СЕРТИФИКАТ - особый вид облигации с индексируемой номинальной стоимостью, удостоверяющей право ее владельца на приобретение квартиры (при наличии определенного пакета сертификатов) или получение от эмитента по первому требованию индексируемой номинальной стоимости сертификата.

ЖИРОРАСЧЕТ - разновидность безналичных расчетов, проводимых банками и сберкассами путем перечисления средств с одного счета на другой. Термин «жирорасчет» употребляется также для обозначения всей системы безналичных расчетов.

З

ЗАВИСИМОЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ОБЩЕСТВО – хозяйственное общество, более 20% голосующих акций которого (для акционерного общества) или 20% уставного капитала (для общества с ограниченной ответственностью) принадлежит другому (преобладающему, участвующему) обществу.

ЗАДАТОК - денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

ЗАЕМ - договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) деньги или материальные ценности, а заемщик обязуется возвратить полученные суммы и ценности на условиях, оговоренных в договоре.

ЗАЕМ (ЗАИМСТВОВАНИЕ) ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ - см. Государственный или муниципальный заем (заимствование).

ЗАЕМ ОПЦИОННЫЙ - см. Опционный заем.

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА В ОТНОШЕНИИ ГРАЖДАНИНА - сто супруг (супруга), родственники по прямой восходящей и нисходящей линиям, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, сестры и братья супруга (супруги).

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА В ОТНОШЕНИИ ДОЛЖНИКА - юридическое лицо, которое является материнским или дочерним по отношению к должнику в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации; руководитель должника, а также лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) должника, коллегиальный исполнительный орган должника, главный бухгалтер (бухгалтер) должника, в том числе и освобожденные от своих обязанностей в течение одного года до момента возбуждения производства по делу о банкротстве. Заинтересованными лицами в отношении должника являются также лица, находящиеся с физическими

лицами, перечисленными в настоящем пункте, в отношениях, определенных п. 2 ст. 18 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

ЗАЙМЫ ВНЕШНИЕ (ИНОСТРАННЫЕ) - основная форма международного кредита. Займы, полученные от зарубежных кредиторов или предоставленные иностранным заемщикам, при осуществлении которых возникают кредитные отношения между государствами, банками, предприятиями, организациями. При внешних займах имеет место передача заимодателем заемщику обусловленной суммы денежных средств (либо товарных услуг на эту сумму) на срок, по истечении которого заемщик обязуется возратить кредитору с процентами (иногда без них) взятую сумму.

ЗАЙМЫ ОБЛИГАЦИОННЫЕ - см. Облигационные займы.

ЗАЙМЫ МЕЖПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ - кредиты, предоставляемые на основании договоров, заключаемых правительствами. По доходности займы делятся на процентные и беспроцентные; по срокам - краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

ЗАКАЗЧИКИ - инвесторы, а также любые иные физические и юридические лица, уполномоченные инвестором (инвесторами) осуществить реализацию инвестиционного проекта, не вмешиваясь при этом в предпринимательскую и иную деятельность других участников инвестиционного процесса, если иное не предусмотрено договором (контрактом) между ними. В случае, если заказчик не является инвестором, он наделяется правами владения, пользования и распоряжения инвестициями на период и в пределах полномочий, установленных указанным договором, и в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством.

ЗАКЛАД - договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение.

ЗАКЛАДНАЯ - требование на получение определенного имущества, предоставляемого заемщиком в качестве обеспечения кредита и реализуемого кредитором в случае, если заемщик оказывается не в состоянии совершить платежи, оговариваемые в кредитном договоре; документ о залоге должником принадлежащего ему имущества. Представляет собой именную ценную бумагу, удостоверяющую следующие права ее законного владельца: право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой имущества, указанного в договоре об ипотеке, без представления других доказательств существования этого обязательства; право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество.

ЗАЛОГ - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель (кредитор по обеспеченному залогом обязательству) приобретает право в случае неисполнения должником - залогодателем (лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения) обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом. Залоговое право - это вещественная претензия на чужое движимое имущество, земельный участок, здание или претензия на право получить компенсацию от реализации заложенного имущества, если должник не может погасить обязательства. Такой залог должен обеспечить не только возврат самого требования, но и выплаты соответствующих процентов. Залоговое право предусматривает, что заложенное имущество с общего согласия кредитора и должника должно быть передано кредитору.

ЗАЛОГ ТВЕРДЫЙ - см. Твердый залог.

ЗАЛОГ ТОВАРОВ В ОБОРОТЕ - залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю права изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т.п.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге.

ЗАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО - документ, выдаваемый заемщиком кредитору в подтверждение его права в случае неисполнения обеспеченного залогом обязательства получить преимущественное удовлетворение претензий из стоимости заложенного имущества.

ЗАЛОГОВОЕ ПРАВО - право на удовлетворение претензии на движимое и недвижимое имущество или претензии на получение компенсации от реализации заложенного имущества, если должник не может погасить свои обязательства.

ЗАЛОГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции банков по предоставлению ссуд под залог товарно-

материальных ценностей. Их выполняют также ломбарды, которые выдают кредиты населению.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ - должник, предоставивший в залог в качестве гарантии о возврате долга.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ - кредитор, обладатель залогового права на имущество, предоставленного ему залогодателем.

ЗАКРЫТАЯ ПОДПИСКА - а) приватное размещение ценных бумаг между немногими инвесторами без огласки; б) размещение выпускаемых ценных бумаг на первичном рынке только среди учредителей или по их решению среди привлекаемых инвесторов, заранее оговоренного круга лиц.

ЗЕМЕЛЬНЫЕ БАНКИ - банки, выдающие долгосрочные кредиты в основном под залог земли. Они могут быть как акционерными, так и государственными.

ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТОМ ДОМИНИРУЮЩИМ ПОЛОЖЕНИЕМ НА РЫНКЕ - действия хозяйствующего субъекта (группы лиц), занимающего доминирующее положение, которые имеют либо могут иметь своим результатом ограничение конкуренции и (или) ущемление интересов других хозяйствующих субъектов или физических лиц, в том числе такие действия, как: изъятие товаров из обращения, целью или результатом которого является создание или поддержание дефицита на рынке либо повышение цен; навязывание контрагенту условий договора, не выгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования передачи финансовых средств, иного имущества, имущественных прав, рабочей силы контрагента и др.); включение в договор дискриминирующих условий, которые ставят контрагента в неравное положение по сравнению с другими хозяйствующими субъектами; согласие заключить договор лишь при условии внесения в него положений, касающихся товаров, в которых контрагент (потребитель) не заинтересован; создание препятствий доступу на рынок (выходу с рынка) другим хозяйствующим субъектам; нарушение установленного нормативными актами порядка ценообразования; установление монопольно высоких (низких) цен; сокращение или прекращение производства товаров, на которые имеются спрос или заказы потребителей, при наличии безубыточной возможности их производства; необоснованный отказ от заключения договора с отдельными покупателями (заказчиками) при наличии возможности производства или поставки соответствующего товара. В исключительных случаях указанные действия хозяйствующего субъекта могут быть признаны правомерными, если хозяйствующий субъект докажет, что положительный эффект от его действий, в том числе в социально-экономической сфере, превысит негативные последствия для рассматриваемого товарного рынка.

ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ ПРИ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЭМИССИИ) - внесение в проспект эмиссии ценных бумаг заведомо недостоверной информации, а равно утверждение проспекта эмиссии, содержащего заведомо недостоверную информацию, или утверждение заведомо недостоверных результатов эмиссии, если эти деяния повлекли причинение крупного ущерба.

ЗОЛОТОВАЛЮТНЫЕ РЕЗЕРВЫ - официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах данной страны, включая счета этой страны в международных валютно-кредитных организациях.

ЗОЛОТОЙ ЗАПАС - централизованный резерв золота в слитках и монетах в распоряжении финансовых органов государства либо международных валютно-кредитных организаций. Он хранится в качестве страхового фонда для получения при необходимости международных платежных средств - иностранной валюты путем продажи металла на рынке золота, аукционах, иногда финансовым органам других стран, а также путем передачи его в качестве залога при получении кредитов от иностранных государств или международных организаций в целях оплаты импорта необходимых товаров и погашения иных внешних обязательств чрезвычайного характера.

ЗОЛОТЫЕ СЕРТИФИКАТЫ - свидетельства о депонировании золота в банке. Подлежат свободному размену на обозначенное в них количество золота либо денежный эквивалент золота по рыночной цене. Они обычно именные, однако предусматривается право их передачи путем соответствующей надписи; позволяют избежать ряда трудностей и расходов, связанных с хранением, страхованием золота, проверкой его пробы. Эмиссией золотых стандартов занимается ряд банков США, Швейцарии, Люксембурга, Германии, Сингапура, России и других стран. Разновидность их - сберегательные книжки, выдаваемые владельцу депонированного золота и дающие воз-

возможность проводить многократные операции с золотом.

И

ИМЕННЫЕ АКЦИИ - см. Акции именные.

ИМЕННЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца.

ИМПОРТЕР - резидент, заключивший или от имени которого заключен контракт (договор, соглашение), предусматривающий ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

ИМПОРТЕРА БАНК - см. Банк импортера.

ИМПОРТИРУЕМЫЕ ТОВАРЫ - товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации, за которые произведен или будет произведен платеж в иностранной валюте.

ИМПОРТНАЯ КВОТА - ограничение импорта товара в отношении его количества и (или) стоимости.

ИМПРИНТЕР - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты на документ, составленный на бумажном носителе.

ИНВЕНТАРНЫЕ СЧЕТА ДЕПО - счета, открываемые попечителем и хранителем, на которые вносятся записи: а) о хранителе ценных бумаг, о поминальном держателе ценных бумаг, о реестродержателе ценных бумаг; б) о видах, категориях, формах и количестве ценных бумаг; в) об операциях по принятию на хранение или изъятию из хранения ценных бумаг; г) о дроблении, консолидации, конвертации, аннулировании и погашении ценных бумаг.

ИНВЕСТИЦИИ - долгосрочные вложения капитала в собственной стране или за рубежом в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты. Это могут быть денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

ИНВЕСТИЦИИ ИНОСТРАННЫЕ - см. Иностранные инвестиции.

ИНВЕСТИЦИИ ПРЯМЫЕ - инвестиции, вкладываемые непосредственно в реальные активы, в производство и сбыт определенного вида продукции.

ИНВЕСТИЦИИ ПОРТФЕЛЬНЫЕ - инвестиции в ценные бумаги, формируемые в виде портфеля ценных бумаг.

ИНВЕСТИЦИЯ ИНОСТРАННАЯ ПРЯМАЯ - см. Прямая иностранная инвестиция.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ - совокупность финансовых и материальных активов, управляемых как единое целое, набор ценных бумаг, приобретаемых инвестором в ходе активных операций по вложению капитала в прибыльные объекты. Инвестиционный портфель может содержать как собственно инвестиции, вкладываемые в ценные бумаги компаний, корпораций, так и вторичные ликвидные резервы - ликвидные активы в виде государственных ценных бумаг.

ИНВЕСТОР - юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты, финансовые или реальные активы. В качестве инвесторов могут выступать: органы, уполномоченные управлять государственным и муниципальным имуществом или имущественными правами; граждане, предприятия, предпринимательские объединения и другие юридические лица; иностранные физические и юридические лица, государства и международные организации. Допускается объединение средств инвесторами для осуществления совместного инвестирования. Инвесторы могут выступать в роли вкладчиков, заказчиков, кредиторов, покупателей, а также выполнять функции любого другого участника инвестиционной деятельности.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ОПЕРАЦИЯ - осуществление инвестором взноса в уставный капитал нерезидента в иностранной валюте или валютными ценностями (за исключением взноса инвестора

кредитной организации в уставный капитал кредитной организации за границей).

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - покупка и перепродажа ценных бумаг коммерческими банками от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК - разновидность специальных кредитных институтов, мобилирующих долгосрочный ссудный капитал и предоставляющих его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных средств.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ доход - доход, полученный от дивидендов и процентов на ценные бумаги.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ - такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в ст. 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль (доход) организации, а также по региональным и местным налогам.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ - обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план).

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД - посредник, который на основании имеющейся лицензии путем выпуска ценных бумаг привлекает приватизационные сертификаты и денежные средства для их последующего инвестирования в объекты приватизации, недвижимость и ценные бумаги других акционерных обществ.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ - физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них Налоговым кодексом, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

ИНДОССАМЕНТ - передаточная надпись на обороте ценной бумаги, векселя (или добавочном листе векселя - аллонже), чека и т.п., удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Действие передачи векселя называется индоссированием, или индоссацией. Индоссамент может быть совершен в пользу любого лица, в том числе даже в пользу плательщика или векселедателя. Он должен быть простым и ничем не обусловленным. Частичный индоссамент, т.е. передача только части суммы векселя, не допускается. Индоссант отвечает за акцепт и платеж. Он может снять с себя ответственность путем надписи «без оборота на меня». Индоссамент с оговоркой «валюта в залог» означает, что вексель передается держателю не в собственность, а в залог.

ИНДОССАМЕНТ БАНКОВЫЙ - см. Банковский индоссамент.

ИНДОСАММЕНТ ПРЕПОРУЧИТЕЛЬНЫЙ - см. Препоручительный индоссамент.

ИНДОССАНТ - лицо, которое передает вексель очередному векселедержателю посредством передаточной надписи на обороте векселя, чека и т.п.

ИНДОССАТ - лицу, которому передается вексель по передаточной надписи.

ИНКАССО - форма расчетов, банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает деньги на основании расчетных документов юридических и физических лиц за отгруженные в их адрес товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на сто счет в банке. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, моне-

ты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, по подлежащие обмену денежные знаки. К иностранной валюте также относятся средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ - вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота или не ограничены в обороте в Российской Федерации в соответствии с федеральными законами, в том числе денег, ценных бумаг (в иностранной валюте и валюте Российской Федерации), иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальную собственность), а также услуг и информации.

ИНОСТРАННЫЙ БАНК - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

ИНФЛЯЦИЯ - обесценивание денег вследствие выпуска их в обращение в размерах, превышающих потребности товарооборота, что сопровождается ростом цен на товары и падением заработной платы.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ - депозитарные операции, связанные с составлением отчетов о состоянии счетов депо, лицевых счетов депо и иных картотек и справочников депозитария, а также об осуществлении депозитарной деятельности.

ИНФОРМАЦИЯ - сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления.

ИНФОРМАЦИЯ РАСКРЫВАЕМАЯ - см. Раскрываемая информация.

ИПОТЕКА - особый вид залога предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им в целях получения кредита; служит обеспечением выданной ссуды.

ИПОТЕЧНЫЕ БАНКИ - см. Банки ипотечные.

ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ - срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности установлен в 3 года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Исковая давность, в частности, не распространяется на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов.

ИСПОЛНЯЮЩИЙ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ БАНК - уполномоченный банк, а также филиал уполномоченного банка, через специальные транзитные валютные счета в котором резидентами осуществляются переводы иностранной валюты, купленной уполномоченными банками по поручению резидентов за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

К

КАЗНАЧЕЙСКИЕ ССУДЫ - выражают денежное отношение оказания финансовой помощи предприятию или организации органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств, в стабильной работе которого заинтересовано государство. Но это осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности.

КАЗНАЧЕЙСКИЙ ВЕКSELЬ - государственная ценная бумага. Эмитируется казначейством от имени государства в целях безэмиссионного финансирования дефицита государственного бюджета.

КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫЙ - см. Акционерный капитал.

КАПИТАЛ БАНКОВСКИЙ - совокупность денежных средств, привлеченных в банки и используемых ими для выполнения активно-пассивных и других операций, т.е. банковские ресурсы.

КАПИТАЛ СОБСТВЕННЫЙ - источник части активов, остающихся после вычитания из совокупных активов всех обязательств.

КАПИТАЛ УСТАВНЫЙ - см. Уставный капитал.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

КАРТОТЕКА ВЫПУСКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ - полный перечень выпусков ценных бумаг, учитываемых в депозитарии. В описание каждого выпуска должны быть включены сведения о выпуске ценных бумаг, достаточные для организации депозитарного учета и выполнения депозитарных операций.

КАРТОЧКА ПЛАТЕЖА - документ о движении денежных средств, формируемый банком импортера и отправляемый в ГТК России при оплате импортируемого товара или возврате импортеру средств, ранее переведенных им в качестве предоплаты.

КАРТОЧКА УЧЕТА - документ, содержащий информацию об операциях с иностранной валютой, купленной резидентом на валютном рынке, проводимых исполняющим банком по поручению резидента по его специальному транзитному валютному счету. Карточка учета формируется исполняющим банком по каждому документу, являющемуся основанием покупки иностранной валюты на валютном рынке, в электронном виде в форматах, устанавливаемых Банком России.

КАССИР ОБМЕННОГО ПУНКТА - штатный работник банка, т.е. физическое лицо, - резидент, основным местом работы которого в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации является банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций в обменном пункте в соответствии с внутренними документами банка.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег, иностранной валюты, проводимые в кассах банков.

КАССОВЫЙ РЫНОК (КЭШ-РЫНОК ИЛИ СПОТ-РЫНОК) - это

рынок с немедленным исполнением кассовых сделок в течение 1-2 рабочих дней.

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ - требования Банка России, предъявляемые к кандидатам на получение аттестата руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации, обязательных для них уровне образования и опыте работы.

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ЭКЗАМЕНЫ - специализированные квалификационные экзамены для специалистов серий 1.1-1.3 - брокеров или дилеров, осуществляющих торговлю: государственными ценными бумагами, ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (серия 1.1); корпоративными ценными бумагами (серия 1.2); производными ценными бумагами (серия 1.3); серий 2.1-2.3 - для специалистов организаций, осуществляющих деятельность в качестве управляющих активами: паевого инвестиционного фонда (серия 2.1); инвестиционного фонда (серия 2.2); негосударственного пенсионного фонда (серия 2.3); серий 3.1-3.2 - для специалистов организаторов: биржевой торговли (серия 3.1); внебиржевой торговли (серия 3.2); серий 5.1-5.2 - для специалистов специализированных депозитариев: паевого инвестиционного фонда (серии 5.1); инвестиционного фонда (серии 5.2). Квалификационный экзамен - письменный или компьютерный способ проверки знаний в объеме квалификационного минимума, включающего минимальный перечень вопросов, законодательных и нормативных документов, знание которых обязательно для квалифицированного осуществления определенного вида профессиональной деятельности (например, на рынке ценных бумаг). Квалификационный экзамен серии 1.0 - специализированный квалификационный экзамен для руководителей высшего, среднего звена и контролеров организаций, осуществляющих деятельность в качестве брокеров или дилеров, а также для индивидуальных предпринимателей - брокеров. Квалификационный экзамен серии 2.0 - специализированный квалификационный экзамен для руководителей высшего, среднего звена и контролеров организаций, а также для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в качестве управляющих; серии 3.0 - для руководителей высшего, среднего звена и контролеров организаций, осуществляющих деятельность в качестве организаторов торговли; серии 4.0 - для руководителей высшего и среднего звена, а также специалистов, в том числе контролеров, организаций, осуществляющих клиринговую деятельность; серии 5.0 - для руководителей высшего, среднего звена и контролеров организаций, осуществляющих депозитарную дея-

тельность; серии 6.0 - для руководителей высшего и среднего звена, а также специалистов, в том числе контролеров, организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг.

КЛИЕНТСКИЕ СЧЕТА ДЕПО - индивидуальные счета правообладателей у попечителя, на которые вносятся записи: а) о правообладателях; б) о видах, категориях, формах и количестве принадлежащих им ценных бумаг; в) о передаче, предоставлении и ограничении прав, закрепленных за правообладателями принадлежащими им ценными бумагами при проведении операций с этими ценными бумагами; г) о местах хранения ценных бумаг - хранителях; д) о дроблении, консолидации, конвертации, аннулировании и погашении цепных бумаг,

КЛИЕНТЫ БАНКА - юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения вкладных, кредитных, комиссионно-посреднических операций и других услуг.

КЛИРИНГ - система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств. Клиринг с полным обеспечением (депонированием) - порядок осуществления клиринговой деятельности, при котором участники клиринга имеют право совершать сделки только в пределах количества цепных бумаг и денежных средств, зачисленных ими до начала торгов на торговые счета. Клиринг без предварительного обеспечения предполагает право участников клиринга совершать сделки без предварительного зачисления на свои торговые счета ценных бумаг и денежных средств. Клиринг с частичным обеспечением (депонированием) - предполагает возможность для участников клиринга совершать сделки в определенных пределах (лимитах), величина которых зависит от объема (оценочной стоимости, устанавливаемой клиринговой, организацией) ценных бумаг и денежных средств, переведенных ими до начала торгов на торговые счета.

КЛИРИНГ МНОГОСТОРОННИЙ - см. Многосторонний клиринг. **КЛИРИНГ ПРОСТОЙ** - см. Простой клиринг.

КЛИРИНГ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ - см. Централизованный клиринг.

КЛИРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с цепными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

КЛИРИНГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - организация, осуществляющая клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности.

КЛИРИНГОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ - это организация, являющаяся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, которой на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, предоставлено право осуществлять расчетные (клиринговые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга.

КЛИРИНГОВЫЙ ПУЛ - совокупность сделок с цепными бумагами, совершенных участниками клиринга, по которым на данный день наступил срок исполнения обязательств.

КЛИРИНГОВЫЙ РЕГИСТР - регистр, открытый в клиринговой организации для учета ценных бумаг и денежных средств, размещенных в том числе на торговых счетах, и обязательств участника клиринга по совершенным сделкам с ценными бумагами.

КОД АУТЕНТИФИКАЦИИ - средство защиты информации, используемое в системе Банка России для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов. Код аутентификации позволяет подтвердить его принадлежность зарегистрированному владельцу - должностному лицу подразделения расчетной сети Банка России.

КОД ДИЛЕРА - регистрационный код, присваиваемый дилеру Банком России. Он является уникальным для каждого дилера и фиксируется в договоре, заключаемом между Банком России и дилером, и указывается во всех операционных, регистрационных и учетных документах, связанных с операциями данного дилера от своего имени и за свой счет на рынке облигаций.

КОД ИНВЕСТОРА - регистрационный код, присваиваемый инвестору обслуживающим его дилером. Код инвестора является уникальным для каждого инвестора и фиксируется в договоре на обслуживание между дилером и инвестором и должен указываться во всех операционных, регистрационных и учетных документах, связанных с операциями данного дилера по поручению данного

инвестора на рынке облигаций.

КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - посреднические операции, выполняемые, банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию.

КОМИССИЯ ЗА РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ - денежные средства, взимаемые кредитной организацией с клиента в соответствии с условиями заключенного договора, в том числе комиссионные вознаграждения участников расчетов с использованием банковских карт, а именно: комиссии межбанковские - денежные средства, уплачиваемые эквайрсом эмитенту или эмитентом эквайреру, по операциям, с использованием банковских карт; комиссии за процессинг - денежные средства, взимаемые с эквайреров и эмитентов за проведение процессинга; комиссия эквайрера - денежные средства, взимаемые эквайрером с держателя банковской карты за предоставленные услуги по операциям с использованием банковских карт; комиссия эмитента - денежные средства, взимаемые эмитентом со своего клиента за проведение операции с использованием банковских карт.

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ - см. Банки коммерческие.

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ - кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты. Выделяют 5 основных способов предоставления коммерческого кредита: вексельный способ; открытый счет; скидка при условии оплаты в определенный срок; сезонный кредит; консигнация.

КОММЕРЧЕСКИЙ ПОДКУП - в соответствии с ст. 204 УК - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

КОММЕРЧЕСКИЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ - лицо, постоянно и самостоятельно представляющее от имени предпринимателей при заключении ими договоров в сфере предпринимательской деятельности.

КОМПЕНСАЦИОННЫЕ МЕРЫ - меры по ограничению импорта товара, субсидируемого иностранным государством (союзом иностранных государств), которые применяет Правительство Российской Федерации посредством введения компенсационной пошлины, в том числе временной компенсационной пошлины, взимаемой федеральным органом исполнительной власти, на который возложено непосредственное руководство таможенным делом в Российской Федерации, сверх базовой ставки таможенной пошлины.

КОМПЕНСАЦИЯ - возмещение государством понесенных предприятием расходов. Компенсациями возмещаются, например, понесенные сельскохозяйственными предприятиями расходы по содержанию объектов социальной инфраструктуры села, по обязательному сельскохозяйственному страхованию, затраты на приобретение минеральных удобрений и др.

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ - внутренний контроль за соответствием деятельности кредитных организаций на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках, осуществляемый в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 1999 г. № 603-У. Комплаенс-контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации.

КОНВЕРСИОННЫЕ СДЕЛКИ - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, заключаемые между нерезидентом и уполномоченным банком, действующим от своего имени и за свой счет.

КОНВЕРТИРУЕМЫЕ АКЦИИ - см. Акции конвертируемые.

КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

КОНКУРСНЫЕ КРЕДИТОРЫ - кредиторы по денежным обязательствам, за исключением граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника - юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия.

КОНСИГНАЦИЯ - способ кредитования, при котором розничный торговец может просто получить товарно-материальные ценности без обязательства. Если товары будут проданы, то будет осуществлен и платеж производителю, а если нет, то розничный торговец может вернуть товар производителю без выплаты неустойки. Консигнация обычно применяется при реализации новых, нетипичных товаров, спрос на которые трудно предположить. Примером может служить практика производства и продажи новых учебников для институтов. Книгоиздатели посылают свои книги в институтские магазины с условием их возврата, если они не будут куплены.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ - отношения между двумя депозитариями по учету одним из них (депозитарием-домицилиантом) прав на ценные бумаги, находящиеся на хранении в другом депозитарии (домицилиате).

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ - счет, открываемый в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях, на котором отражаются расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого кредитного учреждения на основе заключенного корреспондентского договора. Также банковский счет уполномоченного банка в иностранной валюте, открываемый в банке-нерезиденте (счет ностро), или счет банка-нерезидента в иностранной валюте, открываемый в уполномоченном банке (счет лоро), но которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором. Счет лоро является корреспондентским счетом ностро в банке-респонденте.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СУБСЧЕТ - банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России.

КОСВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ - возможность юридического или физического лица определять решения, принимаемые юридическим лицом, через третьих лиц, по отношению к которым первое обладает одним или несколькими следующими правами или полномочиями: распоряжаться, в том числе совместно с иными лицами в результате соглашения (согласованных действий), более чем 50% общего количества голосов, принадлежащих на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица; определять, в том числе совместно с иными лицами, условия ведения предпринимательской деятельности юридического лица или осуществлять функции его исполнительного органа; назначать более 50% состава исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица; участвовать совместно с одними и теми же физическими лицами в исполнительном органе и (или) совете директоров (наблюдательном совете) двух и более юридических лиц, представляя более 50% состава их органа управления.

КОТИРОВКА - установление курсов иностранных валют, ценных бумаг или цен товаров на биржах в соответствии с действующими законодательствами, нормами и сложившейся практикой. Под котировкой понимается объявленное участником торговли в соответствии с правилами организатора торговли предложение на покупку или предложение на продажу ценных бумаг, содержащие все существенные условия договора купли-продажи Ценных бумаг, а также цена, по которой участник торгов выражает готовность к приобретению или отчуждению ценной бумаги определенного эмитента, вида, категории (типа) или финансового инструментами являющаяся одним из условий заявки. Котируемыми ценными бумагами называются ценные бумаги, имеющие признаваемую котировку.

КОТИРОВКА ПРИЗНАВАЕМАЯ - см. Признаваемая котировка.

КОТИРОВАННЫЙ ЛИСТ - список ценных бумаг, прошедших листинг и соответствующих требованиям организатора торговли на рынке ценных бумаг. Котированный лист может быть первого и второго уровня.

КРАТКОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ - кредит, предоставляемый банками на короткие сроки, как правило до 12 месяцев.

КРЕДИТ - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях срочности, платности, возвратности.

КРЕДИТ АВАЛЬНЫЙ - см. Авальный кредит.

КРЕДИТ БЮДЖЕТНЫЙ - см. Бюджетный кредит.

КРЕДИТ ВЕКСЕЛЬНЫЙ - см. Вексельный кредит.

КРЕДИТ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ - см. Государственный кредит.

КРЕДИТ (ЗАЕМ) СУБОРДИНИРОВАННЫЙ - см. Субординированный кредит (заем).

КРЕДИТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ - см. Инвестиционный налоговый кредит.

КРЕДИТ КОММЕРЧЕСКИЙ - см. Коммерческий кредит.

КРЕДИТ КРАТКОСРОЧНЫЙ - см. Краткосрочный кредит.

КРЕДИТ ЛОМБАРДНЫЙ - см. Ломбардный кредит.

КРЕДИТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ - см. Потребительский кредит.

КРЕДИТ РОСТОВЩИЧЕСКИЙ - см. Ростовщический кредит.

КРЕДИТ СРЕДНЕСРОЧНЫЙ - см. Среднесрочный кредит.

КРЕДИТ УЧЕТНЫЙ - см. Учетный кредит.

КРЕДИТ ФИРМЕННЫЙ - см. Фирменный кредит.

КРЕДИТ ЭКСПОРТНЫЙ - см. Экспортный кредит.

КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА - именной денежный документ, выпущенный юридическим лицом, удостоверяющий наличие в соответствующем учреждении счета владельца карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг в торговой сети и снятие денежных средств в банкоматах соответствующих учреждений.

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР - договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. 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. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

КРЕДИТНЫЙ РИСК - риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

КРЕДИТОВАНИЕ ВЕКСЕЛЬНОЕ - см. Вексельное кредитование.

КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА - осуществление платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств.

КРЕДИТОР - заимодавец (юридическое или физическое лицо), дающий что-либо в долг, предоставляющий кредит.

КРЕДИТОРЫ КОНКУРСНЫЕ - см. Конкурсные кредиторы.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ - накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, характеризующие надежность исполнения обязательств предприятия-заемщика или физического лица с точки зрения возврата полученных средств.

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ - оценка платежеспособности заемщика с позиций надежности его обязательств, вероятности возвращения им кредита.

КРЕДИТНЫЙ РИСК - риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов за предоставленный кредит, например, по причине банкротства заемщика.

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ - денежные средства, временно привлеченные объе-

динением, предприятием, организацией, учреждением и подлежащие возврату соответствующим юридическим и физическим лицам.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ - совокупность условий, позволяющих оценить способность заемщика возратить кредит.

КУПОН - часть облигационного сертификата, которая при отделении от последнего дает право владельцу на получение процента. величина процента и дата его выплаты указаны на купоне.

КУРС ЦЕННЫХ БУМАГ - цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги. В каждый данный момент курс зависит от соотношения спроса и предложения и на тот или иной их вид. Номинал акции не оказывает никакого влияния на ее курс¹.

Л

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА - согласно ст. 174 УК - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

ЛЖЕПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО - в соответствии с ст. 173 УК -

создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

ЛИЗИНГ - специальная форма финансовых вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества. Участниками лизинговых операций являются, как правило, три стороны: предприятие - производитель объекта лизинга; лизинговая компания-арендодатель; а также предприятие-арендатор (лизингополучатель). Суть сделки состоит в том, что лизинговая компания (банк) покупает у производителя объекта лизинга оборудование за счет собственных средств, лизингополучатель может либо взять это оборудование у банка в аренду, либо использовать лизинговый кредит с последующим выкупом.

ЛИКВИДНОСТЬ - возможность цепных бумаг или иных активов быть проданными в любой момент времени без значительных финансовых потерь (по сравнению с ценой покупки).

ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА - способность банка выполнять своевременно свои финансовые обязательства, в том числе по выдаче клиентам средств по их первому требованию, т.е. степень соответствия активов и пассивов банка по объемам и срокам.

ЛИМИТ АВТОРИЗАЦИИ (РАСХОДНЫЙ ЛИМИТ) - предельная сумма денежных средств, доступная держателю банковской карты в течение определенного периода для совершения операций с использованием банковских карт.

ЛИМИТЫ КРЕДИТОВАНИЯ - предусмотренные в кредитном плане предельные суммы кредита, которые заемщик имеет право получать в банке. Устанавливаются для конкретных заемщиков, отделений банка, в целом по банку.

ЛИСТИНГ - а) внесение акций компаний в список акций, котирующихся на данной бирже; сам список ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам. Листинг необходим для допуска к биржевым торгам только тех акций, которые прошли экспертную проверку; б) система, процедура, правила допуска цепных бумаг к котировке и торговле на фондовой бирже; 3) соглашение между эмитентом цепных бумаг и фондовой биржей или внебиржевым участником фондового рынка о приеме цепных бумаг для торговли или котировке на рынке.

ЛИСТИНГ ЦЕННЫХ БУМАГ - совокупность процедур по допуску ценных бумаг к обращению на фондовой бирже или через организатора внебиржевой торговли (включение в котировальный лист) в порядке, утвержденном организатором торговли в соответствии с установленными требованиями.

ЛИЦА АФФИЛИРОВАННЫЕ - см. Аффилированные лица.

ЛИЦА РОССИЙСКИЕ - см. Российские лица.

ЛИЦА ФИЗИЧЕСКИЕ - см. Физические лица.

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ - статистический бухгалтерский счет, предназначенный для учета расчетов с физическими и юридическими лицами. В банках лицевые счета применяются для учета вкладных, кредитных и других операций клиентов. Представляет собой совокупность данных в реестре о зарегистрированном лице, виде, количестве, категории (типе), государственном регистрационном номере выпуска, поминальной стоимости ценных бумаг, номерах сертификатов и количестве ценных бумаг, удостоверенных ими (в случае документарной формы выпуска), обременении ценных бумаг обязательствами и (или) блокировании операций, а также операциях по его лицевому счету.

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ ДЕПО - совокупность записей, предназначенная для учета ценных бумаг одного выпуска, находящихся на одном аналитическом счете депо и обладающих одинаковым набором допустимых депозитарных операций. Лицевой счет депо является минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. Депозитарные операции, которые применимы к цепным бумагам, учитываемым па одном лицевом счете, одинаковы для всех таких ценных бумаг. Для каждого лицевого счета депо, в соответствии с регламентом депозитария и нормативными документами Банка России, однозначно определяется синтетический счет депо, на котором отражаются все ценные бумаги, учитываемые на данном лицевом счете.

ЛИЦЕНЗИЯ - разрешение, выдаваемое компетентными государственными органами па ведение некоторых видов хозяйственной деятельности (валютных операций, операций с ценными бумагами и т.д.). Например, лицензия арбитражного управляющего, лицензия номинального держателя ценных бумаг.

ЛИЦО ЮРИДИЧЕСКОЕ - см. Юридическое лицо.

ЛОМБАРД - кредитная организация, которая ссужает деньги под залог движимого имущества (драгоценности, меха и т.д.).

ЛОМБАРДНЫЙ КРЕДИТ - кредит под залог легко реализуемого имущества: или прав. Такой залог составляет основу ломбардного кредита. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости на день заключения кредитного договора, а учитывается, в зависимости от вида движимого имущества, только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога. К важнейшим видам ломбардного кредита относятся: ломбардный кредит под залог цепных бумаг; ломбардный кредит под залог товаров (в качестве залога используются лишь товары с относительно устойчивой ценой при условии, что ими ведется торговля па бирже, где можно однозначно определить их цену с учетом количественных и качественных характеристик); кредит под залог драгоценных металлов; кредит под залог требований. Стоимость ломбардного кредита для заемщика складывается из процентов и комиссионных платежей. Уровень комиссионных сборов зависит прежде всего от издержек по хранению залогового имущества. Видом ломбардного кредита является также кредит Банка России, предоставляемый коммерческому банку под заклад ценных бумаг, включенных в ломбардный список (утвержденный Советом директоров Банка России и опубликованный в средствах массовой информации список ценных бумаг, принимаемых в заклад под обеспечение ломбардного кредита) па срок до 30 дней.

М

МАКЛЕР - посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах, который действует по поручению клиентов и за их счет.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ВКЛАДОВ ГРАЖДАН - предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

МАРЖА - в торговой, биржевой, страховой и банковской практике обозначает разницу между ценами товаров (покупной и продажной), курсами ценных бумаг (на день заключения и день исполнения сделки или между ценой покупателя и ценой продавца) и другими показателями.

МАРКЕТИНГ - комплексная система организации производства и сбыта продукции, имеющая в виду удовлетворение потребностей определенных потребителей и получение прибыли на основе исследования и прогнозирования рынка, изучения внутренней и внешней среды предпри-

ятий экспортера на основе маркетинговых программ, для чего разрабатывается стратегия и тактика поведения на рынке. Маркетинг является порождением рыночной экономики, подчинен условиям и требованиям рынка.

МАРКЕТ-МЕЙКЕР - участник торговли, который в соответствии с правилами организатора торговли принимает на себя дополнительные обязательства, позволяющие в интересах участников торговли и клиентов повысить ликвидность рынка ценных бумаг и содействовать формированию справедливой рыночной стоимости ценных бумаг.

МАРШРУТ ПЛАТЕЖА - направление платежа от плательщика до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций, филиалов, счетов межфилиальных расчетов.

МАТЕРИАЛЫ ПРОВЕРКИ - надлежащим образом оформленные копии документов, справки, письменные объяснения сотрудников организации, а также ведомости, таблицы и другие справочные материалы, относящиеся к деятельности организации.

МЕЖБАНКОВСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА - специализированная биржа, имеющая лицензию Банка России на организацию операций по купле-продаже иностранной валюты за рубли и проведение расчетов по заключенным на них сделкам. -

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ - осуществляемые кредитными организациями на договорных началах привлечение и размещение друг у друга средств в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществление расчетов через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями, выданными Банком России.

МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА - счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами. Металлические счета ответственного хранения - счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.). Обезличенные металлические счета - счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

МИАКР - средняя фактическая ставка по реальным сделкам в банках (см. также МИБОР).

МИБИД - предложение на покупку, т.е. средняя ставка, по которой те же 9 банков готовы купить межбанковский кредит (см. также МИБОР).

МИБОР - предложение на продажу, т.е. средняя величина объявленных ставок по межбанковским кредитам, предоставляемым первоклассным банкам «девяткой» крупнейших российских банков.

МНОГОСТОРОННИЙ КЛИРИНГ - порядок осуществления клиринговой деятельности, при котором операции по сделкам клирингового пула производятся между участниками клиринга по итогам неттинга по всем совершенным, подтвержденным и обеспеченным необходимым количеством ценных бумаг и денежных средств сделкам.

МОНОПОЛИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - противоречащие антимонопольному законодательству действия (бездействие) хозяйствующих субъектов или федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

МОРАТОРИЙ - приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

МУЛЬТИВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ - счет, по которому могут производиться операции в нескольких иностранных валютах.

МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ - займы, привлекаемые от физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, по которым возникают долговые обязательства органа местного самоуправления как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в валюте Российской Федерации. Образуют муниципальный долг - совокупность долговых обязательств муниципального образования. Муниципальный долг полностью и без ус-

ловий обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Н

НАБЛЮДЕНИЕ - процедура банкротства, Применяемая к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом до момента, определяемого в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника.

НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ОФОРМЛЕННЫЕ КОПИИ ДОКУМЕНТОВ - сшитые, пронумерованные, а также подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью организации копии документов.

НАКОПЛЕННЫЙ КУПОННЫЙ ДОХОД - часть купонного дохода, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты

выпуска облигаций федерального займа с переменным купонным доходом или даты выплаты предшествующего купонного дохода.

НАЛИЧНАЯ ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

НАЛИЧНАЯ СДЕЛКА - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после ее заключения.

НАЛИЧНЫЕ РУБЛИ - находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории Российской Федерации, а также изъятые или изымаемые из обращения, по подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) и монет Центрального банка Российской Федерации.

НАЛОГ - понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Признаки налога: принудительный характер; безвозмездность; безэквивалентность.

НАЛОГА ЭЛЕМЕНТЫ - субъект налога - юридические и физические лица, которые обязаны платить данный налог; объект налога - предмет или имущество, подлежащие налогообложению; источник налога - доход субъекта, из которого уплачивается налог (источник может совпадать с объектом); единица налогообложения - единица измерения объекта; налоговая ставка - величина налога на единицу обложения. Она может быть: твердой (устанавливается в абсолютных суммах па единицу обложения); долевой (устанавливается определенная доля налога) и др.

НАЛОГОВОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ - виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

НАЛОГОВЫЕ ИНСПЕКЦИИ - органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Министерство по налогам и сборам Российской Федерации. Задачами налоговых органов являются:

а) контроль за соблюдением законодательства о налогах, обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей;

б) осуществление проверок финансового состояния предприятий и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы; в) контроль за правильностью определения налогооблагаемой прибыли (дохода) в целях недопущения ее занижения; г) регистрация всех субъектов, а также реальных и потенциальных объектов налогообложения; д) учет, оценка и реализация конфискованного, бесхозного имущества, имущества, перешедшего государству, кладов. Налоговые инспекции имеют право: получать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемую законодательством; контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан; обследовать все помещения, используемые для извле-

чения доходов; приостанавливать все операции предприятий и граждан в случае непредставления документов; изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов; применять санкции и штрафы; предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - несоблюдение кредитной организацией нормы законодательства о рынке ценных бумаг, устанавливающей обязательные для исполнения требования; нарушение кредитной организацией запрета, установленного в норме законодательства о рынке ценных бумаг; нарушение сотрудниками кредитной организации норм законодательства о рынке ценных бумаг, в части, касающейся использования этими сотрудниками служебной информации на рынке ценных бумаг.

НАРУШЕНИЕ ТАМОЖЕННЫХ ПРАВИЛ - противоправное действие либо бездействие лица, посягающее на установленный Таможенным кодексом, Законом Российской Федерации «О таможенном тарифе», другими актами законодательства Российской Федерации по таможенному делу и международными договорами Российской Федерации, контроль за исполнением которых возложен на таможенные органы Российской Федерации, порядок перемещения (включая применение таможенных режимов), таможенного контроля и таможенного оформления товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации, обложения таможенными платежами и их уплаты, предоставления таможенных льгот и пользования ими, за которое Таможенным кодексом РФ предусмотрена ответственность.

НАСЛЕДОВАНИЕ ВКЛАДА - переход вклада после смерти вкладчика к его наследникам по завещанию или по закону.

НАЧИСЛЕННЫЕ (НАКОПЛЕННЫЕ) ПРОЦЕНТЫ ПО АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА, СВЯЗАННЫМ С РАЗМЕЩЕНИЕМ СРЕДСТВ - проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических лиц, включая банки, и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам и учитываемые на счете по учету требований банка по получению процентов.

НАЧИСЛЕННЫЕ (НАКОПЛЕННЫЕ) ПРОЦЕНТЫ ПО ПАССИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ СРЕДСТВ - проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка (физическим и юридическим лицам, включая банки) по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету обязательств банка по уплате процентов.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

НЕДВИЖИМЫЕ ВЕЩИ (НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, НЕДВИЖИМОСТЬ) - земельные участки, участки недр, другие объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещения которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ - любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям действующего законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам-конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации. Недобросовестная конкуренция на рынке финансовых услуг - действия финансовых организаций, направленные на приобретение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащие законодательству Российской Федерации и обычаям делового оборота и причинившие или могущие причинить убытки другим финансовым организациям-конкурентам на рынке финансовых услуг либо нанести ущерб их деловой репутации.

НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ ЭМИССИЯ - действия, выражающиеся в нарушении установленной процедуры эмиссии, которые являются основаниями для отказа регистрирующими органами в регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, признания выпуска эмиссионных ценных бумаг

несостоявшимся или приостановления эмиссии эмиссионных ценных бумаг.

НЕДОСТАТОЧНО ОБЕСПЕЧЕННАЯ ССУДА - ссуда,- имеющая частичное обеспечение (по, стоимости не менее 60% размера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность его реализации сомнительны.

НЕЗАКОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - согласно ст. 172 УК - осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА - согласно ст. 176 УК -

получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это Деяние причинило крупный ущерб.

НЕЗАКОННЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ИНЫЕ ДЕЯНИЯ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ - согласно ст. 221 ТК умышленное заявление таможенным органам Российской Федерации ложных сведений в целях сокрытия полученных в результате осуществления внешнеэкономической деятельности доходов в валютных ценностях или занижения их размера, несоблюдение установленных требований об обязательном ввозе (включая пересылку) или переводе в Российскую Федерацию полученных таким путем валютных ценностей (включая незаконное оставление валютных ценностей за пределами Российской Федерации), совершение платежей в иностранной валюте или платежных документах в иностранной валюте по фиктивным внешнеэкономическим сделкам, связанным с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, а равно другие незаконные валютные операции и иные деяния с валютными ценностями, касающиеся таможенного дела, совершенные в значительном или крупном размере, либо физическим лицом или должностным лицом, ранее судимым за незаконные валютные операции и иные деяния с валютными ценностями, либо организованной группой.

НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ПРИРОДНЫХ ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И ЖЕМЧУГА - согласно ст. 191 УК, совершение сделки, связанной с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями либо с жемчугом, в нарушение правил, установленных законодательством Российской Федерации, а равно незаконные хранение, перевозка или пересылка драгоценных металлов, природных драгоценных камней либо жемчуга в любом виде, состоянии, за исключением ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий.

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО - основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение целей, предусмотренных п. 2 ст. 2 Федерального закона «О некоммерческих организациях». Имущество, переданное некоммерческому партнерству его членами, является собственностью партнерства. Члены некоммерческого партнерства. Не отвечают по его обязательствам, а некоммерческое партнерство не отвечает по обязательствам своих членов.

НЕЛИКВИДЫ - товары и другие материальные ценности, излишние и ненужные данному предприятию, обычно труднореализуемые на рынке.

НЕОБЕСПЕЧЕННАЯ ССУДА - ссуда, не имеющая обеспечения либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет менее 60% размера ссуды.

НЕПОДВИЖНЫЕ ВКЛАДЫ - вклады, по которым в течение продолжительного времени не совершались операции.

НЕПОЛНЫЕ ЧЛЕНЫ БИРЖИ - члены с правом на участие в биржевых торгах в соответствующей секции (отделе, отделении) и на определенное учредительными документами биржи количество голосов на общем собрании членов биржи и общем собрании членов секции (отдела, отделения) бирж.

НЕПОСРЕДСТВЕННО КОНКУРИРУЮЩИЙ ТОВАР - товар, который классифицируется одним и тем же кодом товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Содружества

Независимых Государств и который полностью идентичен другому товару или сопоставим с ним по своему функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам и по другим основным свойствам таким образом, что покупатель заменяет или готов заменить таким товаром другой товар в процессе потребления.

НЕПРАВОМЕРНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ - согласно ст. 195 УК сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб.

НЕРЕЗИДЕНТЫ - а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; в) предприятия и организации, являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; г) находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства; д) находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных в п.п. «б» и «в».

НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) - признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации - признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

НЕСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КАСТОДИАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ - это кастодиальный депозитарий, который может совмещать депозитарную деятельность с брокерской деятельностью или дилерской деятельностью. Такой депозитарий не должен выполнять функции головного регистрирующего депозитария.

НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ - просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды.

НЕТТИНГ - процедура проведения зачета встречных однородных требований и определения обязательств участников клиринга по сделкам с ценными бумагами клирингового пула.

НЕУСТОЙКА - определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан выплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков. Она используется в качестве одного из способов обеспечения выполнения обязательств, определяется законом или договором. Разновидность неустойки в гражданском праве - пеня и штраф, устанавливаемые в виде фиксированной суммы, в процентах к сумме неиспользованного обязательства или в форме повышенного тарифа (дополнительной платы). Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

НОМИНАЛЬНАЯ (НАРИЦАТЕЛЬНАЯ) СТОИМОСТЬ - стоимость, обозначенная на ценных бумагах, банкнотах, бумажных деньгах и монетах. Так, номинал' векселя - сумма, подлежащая уплате в соответствии с обещанием плательщика (векселедателя) по тексту векселя.

НОМИНАЛЬНЫЙ ДЕРЖАТЕЛЬ - депозитарий, зарегистрированный в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг и не являющийся инвестором. На номинального держателя в системе ведения реестра записаны цепные бумаги, принадлежащие его депонентам. Операции с зарегистрированными за номинальным держателем ценными бумагами, проводимые в рамках номинального держателя, не отражаются у держателя реестра. При сборе реестра владельцев цепных бумаг данного выпуска номинальный держатель обязан предоставить держателю реестра список

всех депонентов, хранящих ценные бумаги этого выпуска у него на счетах депо, и передавать держателю реестра иную информацию, необходимую для составления реестра.

НОРМА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ БАНКА - устанавливаемое законом процентное отношение суммы обязательных резервов, образуемых по отдельным статьям банковских пассивов, к объему обязательств по соответствующим статьям.

НОРМАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ТОВАРА - цена аналогичного или непосредственно конкурирующего товара в государстве производителя или экспортера (союзе иностранных государств) товара при обычном ходе торговли таким товаром.

НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА - предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

НОРМАТИВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ ДОЛЕЙ (АКЦИЙ) ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - процентное соотношение размеров инвестируемых и собственных средств кредитной организации.

НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - соотношение между ее активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов; соотношение ее ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легко реализуемые активы) и суммарных активов.

НОРМА ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ - см. Финансово-правовая норма.

О

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА - движимое и недвижимое имущество, служащее для кредитора залогом полного и своевременного возврата заемщиком полученных в кредит средств и уплаты им причитающихся процентов. Оно предоставляется заемщиком при оформлении ссуды и находится в распоряжении кредитора (полностью или частично) до погашения кредита.

ОБЕСПЕЧЕННАЯ ССУДА - ссуда, имеющая обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющая банковскую гарантию, гарантию Правительства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, либо застрахованная в установленном порядке ссуда.

ОБЕСПЕЧИТЕЛЬСКИЙ ВЕКСЕЛЬ - вексель, используемый как обеспечение ссуды в условиях, когда задолженность существует уже длительное время, а заемщик необязателен и ненадежен. Вексель хранится на депонированном счете заемщика и не предназначается для дальнейшего оборота. Если платеж совершается в срок, то вексель погашается. Если же выплата ссуды задерживается, то должнику предъявляются претензии.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДЕНЕГ - падение покупательной способности денег по отношению к товарам (внутреннее обесценение) или снижение их валютного курса (внешнее обесценение). Возникает оно в связи с повышением товарных (оптовых и особенно розничных) цен и понижением курса национальной валюты по отношению к иностранной.

ОБЛИГАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ - ценные бумаги, эмитируемые государством в целях привлечения в государственный бюджет части заемных средств. Доходы, получаемые от ценных бумаг государства, в отличие от корпоративных ценных бумаг, имеют льготное налогообложение. В настоящее время Министерством финансов Российской Федерации по поручению Правительства привлекаются краткосрочные заемные средства юридических лиц и населения под облигационные займы.

ОБЛИГАЦИИ КОРПОРАТИВНЫЕ - облигации под заклад (обеспечиваются физическими активами); беззакладные облигации (прямые долговые обязательства, не создающие имущественных претензий к корпорации); облигации под заклад других ценных бумаг фирмы (обеспечиваются акциями или долговыми обязательствами компании); конвертируемые облигации (дают инвестору право на покупку обычных акций той же компании по определенной цене в определенный срок); доходные облигации (приносят процент только тогда, когда заработай доход).

ОБЛИГАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНЫЕ - выпускаются в целях мобилизации средств для строительства или ремонта объектов общественного пользования: дорог, мостов, водопроводной системы и т.п. Подразделяются на следующие виды: облигации под общее обязательство (подкрепля-

ются добросовестностью эмитента); облигации под доход от проекта (погашаются за счет доходов от проектов, для финансирования которых они выпускаются).

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА (ОФЗ) - среднесрочные государственные бумаги - облигации со сроком обращения один год. Условия обращения аналогичны обращению ГКО, доходность по ОФЗ привязана к доходности ГКО.

ОБЛИГАЦИОННЫЕ ЗАЙМЫ - метод мобилизации финансовых ресурсов путем выпуска заемщиком долговых обязательств в форме облигаций.

ОБЛИГАЦИЯ - а) цепная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права (ст. 816 ГК); б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может предусматривать иные имущественные права ее держателя, если это не противоречит законодательству Российской Федерации (ст. 2 ФЗ от 22 апреля 1996 г. № 39); в) краткосрочная именная цепная бумага, предоставляющая их владельцу право на получение основной суммы долга (номинальной стоимости), выплачиваемой при погашении выпуска. Доходом по облигации является разница между ценой реализации (ценой погашения) и ценой покупки облигации (п. 2 Положения ЦБ от 28 августа 1998 г. М 52-П).

ОБЛИГО - а) задолженность по вексельным обязательствам; б) книги, журналы и т.п., в которых банки отражают задолженность банку со стороны лиц, обязанных по учетным векселям.

ОБМЕННЫЙ ПУНКТ - место совершения банком валютно-обменных операций с соблюдением требований нормативных актов Банка России.

ОБРАЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги.

ОБСЛЕДОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - процедура, связанная с осуществлением Временной администрацией и Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» мероприятий в целях определения возможности Агентства принять кредитную организацию под свое управление.

ОБЩАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ - отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком России, руководителями коммерческого банка, акционерами, депозиторами, заимодавцами, а в дальнейшем - для открытой публикации.

ОБЩЕДОСТУПНАЯ ИНФОРМАЦИЯ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - информация, не требующая привилегий для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с настоящим Федеральным законом.

ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНОЕ - см. Акционерное общество.

ОБЩЕСТВО ЗАВИСИМОЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЕ - см. Зависимое хозяйственное общество.

ОБЩЕСТВО С ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ - общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на Доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ - общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА - имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

ОБЪЕКТЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ - ценные бумаги и средства инвестирования в ценные бумаги, включая: ценные бумаги и средства инвестирования, переданные в доверительное управление при заключении договора доверительного управления, а также ценные бумаги и средства инвестирования, приобретенные доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления и в связи с его исполнением.

ОБЪЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды и оборотные средства во всех отраслях и сферах народного хозяйства РСФСР, ценные бумаги, целевые денежные вклады, научно-техническая продукция, другие объекты собственности, а также имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

ОБЪЕКТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ - находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и (или) модернизируемого имущества, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами.

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ - операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

ОБЫЧАЙ ДЕЛОВОГО ОБОРОТА - сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской деятельности правило поведения, не предусмотренное законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе.

ОБЫЧНЫЙ ХОД ТОРГОВЛИ - купля-продажа товара на внутреннем рынке государства-производителя или экспортера (союза иностранных государств) товара по цене, которая складывается из его средневзвешенной себестоимости и средней нормы прибыли, определяемых исходя из средневзвешенных производственных, торговых, административных и общих издержек.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ БАНКОВ (РЕЗЕРВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ) - один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России; представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Представляют собой средства банков, которые они обязаны хранить в Центральном банке РФ в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов. Величина и структура их неодинаковы в различных странах и периодически меняются под влиянием хозяйственной конъюнктуры, с учетом банковской практики и т.д.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО - оформленное документально или вытекающее из гражданского законодательства отношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО СРОЧНОЕ - см. Срочное обязательство.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДЕНЕЖНЫЕ - должны быть выражены в рублях. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая в уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке.

ОВЕРДРАФТ - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка (сверх остатка па счете), в результате чего образуется

дебетовое сальдо. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента, поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных ссуд. Проценты взимаются по существующим или согласованным ставкам.

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС - баланс ликвидируемой кредитной организации, который составляется после завершения расчетов с кредиторами и который содержит данные об итогах деятельности ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего), в том числе о претензиях, предъявленных в установленный срок и поступивших после утверждения промежуточного ликвидационного баланса, а также об удовлетворенных и неудовлетворенных требованиях кредиторов (последнее при ликвидации кредитной организации в порядке ст. 65 Гражданского кодекса Российской Федерации).

ОНКОЛЬНЫЕ ССУДЫ - ссуды банков, которые могут быть востребованы в любое время (ссуды до востребования), в связи с чем от степени ликвидности являются первоклассными активами. Такие ссуды в банковской мировой практике представляются под обеспечение векселями, товарами и ценными бумагами.

ОПАСНЫЕ ССУДЫ - просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды.

ОПЕРАЦИИ БАНКОВ КОМИССИОННЫЕ - см. Комиссионные операции банков.

ОПЕРАЦИИ БАНКОВСКИЕ - см. Банковские операции.

ОПЕРАЦИИ БРОКЕРСКИЕ БАНКОВ - см. Брокерские операции банков.

ОПЕРАЦИИ ВАЛЮТНЫЕ - см. Валютные операции.

ОПЕРАЦИИ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ - см. Валютно-обменные операции.

ОПЕРАЦИИ ВАЛЮТНЫЕ ТЕКУЩИЕ - см. Текущие валютные операции.

ОПЕРАЦИИ ДЕПОЗИТАРНЫЕ - см. Депозитарные операции.

ОПЕРАЦИИ ДЕПОЗИТНЫЕ БАНКА РОССИИ - см. Депозитные операции Банка России.

ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ - см. Доверительные операции.

ОПЕРАЦИИ ЗАЛОГОВЫЕ - см. Залоговые операции.

ОПЕРАЦИИ БАНКОВ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ - см. Инвестиционные операции банков.

ОПЕРАЦИИ МЕЖБАНКОВСКИЕ - см. Межбанковские операции.

ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ - купля продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

ОПЕРАЦИИ (ПЛАТЕЖИ) РАСЧЕТНЫЕ ТРАНЗИТНЫЕ - см. Транзитные расчетные операции (платежи).

ОПЕРАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ - см. Инвестиционная операция.

ОПЕРАЦИОННО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР - подразделение расчетной сети Банка России, обеспечивающее пользователей системы валовых расчетов средствами удаленного доступа к их счетам в федеральном расчетном центре и осуществляющее операционно-кассовое обслуживание пользователей системы валовых расчетов в порядке, устанавливаемом нормативным актом Банка России.

ОПЕРАЦИОННЫЕ СЧЕТА ДЕПО - индивидуальные счета, открываемые хранителем, на которые вносятся записи: а) о владельцах счетов - попечителях или хранителях, передавших на хранение ценные бумаги; б) о видах, категориях, формах и количестве ценных бумаг; в) о передаче, предоставлении и ограничении прав, закрепленных за правообладателями принадлежащими им ценными бумагами при проведении операций с этими ценными бумагами; г) о дроблении, консолидации, конвертации, аннулировании и погашении ценных бумаг; д) о номинальном держателе ценных бумаг.

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНОГО РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА - интервал времени, представляющий собой часть рабочего дня, в течение которого осуществляется документооборот между федеральным расчетным центром, участниками и пользователями системы валовых расчетов, совершение расчетных операций и отражение их в бухгалтерском учете федерального расчетного центра.

ОПЦИОН - а) право, оформляемое договором, купить, продать (или оказаться от сделки) на

протяжении договорного срока и по фиксированной договорной цене определенный объем валюты, любых товаров, ЦБ (включая производные ЦБ) либо получить определенный доход от финансового вложения или денежного займа (в виде разностной величины, фиксированного размера, процента); б) вид срочной сделки, одна из сторон которой - покупатель - приобретает за вознаграждение (премию) право купить (продать) в определенный срок по определенной цене базовый актив, составляющий опцион, а другая сторона сделки - продавец - обязан исполнить сделку в определенный срок по определенной цене по требованию покупателя; в) также опционное свидетельство - производная ценная бумага, дающая ее владельцу право купить или продать определенные ценные бумаги в определенный срок по оговоренной цене. Покупатель опциона не обязан реализовывать это право.

ОПЦИОННЫЙ ЗАЕМ - заем с опционом, форма займа или долгового обязательства, при котором кредитору в определенных пределах предоставляется право выбора погашения.

ОРГАНИЗАТОР ТОРГОВЛИ - организация, осуществляющая торговлю на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг или лицензии фондовой биржи

ОРГАНИЗАЦИИ - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации.

ОРГАНИЗАЦИЯ ГОЛОВНАЯ - см. Головная организация.

ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВАЯ - см. Клиринговая организация. **ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНАЯ** - см. Кредитная организация.

ОРГАНИЗАЦИЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ - см. Небанковская кредитная организация.

ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНАЯ - см. Расчетная организация.

ОРГАНИЗОВАННЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ - совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок между лицензированными профессиональными посредниками - участниками рынка по поручению других участников рынка с ценными бумагами на основе законодательно установленных правил по установленным или согласованным с Банком России процедурам.

ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ - учитываемая в ведомости контроля разница между суммой задолженности по привлеченным средствам и суммой получаемой льготы.

ОТДЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ - специальный расчетный счет, открываемый брокеру кредитной организацией для обеспечения обособленного хранения денежных средств клиентов.

ОТЗЫВНОЙ АККРЕДИТИВ - аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

ОТКАЗ ОТ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ - это выражаемое в письменном виде в аудиторском заключении мнение аудитора о том, что организация учета или иные обстоятельства ограничивают объем аудита и это является настолько существенным, что аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки заключения в виде положительного заключения, положительного заключения с оговорками, отрицательного заключения.

ОТКАЗ ОТ ТОВАРА В ПОЛЬЗУ ГОСУДАРСТВА - таможенный режим, при котором лицо отказывается от товара без взимания таможенных пошлин, налогов, а также без применения мер экономической политики.

ОТКАЗ ОТ АКЦЕПТА - документально выраженное в письменной форме несогласие плательщика на оплату предъявленных ему счетов, расчетных документов; применяется главным образом при расчетах платежными требованиями. Может быть полным и частичным.

ОТКРЫТАЯ ПОДПИСКА - способ распространения ценных бумаг на первичном рынке цен-

ных бумаг, при котором круг лиц, имеющих право па покупку ценных бумаг, не ограничивается.

ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ а) превышение суммы покупки валюты за свой счет над суммой ее продажи (длинная позиция); б) превышение сумм продажи валюты за свой счет над суммой ее покупки (короткая позиция) накопленным итогом определенной даты. Соответственно, лимит открытой валютной позиции распространяется па оба вари анта открытой позиции.

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ - разница между активами и пассивами в отдельных видах драгоценных металлом (с учетом требований и обязательств по сделкам с ненаступившими датами валютирования).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО - акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу па условиях, устанавливаемых законом и иными правовыми актами.

ОТКРЫТЫЙ СПОСОБ ХРАНЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ - способ регистрации и учета прав на ценные бумаги в депозитариях, при котором депонент может давать поручения депозитарию только по отношению к определенному количеству ценных бумаг, учитываемых на счете депо, боа указания их индивидуальных признаков (таких, как номер, серия, разряд) и без указания индивидуальных признаков удостоверяющих их сертификатов.

ОТМЕТКА «НЕ ПРИКАЗУ» - отметка, которая проставляется, как правило, па именном векселе, превращающая оборотный документ в необоротный. Эти векселя не могут индоссироваться.

ОФЕРТА - адресованное одному или нескольким конкретным лицам формальное предложение, которое достаточно определено и выражает намерение лица, сделавшего предложение (оферента), считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

ОФЕРТА ПУБЛИЧНАЯ - см. Публичная оферта.

ОФИЦИАЛЬНАЯ ФИКСАЦИЯ ПРАВ, ЗАКРЕПЛЕННЫХ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ - совокупность действий профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, обеспечивающая внесение записей, которые являются доказательством прав па ценные бумаги. В целях официальной фиксации прав профессиональные участники рынка ценных бумаг осуществляют; учет прав, закреп ленных ценными бумагами; учет правообладателей; учет и удостоверение передачи, предоставления и ограничения прав, закрепленных ценными бумагами; внесение имени номинального держателя в реестр владельцев именных ценных бумаг вместо имени правообладателя; хранение прав, закрепленных цепными бумагами; обеспечение реализации правообладателем прав, закрепленных ценными бумагами.

ОФИЦИАЛЬНЫЙ КУРС ВАЛЮТ БАНКА РОССИИ - курс иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемый еженедельно по вторникам и четвергам исходя из биржевого курса; кроме того, исходя из значения биржевого курса рубля по отношению к доллару на Московской межбанковской валютной бирже рассчитываются кросс-курсы рубля к остальным конвертируемым валютам.

ОФШОРНАЯ КОМПАНИЯ - юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, зарегистрированное в стране или на территории, имеющей офшорный статус, в пределах которой действуют налоговые, таможенные, инвестиционные и другие льготы, и которое уполномочено осуществлять операции с нерезидентами страны местонахождения офшорной компании.

II

ПАСПОРТ ИМПОРТНОЙ СДЕЛКИ - базовый документ валютного контроля, оформляемый импортером в банке импортера и содержащий сведения об импортном контракте, необходимые для осуществления этого контроля, изложенные по установленной форме.

ПАССИВ - а) часть бухгалтерского баланса, в которой отражаются источники средств, находящихся в распоряжении банка. Средства группируются по статьям исходя из потребностей управления (в частности, важно выделить, кому принадлежат средства и для какой цели они предназначены; б) обязательства (за исключением субвенций, дотаций, собственных средств и других источников) предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ - операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и других активных операций, а также собственные и привлеченные средства банка.

ПАССИВЫ, УЧАСТВУЮЩИЕ В РАСЧЕТЕ - это обязательства акционерного общества, в состав которых включаются следующие статьи: статья четвертого раздела бухгалтерского баланса - целевые финансирование и поступления; статьи пятого раздела баланса - долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим и физическим лицам; статьи шестого раздела баланса - краткосрочные обязательства банкам и иным юридическим и физическим лицам; расчеты и прочие пассивы, кроме сумм, отраженных по статьям «Доходы будущих периодов» и «Фонды потребления».

ПЕНЯ - а) в гражданском праве - вид неустойки при нарушении сроков платежа или других обязательств по договору. Начисляется за каждый день просрочки по процентным ставкам в зависимости от суммы платежа или стоимости невыполненного обязательства; б) денежная сумма, установленная ст. 75 НК РФ, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. В налоговом праве пеня носит праввосстановительный характер.

ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ - приобретение ценных бумаг их первыми владельцами в соответствии с определенными правилами и требованиями.

ПЕРВЫЙ ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ (РЕМИТЕНТ) - векселедержатель, обозначенный в качестве получателя в самом векселе.

ПЕРВЫЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД ДЛЯ СОЗДАНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ -

период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

ПЕРЕВОД БАНКОВСКИЙ - см. Банковский перевод.

ПЕРЕВОДНОЙ ВЕКСЕЛЬ (ТРАТТА) - вексель, содержащий письменный приказ векселедателя (трассанта), адресованный плательщику (трассату), об уплате указанной в векселе суммы денег третьему лицу - держателю векселя (ремитенту).

ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ - операции банков и предприятий связи по выполнению поручений юридических и физических лиц па осуществление переводов денежных средств.

ПЕРЕДАЧА ВЕЩИ - вручение вещи приобретателю, а равно сдача перевозчику для отправки приобретателю или сдача в организацию связи для пересылки приобретателю вещей, отчужденных без обязательства доставки. Вещь считается врученной приобретателю с момента её фактического поступления во владение приобретателя или указанного им лица.

ПЕРЕОЦЕНКА ВКЛАДОВ - изменение нарицательной (номинальной) суммы вкладов в банках, производимое государством при проведении денежных реформ (например, при девальвации валют).

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ - страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

ПЕРЕСЫЛКА ВАЛЮТЫ - вывоз из Российской Федерации и ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации в несопровождаемом багаже без следования лица через таможенную границу Российской Федерации, а также в международных почтовых отправлениях.

ПЕРЕУЧЕТ ВЕКСЕЛЯ - покупка Банком России у коммерческого банка простого векселя предприятия-поставщика. Образует переучетный кредит.

ПЛАВАЮЩАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА - процентная ставка по среднесрочным и долгосрочным кредитам и облигационным займам, размер которой не фиксируется на весь срок кредитования, а пересматривается через согласованные между кредитором и заемщиком промежутки времени в зависимости от изменения ситуации на рынке.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА - систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

ПЛАН ФИНАНСОВЫЙ - см. Финансовый план.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ - способность государства, юридических и физических лиц своевременно и в полном размере исполнять свои денежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и других операций. Предполагает достаточность активов по отношению к пассивам и, следовательно, достаточность капитала.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ - поручение плательщика банку перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за счет средств, находящихся на его счете.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС - соотношение сумм платежей, произведенных за границей, и поступлений, полученных данной страной из-за границы, за определенный период; представляет собой количественное и качественное выражение масштабов, структуры и характера внешнеэкономических связей государства. В платежный баланс, как правило, включаются платежи и поступления по внешнеторговым операциям (торговый баланс), услугам, неторговым операциям, проценты по кредитам, доходы и платежи по инвестициям.

ПЛАТЕЖНЫЙ ДОКУМЕНТ - поручение владельца счета о совершении расчетной операции по счету, подписанное аналогом собственноручной подписи.

ПОДПИСКА - размещение ценных бумаг на основании договоров (в том числе договоров купли-продажи, мены).

ПОДПИСКА ЗАЛОГОВАЯ - см. Залоговая подписка.

ПОДПИСКА ОТКРЫТАЯ - см. Открытая подписка.

ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ РАСЧЕТНОЙ СЕТИ БАНКА РОССИИ - учреждения, организации и подразделения, входящие в систему Банка России и включенные в Справочник БИК РФ.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ - процедура проверки правильности электронной цифровой подписи (или кода аутентификации), которой подписан электронный документ или пакет электронных документов. Подтверждение подлинности пакета электронных документов удостоверяет подлинность каждого из электронных документов, входящих в пакет электронных документов.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА - процедура проверки правильности электронной цифровой подписи, которой подписан электронный документ или пакет электронных документов, установленная в договоре между Банком России и его клиентом. Подтверждение подлинности пакета электронных документов удостоверяет подлинность каждого из электронных документов, входящих в пакет.

ПОЗИЦИЯ ВАЛЮТНАЯ - см. Валютная позиция.

ПОЗИЦИЯ ВАЛЮТНАЯ ОТКРЫТАЯ - см. Открытая валютная позиция.

ПОЗИЦИЯ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ - активы и пассивы в отдельных видах драгоценных металлов (золоте, серебре, платине, за исключением драгоценных металлов в монете) с учетом требований и обязательств по сделкам с ненаступившими датами валютирования, возникающие в результате проведения банком операций с драгоценными металлами и создающие риск получения дополнительных доходов и расходов при изменении цеп на драгоценные металлы.

ПОЗИЦИЯ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ОТКРЫТАЯ - см. Открытая позиция в драгоценных металлах.

ПОКУПАТЕЛЬНАЯ СПОСОБНОСТЬ ДЕНЕГ - количество товаров и услуг, которые можно купить за рубль. Когда цены возрастают, покупательная способность снижается, и наоборот, когда цены снижаются, она увеличивается.

ПОКУПКА (ПРОДАЖА) ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЧЕРЕЗ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ БАНК - приобретение (отчуждение) иностранной валюты по договору купли-продажи с уполномоченным банком, а также приобретение (отчуждение) иностранной валюты посредством заключения с уполномоченным банком договоров комиссии или договоров поручения, в соответствии с которыми комиссионером или поверенным выступает уполномоченный банк.

ПОЛИС - документ страхового органа (страховщика), подтверждающий сделку о страхова-

нии. Полис выдается страховщиком страхователю после совершения сделки о страховании.

ПОЛНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО - товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

ПОЛНОМОЧНЫЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - орган управления кредитной организации, наделенный определенными полномочиями в соответствии с действующим законодательством.

ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖНОГО ДОКУМЕНТА - участник документооборота, в адрес которого направляется платежный документ, подписанный аналогом собственноручной подписи, и который использует процедуру подтверждения достоверности платежного документа и средства проверки аналога собственноручной подписи.

ПОЛЬЗОВАТЕЛИ СИСТЕМЫ ВАЛОВЫХ РАСЧЕТОВ - предприятия, учреждения и организации, расположенные на территории Российской Федерации, имеющие банковские (корреспондентские, текущие, расчетные и прочие) счета, открытые в федеральном расчетном центре. В качестве пользователей системы валовых расчетов подлежат регистрации в установленном Банком России порядке: кредитные организации, филиалы кредитных организаций и другие клиенты Банка России; предприятия, учреждения и организации, входящие в систему Банка России и не включенные в Справочник БИК РФ.

ПОРТФЕЛЬ ЗАКЛАДЫВАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА - совокупность закладываемых ценных бумаг коммерческого банка, находящихся в закладе у Банка России путем его перевода на счет депо Банка России в один из уполномоченных депозитариев.

ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ - см. Инвестиционный портфель.

ПОРУЧЕНИЕ БАНКА - платежное поручение, составленное банком - отправителем платежа, которое является основанием для проведения операции по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России, корреспондентскому счету лоро и активному счету межфилиальных расчетов.

ПОРУЧЕНИЕ ДЕПОЗИТАРНОЕ - см. Депозитарное поручение.

ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ - см. Платежное поручение.

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО - договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. Если заемщик оказался неплатежеспособным, то поручителю, выступившему в этой роли при заключении кредитного договора, следует погасить задолженность. Для составления поручительства необходимо письменное заявление поручителя, где указаны должник, в сумма обязательств

ПОСЕТИТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ - юридические и физические лица, не являющиеся членами биржи и имеющие в соответствии с учредительными документами биржи право на совершение биржевых сделок. Посетители биржевых торгов могут быть постоянными и разовыми.

ПОСТАВКА ПРОТИВ ПЛАТЕЖА - порядок исполнения сделок с ценными бумагами, при котором перечисление ценных бумаг и денежных средств по счетам участников клиринга производится только после проверки и удостоверения (подтверждения) наличия на счетах участников клиринга достаточного количества ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для исполнения совершенных сделок.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ - форма кредита, при которой заемщиком являются физические лица, а кредиторами - кредитные организации, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

ПОШЛИНЫ - денежные суммы, которые взимаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятий или частных лиц. Так, таможенная пошлина - обязательный взнос, взимаемый таможенными органами Российской Федерации при ввозе товара на таможенную территорию Российской Федерации или вывозе товара с этой территории и являющийся неотъемлемым условием такого ввоза или вывоза.

ПРАВИЛА БАНКОВСКИЕ - см. Банковские правила.

ПРАВИЛА ОРГАНИЗАТОРА ТОРГОВЛИ - утвержденные уполномоченным органом управления фондовой биржи или организатора внебиржевой торговли и согласованные с Федеральной комиссией правила, регламентирующие порядок заключения, сверки, регистрации и исполнения договоров купли-продажи ценных бумаг в рамках одной торговой системы.

ПРАВО БАНКОВСКОЕ - см. Банковское право.

ПРАВО ЗАЛОГОВОЕ - см. Залоговое право.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ - нормы, устанавливающие: порядок документирования информации; право собственности на отдельные документы и отдельные массивы документов, документы и массивы документов в информационных системах; категорию информации по уровню доступа к ней; порядок правовой защиты информации.

ПРАВОНАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОЕ - см. Налоговое правонарушение.

ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО - согласно ст. 196 УК умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия.

ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ - это документ, направляемый кредитной организации, в котором надзорный орган со ссылкой на конкретные положения банковского законодательства, нормативных актов Банка России констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности кредитной организации, указывает срок для их устранения, а также конкретные принудительные меры воздействия, применяемые к кредитной организации.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ - см. Индивидуальные предприниматели.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

ПРЕДПРИЯТИЕ - имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В целом предприятие как имущественный комплекс признается недвижимостью. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенного для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания) и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КОММЕРЧЕСКИЙ - см. Коммерческий представитель.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО - обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ - см. Уполномоченный представитель.

ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации; изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации; предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками); установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

ПРЕМИЯ ОПЦИОНА - цена, которую уплачивает покупатель опциона за право совершить опционную сделку. Если покупатель отказывается от совершения сделки, премия не возвращается.

ПРЕПОРУЧИТЕЛЬНЫЙ ИНДОССАМЕНТ - индоссамент с оговоркой «валюта на инкассо» или «как доверенному». Собственником документа при этом остается индоссант, а держатель вы-

стует в роли его поверенного и может совершать любые действия, необходимые для получения платежа.

ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) - основной финансовый результат деятельности организации. Определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих цепях без налога на добавленную стоимость и акцизов, а также на ее производство и реализацию.

ПРИБЫЛЬ ЭМИССИОННАЯ - см. Эмиссионная прибыль.

ПРИЗНАВАЕМАЯ КОТИРОВКА - средневзвешенная цепа (курс) ценной бумаги, а в случае ее отсутствия - средневзвешенная цена на покупку цепной бумаги при условии, что предложения на покупку поступили не менее чем от 4 участников торговли и суммарная величина спроса составляет на время расчета не менее суммы, эквивалентной 60 тыс. долл. США, а в случае ее отсутствия - средневзвешенная цепа на покупку ценной бумаги, определяемая по заявкам на покупку, выставленным первичными участниками торгов, а в случае ее отсутствия - средневзвешенная цена на покупку ценной бумаги, определяемая по заявкам на покупку, выставленным участниками торгов.

ПРИМА-ВЕКСЕЛЬ (ПЕРВЫЙ ВЕКСЕЛЬ) - обозначение на тратте (переводном векселе), ставящееся в тех случаях, когда вексель составляется по требованию первоприобретателя в нескольких экземплярах одинакового содержания, именуемых образцами. Все вексельные образцы составляют единый вексель и вместе с тем в каждом из них воплощается полностью вексельное обязательство.

ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - штрафы; требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению; ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до 6 месяцев; запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года; запрет на открытие филиалов на срок до одного года; требование о замене руководителей кредитной организации; введение Временной администрации по управлению кредитной организацией; отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

ПРИНЯТИЕ АГЕНСТВОМ ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПОД СВОЕ УПРАВЛЕНИЕ - осуществление мероприятий по реструктуризации кредитной организации в условиях, позволяющих агентству определять решения кредитной организации по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания ее акционеров (участников), в том числе по вопросам ее реорганизации или ликвидации.

ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ - принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику. Определяющими принципами кредитования являются возвратность кредита, соблюдение сроков возврата (срочность), обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), платность, целевое назначение кредита.

ПРИБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ - покупка, а также получение иной возможности осуществления самостоятельно или через представителей воплощенных в этих акциях (долях) прав голоса на основании договоров доверительного управления, о совместной деятельности, поручения или на основании иных сделок.

ПРИОРИТЕТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ - инвестиционный проект, суммарный объем иностранных инвестиций в который составляет не менее 1 млрд. руб. (не менее эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка РФ на день вступления в силу настоящего Федерального закона), или инвестиционный проект, в котором минимальная доля (вклад) иностранных инвесторов в уставном (складочном) капитале коммерческой организации с иностранными инвестициями составляет не менее 100 млн. руб. (не менее эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка РФ на день вступления в силу настоящего Федерального закона), включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации.

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ - установление Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг или иным регистрирующим органом временного запрета на осуществ-

вление действий, связанных с эмиссией ценных бумаг.

ПРИСОЕДИНЕНИЕ - реорганизация юридических лиц посредством присоединения юридического лица к другому юридическому лицу, при которой к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом и которое считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

ПРИЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ - проценты, зачисленные банками па счета банковского вклада (депозита) юридических и физических лиц, в том числе по не востребовавшимся суммам вклада (депозита) в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, а также на счета по учету прочих привлеченных средств и увеличивающие сумму вклада (депозита) или остатка по счету, на которую в дальнейшем начисляются проценты.

ПРОЛОНГИРОВАННЫЕ ССУДЫ - банковские ссуды, по которым продлен срок их погашения.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС - баланс ликвидируемой кредитной организации, который составляется после окончания срока для предъявления требований кредиторов, установленного ликвидационной комиссией (конкурсным управляющим) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, и который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ - документ, представляемый в государственную инстанцию в целях получения разрешения на первичное размещение ценных бумаг. Должен содержать полную, правдивую и четкую информацию о выпускающей компании и самих ценных бумагах.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТОВ - задолженность по процентам, причитающимся к получению от юридических и физических лиц, включая банки, но не полученным банком-кредитором по наступлении установленного соответствующим договором срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

ПРОСРОЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ (ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ БАНКА ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ) - проценты, начисленные банком-заемщиком по привлеченным денежным средствам в пользу физических или юридических лиц, включая банки, но не выплаченные по наступлении установленного соответствующим договором срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ (СОЛО-ВЕКСЕЛЬ) - ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег держателю.

ПРОСТОЙ КЛИРИНГ - порядок осуществления клиринговой деятельности, при котором контроль наличия на счетах участников клиринга необходимого количества ценных бумаг и денежных средств и расчеты по ним между участниками клиринга осуществляются по каждой совершенной сделке.

ПРОСТЫЕ (ОБЫКНОВЕННЫЕ) АКЦИИ - см. Акции простые (обыкновенные).

ПРОТЕСТ ВЕКСЕЛЯ - действия уполномоченного государственного органа (нотариуса, судебного исполнителя), официально подтверждающие факты, с которыми вексельное законодательство связывает наступление определенных правовых последствий, оформляется составлением акта протеста. Актом протеста могут быть удостоверены: отказ плательщика от акцепта или оплаты векселя (протест в неакцепте или неплатеже); отказ Акцептанта проставить дату акцепта (протест в недатировании акцепта); отказ депозитария векселя от его выдачи собственнику (протест о невручении).

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И (ИЛИ) СОТРУДНИКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ВРЕМЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - действие или бездействие (в том числе непредставление документов на согласование) органа управления и (или) сотрудников кредитной организации, препятствующее или делающее невозможным выполнение временной администрацией возложенных на нее настоящим Положением функций, которое оформляется актом о противодействии.

ПРОЦЕНТ ЗА КРЕДИТ - плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссу-

женными деньгами или материальными ценностями. Величина процента зависит от экономической ситуации на рынке ссудных капиталов и от срока кредита. Процент взимается по ставкам, превышающим ставки процента, выплачиваемые по банковским депозитам (вкладам), настолько, чтобы обеспечить прибыльную работу банков.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ЛИБОР - ставка предложения кредитных ресурсов первоклассными банками на Лондонском межбанковском финансовом рынке. Указанная ставка является ориентиром или базой международных расчетов. Это связано с тем, что процентная ставка либор объективно показывает текущее состояние рынка краткосрочных кредитных ресурсов. Практика расчета суммы кредита экспортеру на основании процентной ставки либор является общепризнанной и часто используется участниками внешнеэкономической деятельности.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК - опасность потерь банков в результате повышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, по сравнению со ставками по предоставленным кредитам. Риск возникает, когда сроки средств, предоставленных по фиксированным ставкам для их рефинансирования, или процентные ставки по разрешенным и привлеченным средствам банка регулируются различными правилами.

ПРОЦЕНТЫ - любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

ПРОЦЕССИНГ - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами, осуществляемая процессинговым центром.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - требования, установленные Банком России, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь, требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций.

ПРЯМАЯ ИНОСТРАННАЯ ИНВЕСТИЦИЯ - приобретение иностранным инвестором не менее 10% доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале коммерческой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации в форме хозяйственного товарищества или общества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации; вложение капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица, создаваемого на территории Российской Федерации; осуществление на территории Российской Федерации иностранным инвестором как арендодателем финансовой аренды (лизинга) оборудования, указанного в разд. XVI и XVII товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Содружества Независимых Государств (ТН ВЭД СНГ), таможенной стоимостью не менее 1 млн. руб.

ПРЯМОЙ КОНТРОЛЬ - возможность юридического или физического лица определять решения, принимаемые юридическим лицом, посредством одного или нескольких следующих действий: распоряжения, в том числе совместно с иными лицами в результате соглашения (согласованных действий), более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица; получения права определять, в том числе совместно с иными лицами, условия ведения предпринимательской деятельности юридического лица или осуществлять функции его исполнительного органа; получения права назначать более 50% состава исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица; участия совместно с одними и теми же физическими лицами в исполнительном органе и (или) совете директоров (наблюдательном совете) двух и более юридических лиц, представляя более 50% состава их органа управления.

ПРЯМЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ БАНКА РОССИИ - установление лимита

тов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА - содержащее все существенные условия договора предложение, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется.

ПУБЛИЧНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ - опубликование бухгалтерской отчетности в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской, отчетности, либо распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

ПУБЛИЧНЫЙ ДОГОВОР - договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

ПУНКТ - термин, используемый для обозначения изменений в ценах на акции, облигации, в курсах валют, процентных ставках.

ПУНКТ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ - Место (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации, обменный пункт) совершения операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием, банковских карт.

ПУНКТ ОБМЕННЫЙ - см. Обменный пункт.

Р

РАБОЧИЕ ДНИ - календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

РАЗДЕЛЕНИЕ - реорганизация юридического лица, при которой права и обязанности юридического лица переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.

РАЗМЕР (КВОТА) УЧАСТИЯ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ - 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. Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России.

РАЗМЕЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - отчуждение ценных бумаг их первым владельцам. Осуществляется путем закрытой подписки (частное размещение) - размещение ценных бумаг среди заранее известного круга лиц либо путем открытой подписки (публичное размещение, публичная эмиссия) - размещение ценных бумаг среди неограниченного заранее круга лиц. Размещение эмиссионных ценных бумаг предполагает отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

РАЗРЕШИТЕЛЬНЫЙ ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ

порядок, в соответствии с которым для проведения кредитной операции заемщику требуется получение разрешения Банка России, выдаваемого Департаментом валютного регулирования и валютного контроля ДБ.

РАСКРЫВАЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ - совокупность сведений, которую держатели информации обязаны раскрывать в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РАСПОРЯДИТЕЛЬ СЧЕТА - физическое лицо, имеющее право подписывать документы, инициирующие проведение операций со счетом депо депонента - по регламенту депозитария или в соответствии с доверенностью в рамках установленных доверенностью полномочий. Если депо-

нением является юридическое лицо, то распорядитель счета подписывает документы от его имени, а если депонент - физическое лицо, то он сам является распорядителем собственного счета депо.

РАСХОДНЫЙ ЛИМИТ (ЛИМИТ АВТОРИЗАЦИИ) - см. Лимит авторизации (расходный лимит).

РАСХОДЫ АВАНСОВЫЕ - см. Авансовые расходы.

РАСЧЕТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - кредитная организация, ведущая счета участников клиринга и осуществляющая расчеты по денежным средствам по результатам клиринга па основании поручений и (или) иных документов.

РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА - совокупность расчетных центров организованного рынка ценных бумаг и расчетных подразделений Банка России, обеспечивающие расчеты по денежным средствам. Расчетные подразделения Банка России - территориальные учреждения Банка России и структурные подразделения Банка России, которые уполномочены Банком России осуществлять денежные расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с Положением ЦБ РФ от 18 июля 1996 г. № 02-242 (п. 1.2 Положения ЦБ от 18 июля 1996 г. № 307).

РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД - конверсионная операция, представляющая собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного контракта и обязательства по проведению встречной сделки на дату исполнения форвардного контракта по текущему валютному курсу. С точки зрения практической реализации расчетный форвард представляет собой форвардный контракт без поставки базового актива.

РАСЧЕТЫ ВАЛЮТНЫЕ - см. Валютные расчеты.

РАСЧЕТЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ОСНОВАННЫЕ НА ЗАЧЕТЕ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ - расчеты в безналичном порядке, при которых взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь па разницу производится платеж в порядке, установленном Банком России.

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

РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ - при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО - 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.

РЕАЛЬНЫЙ УЩЕРБ - расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права; утрата или повреждение его имущества.

РЕВАЛЬВАЦИЯ - повышение курса денежной массы по отношению к валютам других стран, осуществляемое государством в официальном порядке.

РЕГИСТРАТОР - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг как исключительную на основании договора с эмитентом и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности, или эмитент, осуществляющий самостоятельно ведение реестра владельцев именных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации. Регистратором может быть траст-компания или банк, исполняющие обязанности по ведению регистрации владельцев акции корпорации и предотвращающие превышение разрешенной суммы выпуска акций.

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ - совокупность записей, осуществляемых в хронологическом порядке, об операциях регистратора.

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ -

порядок, в соответствии с которым для проведения кредитной операции заемщику достаточно представления в уполномоченный банк (филиал) документов, предусмотренных Банком России.

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - деятельность на рынке ценных бумаг по ведению реестров владельцев ценных бумаг. Такая деятельность по законодательству РФ является исключительной и не может совмещаться ни с какой другой.

РЕГЛАМЕНТ ДЕПОЗИТАРИЯ - утвержденные депозитарием условия осуществления депозитарной деятельности, содержащие, в частности, установленные правила ведения учета депозитарных операций. Порядок утверждения депозитарием своего регламента определяется нормативными документами Банка России.

РЕГРЕСС - обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляемое одним физическим или юридическим лицом к другому обязанному лицу; применяется при протесте векселя, чека.

РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДОХОДЫ - это доходы, которые идут для подкрепления нижестоящего бюджета, соблюдая субординацию. Перечень закрепленных и регулирующих доходов фиксируется специальными налоговыми законодательствами и кодексами.

РЕЕСТР - совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, которая обеспечивает идентификацию зарегистрированных лиц, удостоверение прав на ценные бумаги, а также позволяет получать и направлять информацию зарегистрированным лицам. Например, реестр владельцев ценных бумаг - составленный на определенную дату список владельцев именных ценных бумаг одного выпуска, позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество принадлежащих им ценных бумаг и содержащий иные данные, необходимые эмитенту для исполнения его обязанностей по ценным бумагам.

РЕЕСТР СОГЛАСОВАНИЯ СДЕЛОК - список, ведущийся временной администрацией, в котором регистрируются факты согласования временной администрацией (Советом директоров, наблюдательным советом) сделок, заключенных от имени кредитной организации, в которой назначена временная администрация.

РЕЗЕРВЫ - часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно, и направленная как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление. Страховые резервы - часть финансовых ресурсов, направленная на возмещение ущерба по страховым случаям. Страховые финансовые резервы - финансовые резервы страховых компаний. Эти резервы необходимы, когда текущих средств не хватает на выплаты.

РЕЗЕРВЫ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫЕ - см. Золотовалютные резервы.

РЕЗЕРВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ - оперативно доступные активы на случаи предъявления внезапных значительных платежных требований вкладчиками банков.

РЕЗИДЕНТЫ - а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации; в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации; г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации; д) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта.

РЕИМПОРТ ТОВАРОВ - таможенный режим, при котором российские товары, вывезенные с таможенной территории Российской Федерации в соответствии с таможенным режимом экспорта, ввозятся обратно в установленные сроки без взимания таможенных пошлин, налогов, а также без применения к товарам мер экономической политики.

РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ - осуществление повторных дополнительных капитальных вложений в объекты предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации за счет доходов или прибыли иностранного инвестора или коммерческой организации с Иностранцами

инвестициями, которые получены ими от иностранных инвестиций. Направление реинвестиционной деятельности то же, что и собственно инвестиций. Различают финансовые реинвестиции, сферой приложения которых, как правило, являются ценные бумаги, и реальные - вложения в основной и оборотный капитал предприятий, в науку и т.д.

РЕЙТИНГ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКА - специальные показатели, оценивающие способности банков выдавать кредиты коротких и длинных денег с учетом величины процентной ставки, направлений кредита, особенностей, оговорок и условий ссуды; корректируется и обновляется в оперативном режиме по мере поступления информации от банков с учетом накопленного опыта ранее осуществленного кредитования.

РЕКВИЗИЦИЯ - изъятие в интересах общества по решению государственных органов имущества у собственника в порядке и на условиях, установленных законом, с выплатой ему стоимости имущества в случаях стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотии и при иных обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер.

РЕМИТЕНТ - лицо, в пользу которого выписан переводной вексель (тратта), первый векселедержатель. В качестве ремитента может выступать как третье лицо, так и векселедатель. Указание ремитента - обязательный реквизит векселя по Женевскому единообразному вексельному закону.

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ - показатель экономической эффективности производства, характеризующий соотношение дохода и затрат за определенный период времени.

РЕСТРИКЦИЯ - ограничение банками и государством размеров кредита в целях предотвращения утечки золотых запасов за границу, избегания краха банка и т.д.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГА - погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ - а) выпуск новых ценных бумаг для погашения бумаг с истекающими сроками или изменение условий займа, обычно по более низкую ставку и удлиненный срок; б) пролонгирование срока займа и увеличение его размера; в) обеспечение ссудных операций банка заимствованиями на льготных условиях; г) перенос действующего ипотечного кредита на другую недвижимость; д) кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей.

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ - документ, зарегистрированный в органе государственной регистрации ценных бумаг и содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой.

РЕШЕНИЕ О РАЗМЕЩЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ - письменный документ, зарегистрированный в органе государственной регистрации и содержащий одно из следующих решений: решение об учреждении акционерного общества; решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций; решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций; решение об увеличении номинальной стоимости акций за счет погашения акций с сохранением размера уставного капитала; решение о размещении акций определенной категории (определенного типа) путем конвертации в них конвертируемых акций другой категории (другого типа); решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций; решение о внесении изменений в устав общества, касающихся предоставляемых по акциям прав; решение о консолидации акций; решение о дроблении акций; решение о размещении облигаций.

РЕЭКСПОРТ ТОВАРОВ - таможенный режим, при котором иностранные товары вывозятся с таможенной территории Российской Федерации без взимания или с возвратом ввозных таможенных пошлин и налогов и без применения мер экономической политики в соответствии с Таможенным кодексом и иными актами законодательства Российской Федерации по v таможенному

делу (ст. 100 ТК).

РИСК КРЕДИТНЫЙ - см. Кредитным риск.

РИСК ПРОЦЕНТНЫЙ - см. Процентный риск.

РИСК СТРАХОВОЙ - см. Страховой риск.

РИСКИ БАНКОВСКИЕ - опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями. Различают их следующие виды: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений.

РОССИЙСКИЕ ЛИЦА - предприятия, учреждения и организации с местонахождением в Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации; лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации; граждане Российской Федерации, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации.

РОССИЙСКИЕ ТОВАРЫ - товары, происходящие из Российской Федерации, либо товары, выпущенные в свободное обращение на территории Российской Федерации.

РОСТОВЩИЧЕСКИЙ КРЕДИТ - ссуда денег, за пользование которой с заемщика взыскиваются высокие проценты, резко отличающиеся от общепринятых. В настоящее время ростовщический кредит встречается при скрытых сделках, когда кредитор пользуется незнанием заемщиком ситуации на рынке кредитов или его безвыходным положением по тем или иным причинам, среди дельцов теневой экономики и преступных элементов.

РУБЛЬ - законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

РУБЛИ НАЛИЧНЫЕ - см. Наличные рубли.

РУКОВОДИТЕЛЬ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ - лицо, возглавляющее временную администрацию по управлению кредитной организацией, назначенное Банком России, имеющее аттестат руководителя временной администрации и действующее в пределах установленных функций и полномочий.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ - руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

РЫНКИ ФИНАНСОВЫЕ - см. Финансовые рынки.

РЫНОК БИРЖЕВОЙ - см. Биржевой рынок.

РЫНОК ВНЕБИРЖЕВОЙ - см. Внебиржевой рынок.

РЫНОК КАССОВЫЙ (КЭШ-РЫНОК ИЛИ СПОТ-РЫНОК) - см.

Кассовый рынок (КЭШ-рынок или спот-рынок).

РЫНОК ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ - система экономических отношений, обеспечивающих аккумуляцию свободных денежных средств, превращение их в ссудный капитал и его перераспределение между участниками процесса воспроизводства; совокупность банков, фондовых бирж и других финансово-кредитных учреждений, через которые перераспределяется ссудный (денежный) капитал. В качестве кредиторов и заемщиков на рынке ссудных капиталов выступают банки, государство, юридические и физические лица.

РЫНОК ТОВАРНЫЙ - см. Товарный рынок.

РЫНОК ФИНАНСОВЫЙ - см. Финансовый рынок.

РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ - сфера деятельности финансовых организаций на территории Российской Федерации или ее части, определяемая исходя из места предоставления финансовой услуги потребителям.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ - представляет собой часть финансового рынка, на котором происходит обращение, купля-продажа ценных бумаг. Поскольку не все ценные бумаги ведут свое происхождение от денежных капиталов, постольку рынок ценных бумаг не может быть в полном объеме отнесен к финансовому рынку. В той части, в которой рынок ценных бумаг основывается на деньгах как на капитале, он называется фондовым рынком и в этом своем качестве есть составная часть финансового рынка. Фондовый рынок образует большую часть рынка ценных бумаг. Оставшаяся часть рынка ценных бумаг в силу своих сравнительно небольших размеров не полу-

чила специального названия и поэтому часто понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок» считаются синонимами. Через институты рынка (банки, специальные кредитные институты, фондовую биржу и брокерские конторы) аккумулируются денежные накопления юридических, физических лиц и государства и направляются на производительные и непроводительные вложения капитала. Различают первичный рынок ценных бумаг, где осуществляются эмиссия и первичное размещение ценных бумаг; вторичный и внебиржевой рынок, где производится купля-продажа (обращение) ранее выпущенных ценных бумаг.

РЫНОЧНАЯ ЦЕНА - последняя официально сообщенная цена, по которой продаются акции, облигации, валюта, или текущая котировка. Так, рыночная цена закладываемой ценной бумаги - официальная цена, объявляемая уполномоченной Банком России организацией; рыночная цена портфеля закладываемых ценных бумаг - цена портфеля закладываемых ценных бумаг, рассчитанная исходя из рыночных цен закладываемых ценных бумаг.

С

САЛЬДО - разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени. По счетам, применяемым в бухгалтерском учете, сальдо определяется ежемесячно по состоянию на первое число. Рассчитывается разность итоговых сумм по дебету и кредиту, активу и пассиву. Содержание сальдо зависит от назначения счета. Так, сальдо взаимных зачетов - результат соотношения платежей в иностранной валюте по агентскому договору за отчетный период, отраженный в досье по зачету взаимных требований.

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг, действующее в соответствии с Федеральным законом и функционирующее на принципах некоммерческой организации.

САНКЦИИ - меры принудительного воздействия за нарушение установленного порядка осуществления хозяйственно-финансовой деятельности, выполняют предупредительную, компенсационную или репрессивную функции. Различают санкции за нарушение договоров поставки продукции, подряда, кредитных и др. Реализуются через уплату неустойки, пени, штрафов, повышенных процентов, снижение норм и нормативов и т.п.

СБЕРЕГАТЕЛИ - юридические и физические лица, накапливающие денежные средства (население, предприятия и государство).

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ (ДЕПОЗИТНЫЙ) СЕРТИФИКАТ - ценная бумага, удостоверяющая 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. Депозиты бывают до востребования (дают право на изъятие определенных сумм по предъявлению сертификата) и срочные (на которых указан срок изъятия вклада и размер причитающегося процента).

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ВКЛАД - денежные средства, внесенные физическими лицами на хранение в банки и сберегательные учреждения, могут быть срочными и до востребования.

СБОР - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

СДЕЛКА «ОВЕРНАЙТ» - депозитная сделка сроком на 1 рабочий день (при заключении депозитной сделки в пятницу - на период от пятницы до понедельника включительно), при которой поступление (перечисление) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России, осуществляется в день заключения сделки, а возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день после установленной даты поступления (перечисления) средств на счет по учету депозитов, открытый в Банке России.

СДЕЛКИ - действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

СДЕЛКИ ВАЛЮТНЫЕ - см. Валютные сделки.

СДЕЛКИ КОНВЕРСИОННЫЕ - см. Конверсионные сделки.

СЕКВЕСТРИРОВАНИЕ - сокращение расходов по всем статьям бюджета ч в определенном долевом или процентном соотношении.

СЕКУНДА-ВЕКСЕЛЬ - второй экземпляр выпущенного переводного векселя.

СЕРТИФИКАТ АКЦИОНЕРНЫЙ - документ, являющийся свидетельством права на владение акций в компании; печатается на бумаге с водяными знаками и тонкой гравировкой во избежание подделки.

СЕРТИФИКАТ ДЕПОЗИТНЫЙ ИЛИ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ - см. Депозитный сертификат или сберегательный сертификат.

СЕРТИФИКАТ ЖИЛИЩНЫЙ - см. Жилищный сертификат.

СЕРТИФИКАТ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ (ДЕПОЗИТИВНЫЙ) - см. Сберегательный (депозитивный) сертификат.

СЕРТИФИКАТ ЦЕННОЙ БУМАГИ - документ, выписанный эмитентом и удостоверяющий права, составляющие ценную бумагу, а также являющийся основанием требовать исполнения обязательства эмитента по осуществлению этих прав инвестором при соблюдении последним установленных законодательством процедур осуществления этих прав.

СЕРТИФИКАТЫ ЗОЛОТЫЕ - см. Золотые сертификаты.

СИНДИЦИРОВАННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ИМ ССУДЫ - ссуды, выданные банком заемщику, при условии заключения банком кредитного договора (договора займа) с третьим лицом, в котором определено, что указанное третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства: не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями договора ссуды в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком заемщику; в сумме, равной или меньшей суммы основного долга по договору банка с заемщиком, с момента вступления в силу договора между банком и заемщиком о предоставлении последнему банком ссуды. Также кредит, предоставленный одному заемщику группой кредитных организаций (синдикатом, консорциумом).

СИНТЕТИЧЕСКИЙ СЧЕТ ДЕПО - счет депо, предназначенный для включения в баланс депо, на котором отражаются общей суммой без разбивки по конкретным владельцам или местам хранения ценные бумаги, учитываемые на аналитических счетах депо.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ - учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

СИСТЕМА ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ -

совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг номинальных держателей и владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, позволяющая получать и направлять информацию указанным лицам и составлять реестр владельцев ценных бумаг.

СКОРОСТЬ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕГ - показатель интенсивности движения денежных знаков при функционировании их в качестве средства обращения и средства платежа; выражается числом оборотов одноименной денежной единицы или продолжительностью одного оборота, исчисляемыми на базе отношения оборота к остатку денег в обращении.

СЛИП - служебная записка, предназначенная для системной формализации содержащихся в договоре купли-продажи условий, взаимных прав и обязанностей банка и клиента.

СЛИТКИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ - стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов.

СЛИЯНИЕ - форма реорганизация юридических лиц, при которой права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.

СЛУЖЕБНАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА - информация, представляющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, если к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. К ней относится любая информация, имеющаяся в распоряжении кредитной организации, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) кредитной организации и ее клиентов на финансовых рынках, которая ставит сотрудников кредитной организации, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами финансового рынка. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами. Лица, получившие информацию незаконными методами, обязаны возместить причиненные убытки.

СОВМЕСТНЫЕ БАНКИ - банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов - российских юридических и физических лиц и нерезидентов - иностранных юридических и физических лиц.

СОГЛАСОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОГО И ОКОНЧАТЕЛЬНОГО ЛИКВИДАЦИОННЫХ БАЛАНСОВ - процедура, проводимая Банком России как органом, осуществляющим государственную регистрацию кредитных организаций, которая заключается в проверке соответствия указанных балансов требованиям законодательства и нормативных актов

Банка России и которая дает право: при согласовании промежуточного ликвидационного баланса - начать расчеты с кредиторами; при согласовании окончательного ликвидационного баланса - завершить ликвидацию кредитной организации.

СОЛО-ВЕКСЕЛЬ - а) то же, что и простой вексель; б) вексель, на котором имеется только одна подпись лица, обязанного совершить платеж.

СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ - просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды.

СОЮЗ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - не преследующее цели извлечения прибыли объединение кредитных организаций, созданное в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций, для 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 и решению иных совместных задач кредитных организаций.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ - кредитные учреждения, (как банковские, так и небанковские), специализирующиеся в какой-либо определенной области кредитования. Наиболее распространенные их виды: инвестиционные банки, инвестиционные компании, пенсионные фонды, ипотечные банки и компании, финансовые компании, занимающиеся потребительским кредитом, лизингом и т.п., внешнеторговые банки, региональные финансовые институты.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ - счет, открываемый уполномоченным банком без участия резидента в целях учета совершаемых резидентом операций покупки иностранной валюты на валютном рынке и ее обратной продажи.

СПЕЦИФИЧЕСКАЯ СУБСИДИЯ - субсидия, доступ к которой ограничен! и которая предоставляется конкретному производителю и (или) экспортеру, или конкретному союзу производителей и (или) союзу экспортеров, или конкретной отрасли экономики либо направлена на стимулирование экспорта товара или на замещение импорта товара.

СПИСАНИЕ БЕССПОРНОЕ СРЕДСТВ - см. Бесспорное списание средств.

СПИСАНИЕ ДОЛГА - частичное или полное погашение, ликвидация долга, осуществленная кредитором.

СРЕДНЕАРИФМЕТИЧЕСКАЯ ЦЕНА НА ПОКУПКУ ОБЛИГАЦИЙ ВНУТРЕННЕГО ВАЛЮТНОГО ЗАЙМА, ОБЛИГАЦИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ЗАЙМА - цена одной ценной бумаги, определяемая на ежедневной основе по состоянию на 17 час. 30 мин. по

московскому времени как результат от деления суммы цен на покупку ценной бумаги, объявленных дилерами, на количество предложений на покупку этой ценной бумаги, распространяемая средствами массовой информации, заключившими соглашение о порядке раскрытия такой информации с ФКЦБ.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ ЦЕНА - цена одной ценной бумаги определенного эмитента, вида, категории (типа) или финансового инструмента, определяемая как результат от деления общей суммы всех сделок с указанной ценной бумагой или финансовым инструментом, совершенных через организатора торговли за определенный период времени, на общее количество ценных бумаг или иных финансовых инструментов по указанным сделкам.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ ЦЕНА (КУРС) ЦЕННОЙ БУМАГИ - цена одной ценной бумаги, имеющей котировку, объявляемая организатором торговли на конец торгового дня и определяемая как результат от деления суммарной стоимости ценных бумаг по всем договорам купли-продажи ценных бумаг данного выпуска, заключенным участниками торгов в течение этого торгового дня, на суммарное количество ценных бумаг по этим договорам.

СРЕДНЕСРОЧНЫЙ КРЕДИТ - кредит, предоставляемый на срок от года до 5 лет. Сроки различаются по странам и зависят от сложившихся традиций национальных рынков ссудных капиталов и действующих законодательных норм.

СРЕДНИЙ СРОК ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ - показатель стабильности вкладов; определяется путем деления числа дней в году (365) на показатель оборачиваемости вкладов.

СРЕДСТВА ИНВЕСТИРОВАНИЯ - денежные средства, иное имущество (включая ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку), полученные эмитентом в счет оплаты эмиссионных ценных бумаг при их размещении.

СРОК ОКУПАЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА - срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта с использованием прямой иностранной инвестиции до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат коммерческой организации с иностранными инвестициями, или филиала иностранного юридического лица, или арендодателя по договору финансовой аренды (лизинга) приобретет положительное значение.

СРОК СРЕДНИЙ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ - см. Средний срок хранения вкладов.

СРОЧНАЯ СДЕЛКА - сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

СРОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО - документ, дающий банку право на бесспорное списание средств со счета заемщика для погашения кредита при поступлении указанного в нем срока платежа.

СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ - денежные средства юридических и физических лиц, помещенные на хранение на заранее определенный срок, но как правило, не менее 1 мес. Значительный прирост срочных вкладов не слишком способствует увеличению доходности операций банка, но повышает уровень ликвидности его баланса.

ССУДА - форма кредита, выдаваемого банком под залог материальных ценностей на определенный срок и с уплатой процента. Чаще всего банки выдают ссуды целевые для финансирования определенных целей, которые ставит перед собой предприятие.

ССУДА НЕОБЕСПЕЧЕННАЯ - см. Необеспеченная ссуда.

ССУДА ОБЕСПЕЧЕННАЯ - см. Обеспеченная ссуда.

ССУДЫ БЕЗНАДЕЖНЫЕ - см. Безнадежные ссуды.

ССУДЫ СИНДИЦИРОВАННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ИМ - см. Синдицированные и аналогичные им ссуды.

ССУДЫ СТАНДАРТНЫЕ - см. Стандартные ссуды.

ССУДЫ КАЗНАЧЕЙСКИЕ - см. Казначейские ссуды.

ССУДЫ НЕСТАНДАРТНЫЕ - см. Нестандартные ссуды.

ССУДЫ ОНКОЛЬНЫЕ - см. Онкольные ссуды.

ССУДЫ ОПАСНЫЕ - см. Опасные ссуды.

ССУДЫ ПРОЛОНГИРОВАННЫЕ - см. Пролонгированные ссуды.

ССУДЫ СИНДИЦИРОВАННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ИМ - см. Синдицированные и аналогичные им ссуды.

ССУДЫ СТАНДАРТНЫЕ - см. Стандартные ссуды.

СТАВКА БАЗОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ - см. Базовая процентная ставка.

СТАВКА ПЛАВАЮЩАЯ ПРОЦЕНТНАЯ - см. Плавающая процентная ставка.

СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ИЛИ УЧЕТНАЯ СТАВКА - процентная ставка, используемая Банком России в качестве норматива регулирования отдельных банковских операций; размер учетной ставки в значительной мере влияет на уровень ставок ссудного банковского процента и депозитных ставок. По данной ставке Банк России предоставляет кредит коммерческим банкам с целью дать им возможность кредитовать юридические и физические лица.

СТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ - ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные в установленном порядке, по не более 2 раз, а также просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды.

СТАНДАРТНЫЙ ЛОТ ЦЕННЫХ БУМАГ - установленное правилами организатора торговли минимальное количество ценных бумаг, по которому может быть объявлена заявка.

СТАНДАРТЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - правила осуществления деятельности и стандарты проведения операций (сделок) на финансовых рынках, установленные саморегулируемыми организациями и организациями профессиональных участников финансовых рынков, членом которых является данная кредитная организация.

СТОИМОСТЬ КРЕДИТА - сумма, которую заемщик выплачивает кредитору за пользование кредитом. Главными составляющими стоимости кредита являются процентная ставка, комиссии, сборы и страховая премия.

СТОИМОСТЬ НОМИНАЛЬНАЯ (НАРИЦАТЕЛЬНАЯ) - см. Номинальная (нарицательная) стоимость.

СТОИМОСТЬ СТРАХОВАЯ - см. Страховая стоимость.

СТОП-ЛИСТ - специальный список, рассылаемый по точкам приема карточек данной системы. В список попадают номера украденных или потерянных карточек, что должно предотвратить возможность их использования. Команда *risk-up* означает распоряжение по всем точкам приема карточек дайной системы о немедленном изъятии карточки у предъявившего ее к оплате клиента.

СТРАХОВАНИЕ - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Представляет собой совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектом хозяйствования, или выравнивания потерь в доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев. Страхование - специфическая сфера, которая имеет свои звенья: а) социальное страхование (все методы); б) личное страхование; в) имущественное страхование; г) страхование ответственности; д) страхование предпринимательских рисков.

СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТА - вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска. Объекты страхования кредитов - коммерческие кредиты, предоставляемые поставщиком покупателю; банковские ссуды; обязательства и поручительства по кредиту и др.

СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА - по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован.

предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

СТРАХОВАТЕЛИ - юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА - выплата, производимая при наступлении страхового случая: при страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения; при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица - в виде страхового обеспече-

ния.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ - действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

СТРАХОВОЙ ВЗНОС - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

СТРАХОВОЙ РИСК - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

СТРАХОВОЙ ТАРИФ - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

СТРАХОВЩИКИ - юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законодательством порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

СТРАХОВЫЕ АГЕНТЫ - физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ - организации, выступающие в роли страховщика, т.е. принимающие на себя обязанность возместить страхователю ущерб при наступлении страхового случая.

СТРУКТУРА БАЛАНСА НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНАЯ - такое состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника. При этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или превышать ее.

СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ БАНКА РОССИИ - департамент, Главное управление (управление), предусмотренные структурой центрального аппарата Банка России, утвержденной в установленном порядке.

СУБВЕНЦИЯ - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов. Субвенции могут быть текущие и инвестиционные. К текущим относятся субвенции, направленные на финансирование текущих расходов. К инвестиционным относятся субвенции, направляемые на финансирование инвестиционной и инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

СУБДЕПОЗИТАРИЙ - организация, обеспечивающая учет прав инвесторов на облигации по их счетам депо, а также перевод облигаций по счетам депо инвесторов на основании договора с инвестором. Функции субдепозитария выполняет только дилер.

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (ЗАЕМ) - привлеченный кредитной организацией кредит (заем), договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям: субординированный кредит (заем) предоставляется заемщику сроком не менее 5 лет; субординированный кредит (заем) предоставляется в валюте Российской Федерации (рублях), а также в иностранных валютах стран из числа «группы развитых стран»; субординированный кредит (заем) не истребуется кредитором ранее окончания срока действия договора за исключением случаев существенного нарушения со стороны заемщика условий договора, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами в качестве основания расторжения либо изменения договора по требованию одной

из сторон на основании решения суда; проценты по субординированному кредиту (займу), предоставленному в валюте Российской Федерации (рублях), не превышают размер ставки рефинансирования, установленной Банком России; выплата основной суммы долга происходит после окончания срока действия договора одновременно. Платежи, производимые кредитной организацией по договору субординированного кредита (займа), могут быть связаны исключительно с выплатой кредитору процентов в размере, определенном не подлежащими пересмотру условиями договора; в случае ликвидации кредитной организации-заемщика требования кредитора по предоставленному субординированному кредиту (займу) не могут удовлетворяться ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов.

СУБСИДИЯ - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Субсидии бывают: а) целевыми (определяется цель); б) универсальными (без указаний). Субсидии могут иметь как одноразовый характер, так и срочный характер.

СУБСИДИЯ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА (СОЮЗА ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) - финансовая поддержка иностранным государством (союзом иностранных государств), несущая в себе преимущества посредством прямого перевода денежных средств или обязательства сделать такой перевод; полного или частичного освобождения от налоговых, таможенных или иных обязательных платежей либо возврата сборов или налогов при экспорте товаров в размерах, не превышающих суммы уплаченных сборов или налогов; аннулирования долга или предоставления кредита в целях оказания помощи в оплате такого долга; льготного или безвозмездного предоставления энергии, материалов, компонентов, полуфабрикатов, услуг, за исключением товаров и услуг, предназначенных для поддержания и развития общей инфраструктуры, т.е. инфраструктуры, не связанной только с конкретным производителем и (или) экспортером; льготного приобретения товаров; договора с частной организацией об осуществлении одной или нескольких вышеперечисленных мер поддержки, а также любая поддержка цен или доходов, если таковая ведет к получению дополнительных доходов.

СУБСИДИЯ СПЕЦИФИЧЕСКАЯ - см. Специфическая субсидия.

СУБЪЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - инвесторы, заказчики, исполнители работ, пользователи объектов инвестиционной деятельности, а также поставщики, юридические лица (банковские, страховые и посреднические организации, инвестиционные биржи) и другие участники инвестиционного процесса. Субъектами инвестиционной деятельности могут быть физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также государства и международные организации. Например, субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений - инвесторы, заказчики, подрядчики, пользователи объектов капитальных вложений и другие лица.

СУБЪЕКТЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИЕ - см. Хозяйствующие субъекты.

СУММА ВЕКСЕЛЬНАЯ - см. Вексельная сумма.

СУММА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ - сумма иностранной валюты, подлежащая уплате по денежным обязательствам резидента, рассчитываемая исходя из суммы кредита (основного долга по кредиту), процентов и иных платежей в соответствии с условиями кредитного договора за разницей возвращенных резидентом иностранному контрагенту средств в иностранной валюте по кредитному договору (включая сумму процентов и иных платежей в соответствии с условиями кредитного договора) на дату заверения банком заемщика свидетельства.

СЧЕТА (СЧЕТ) - расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

СЧЕТА МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ - см. Металлические счета.

СЧЕТА МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ - счета, открываемые на балансах головной организации, филиалов для учета взаимных расчетов.

СЧЕТА НА СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КНИЖКАХ - приносящие процент депозиты, которые

можно изымать немедленно. Вкладчик, для того чтобы сделать вклад или изъятие, обязан предъявить сберегательную книжку.

СЧЕТ ДЕПО - счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии; способ организации записей, обеспечивающий единство и полноту всех депозитарных записей в целях учета и фиксации прав на ценные бумаги.

СЧЕТ ДЕПО ДЕПОНЕНТА - счет депо, необходимый для исполнения депозитарием договора счета депо с депонентом. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.

СЧЕТ ДЕПО ЛИЦЕВОЙ - см. Лицевой счет депо.

СЧЕТ ДЕПО ЛОРО - пассивный аналитический счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг, переданных депозитарием-депоиентом на хранение в депозитарий. На счете лоро учитываются ценные бумаги, не являющиеся собственностью депозитария-депонента, а учитываемые депозитарием-депоиентом в пользу своих депонентов на их счетах депо.

СЧЕТ ДЕПО СИНТЕТИЧЕСКИЙ - см. Синтетический счет депо.

СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ - см. Корреспондентский счет.

СЧЕТ ЛОРО - а) счет, открываемый банком своему банку-корреспонденту, на котором отражаются все операции, проводимые банком по его поручению; б) корреспондентский счет третьего банка, открытый у банка- корреспондента данного кредитного учреждения, при этом счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется ностро.

СЧЕТ МУЛЬТИВАЛЮТНЫЙ - см. Мультивалютный счет.

СЧЕТ НОСТРО - счет данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, который отражает взаимные платежи.

СЧЕТ ОТДЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ - см. Отдельный расчетный счет.

СЧЕТ СПЕЦИАЛЬНЫЙ ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ - см. Специальный транзитный валютный счет.

СЧЕТ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

тот расчетный (текущий) счет предприятия, учреждения, организации, который предназначается и используется юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ и услуг), учета своих доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также для платежей по решениям судов, арбитражных судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке.

Т

ТАМОЖЕННАЯ СТОИМОСТЬ ТОВАРА - стоимость товара, определяемая в соответствии с законом и используемая для целей: обложения товара пошлиной; внешнеэкономической и таможенной статистики; применения иных мер государственного регулирования торгово-экономических отношений, связанных со стоимостью товаров, включая осуществление валютного контроля внешнеторговых сделок и расчетов банков по ним, в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

ТАМОЖЕННЫЙ СКЛАД - таможенный режим, при котором ввезенные товары хранятся под таможенным контролем без взимания таможенных пошлин и налогов и без применения к товарам мер экономической политики в период хранения, а товары, предназначенные для вывоза в соответствии с таможенным режимом экспорта, хранятся под таможенным контролем с предоставлением льгот, предусмотренных Таможенным кодексом РФ. Может быть закрытого типа (таможенный склад, предназначенный для хранения товаров определенных лиц) и открытого типа (таможенный склад, доступный для использования любыми лицами).

ТВЕРДЫЙ ЗАЛОГ - оставление у залогодателя под замком и печатью залогодержателя предмета залога по соглашению залогодержателя с

залогодателем. Индивидуально определенная вещь может быть оставлена у залогодателя с

наложением знаков, свидетельствующих о закладе.

ТЕКУЩИЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ - а) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней; б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; в) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; г) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА РОССИИ - Обособленное подразделение Центрального банка Российской Федерации, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций в соответствии нормативными актами Банка России и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ПО ВАЛЮТНОМУ И ЭКСПОРТНОМУ КОНТРОЛЮ (РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЦЕНТРЫ, ОТДЕЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА) - структурные подразделения Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю, осуществляющие свою деятельность непосредственно в субъектах Российской Федерации.

ТОВАР - любая вещь, не изъятая из гражданского оборота, реализуемая по договору купли-продажи гражданину для личных (бытовых) нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

ТОВАР НЕПОСРЕДСТВЕННО КОНКУРИРУЮЩИЙ - см. Непосредственно конкурирующий товар.

ТОВАРЫ РОССИЙСКИЕ - см. Российские товары.

ТОВАРНАЯ БИРЖА - организация с правами юридического лица, формирующая оптовый рынок путем организации и регулирования биржевой торговли, осуществляемой в форме гласных публичных торгов, проводимых в заранее определенном месте и в определенное время по установленным ею правилам.

ТОВАРНАЯ ПРОДУКЦИЯ - товары, произведенные из объектов переработки (исходного сырья, материалов, полуфабрикатов и т.п. как товаров для переработки, так и российских товаров) по используемому переработчиком производственному процессу до полного изготовления, достаточного для целей вывоза в соответствии с таможенным режимом экспорта.

ТОВАРНЫЙ РЫНОК - сфера обращения товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров на территории Российской Федерации или ее части, определяемой исходя из экономической возможности покупателя приобрести товар на соответствующей территории и отсутствия этой возможности за ее пределами.

ТОРГОВАЯ СЕССИЯ - часть времени торгового дня, в течение которого осуществляется объявление и обработка заявок, а также совершение сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

ТОРГОВАЯ УСТУПКА - денежная сумма, уплачиваемая предприятием торговли (услуг) эквайеру, за расчеты по операциям с использованием банковской карты при реализации товара или услуги.

ТОРГОВЫЙ ДЕНЬ - рабочий день, в течение которого организатор торговли проводит торги ценными бумагами и финансовыми инструментами.

ТРАНЗИТНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ (ПЛАТЕЖИ) - платежи, проводимые кредитной организацией, филиалом по поручению другой кредитной организации, филиала в третью кредитную организацию, филиал.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ - платежи по операциям, совершенным с использованием банковских карт за пределами государства, на территории которого эти банковские карты были эмитированы.

ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЕ ГРУППЫ - финансово-

промышленные группы, среди участников которых имеются юридические лица, находящиеся под юрисдикцией государств - участников Содружества Независимых Государств, имеющие обособленные подразделения на территории указанных государств либо осуществляющие на их территории капитальные вложения.

ТРАНСПОРТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ - транспортная накладная, коносамент или иные документы на груз, подтверждающие заключение договора перевозки или иного договора, в соответствии с которым осуществляется международная перевозка товаров и (или) их перевозка по таможенной территории Российской Федерации под таможенным контролем.

ТРАНСФЕР-АГЕНТ - юридическое лицо, выполняющее по договору с регистратором функции по приему от зарегистрированных лиц или их уполномоченных представителей и передаче регистратору информации и документов, необходимых для исполнения операций в реестре, а также функции по приему от регистратора и передаче зарегистрированным лицам или их уполномоченным представителям информации и документов, полученных от регистратора.

ТРАНСФЕРТ - бюджетные отчисления (помощь), которую получают регионы, где доход па одного человека ниже среднего по РФ, абсолютные суммы трансфертов перечисляются из вышестоящих бюджетов в данный регион.

ТРАНСШ - серия или часть облигационного займа, как правило, международного, выпускаемого обычно с расчетом на улучшение рыночной конъюнктуры в будущем. Иногда такие выпуски предполагается размещать на ссудных рынках разных стран.

ТРАССАНТ - кредитор, тот, кто выписывает чек, выставляет переводной вексель.

ТРАССАТ - плательщик, должник по переводному векселю - тратте; его письменное указание, надпись - обязательный реквизит векселя.

ТРАТТА - переводной вексель.

ТРЕБОВАНИЕ ОБ УПЛАТЕ НАЛОГА - направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога соответствующие пени.

ТРЕБОВАНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ - см. Квалификационные требования.

У

УБЫТКИ - расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права; утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

УПЛАЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПАССИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ СРЕДСТВ - проценты, зачисленные на счета клиентов банка (расчетные, текущие, счета банковского вклада), уплаченные в установленном порядке наличными денежными средствами из кассы банка, списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ БАНКИ - банки и иные кредитные организации, а также филиалы указанных организаций, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение, осуществление банковских операций в иностранной валюте.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ - депозитарий ценных бумаг, с которым Банк России заключил договор счета депо, предусматривающий хранение на этом счете портфеля закладываемых ценных бумаг коммерческих банков.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ - должностные лица юридического лица, которые в соответствии с учредительными документами вправе действовать от имени данного юридического лица без доверенности; лица, уполномоченные зарегистрированным лицом совершать действия с ценными бумагами от его имени на основании доверенности; закон представители зарегистрированного лица (родители, усыновители, опекуны, попечители). Должностные лица уполномоченных государственных органов (сотрудники судебных, правоохранительных органов, Государственной налоговой службы, а также иных уполномоченных государственных органов), которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе требовать от регист-

ратора исполнения определенных операций в реестре.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ТРЕЙДЕР - физическое лицо, являющееся штатным работником участника торгов, имеющее квалификационный аттестат, выданный Федеральной комиссией, уполномоченное участником торгов па объявление заявок и совершение сделок через организатора торговли от имени участника торгов.

УПРАВЛЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ - см. Доверительное управление.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ АГЕНСТВОМ ПО РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (АРКО) -

осуществление АРКО мероприятий по реструктуризации кредитной организации в условиях, позволяющих агентству определять решения кредитной организации по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания ее учредителей (участников), в том числе по вопросам ее реорганизации или ликвидации.

УПУЩЕННАЯ ВЫГОДА - неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ -

документ клиринговой организации, утверждаемый ее уполномоченным органом и являющийся в соответствующей части неотъемлемой частью договоров клиринговой организации с участниками клиринга, а также в случае исполнения функций клирингового центра с расчетным депозитарием, расчетной организацией и организатором торговли.

УСЛУГА - деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

УСЛУГА ФИНАНСОВАЯ - см. Финансовая услуга.

УСТАВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - документ, утверждаемый в порядке, предусмотренном федеральными законами, содержащий: а) фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»; б) указание на организационно-правовую форму; в) сведения о месте нахождения (почтовом адресе) органов управления и обособленных подразделений; г) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии с ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»; д) сведения о размере уставного капитала; е) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях; ж) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ - зафиксированный в уставе акционерного общества его исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет выручки от продажи акций, частных вложений учредителей. Взнос в уставный капитал, именуемый также уставным фондом, может осуществляться не только в виде денежных средств, но и в имущественной, материальной форме в виде строений, земли и т.д.; б) сумма вкладов при организации нового субъекта хозяйства, представляющая собой основу, необходимую и достаточную для начала функционирования субъекта. Он может увеличиваться по мере развития субъекта за счет получаемой прибыли или за счет дополнительных взносов учреждений, а в акционерном обществе - за счет продажи дополнительно выпущенных акций.

УСТРОЙСТВА ЭКВАЙРЕРА - банкоматы, электронные терминалы, имприиторы и другие технические средства, предназначенные для осуществления эквайнером операций с использованием банковских карт.

УЧАСТНИК ГРУППЫ ЛИЦ - юридическое или физическое лицо, прямо или косвенно контролирующее другое юридическое лицо, или прямо или косвенно контролируемое другим лицом.

УЧЕТ БУХГАЛТЕРСКИЙ - см. Бухгалтерский учет.

УЧЕТ ВЕКСЕЛЯ - сделка, суть которой состоит в том, что векселедержатель передаст (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы. Этот процент называется учетным, процентом или дисконтом.

УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ - учет ценных бумаг в целях получения полной и дос-

товерной информации о ценных бумагах, в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций.

УЧЕТНАЯ КАРТОЧКА ИМПОРТИРУЕМЫХ ТОВАРОВ - документ, содержащий сведения о перемещении импортируемых товаров и об условиях расчетов за них, составленный по установленной форме. Каждая учетная карточка импортируемых товаров содержит сведения о товаре, таможенное оформление которого произведено по одной грузовой таможенной декларации, В случае использования добавочных листов, являющихся неотъемлемой частью грузовой таможенной декларации, количество учетных карточек импортируемых товаров должно соответствовать количеству наименований товаров.

УЧЕТНЫЙ КРЕДИТ - предоставление коммерческим банком кредита предприятию-поставщику (векселедателю) путем покупки его векселя.

УЧЕТ СИНТЕТИЧЕСКИЙ - см. Синтетический учет.

УЧРЕДИТЕЛЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ - собственник передаваемых в доверительное управление цепных бумаг и (или) средств инвестирования в ценные бумаги.

УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА РОССИИ - подразделение расчетной сети Банка России, имеющее самостоятельный баланс, банковский идентификационный код, осуществляющее расчетное и (или) кассовое обслуживание кредитных организаций и (или) клиентов Банка России.

УЧРЕЖДЕНИЕ БЮДЖЕТНОЕ - см. Бюджетное учреждение.

УЧРЕЖДЕНИЕ КЛИРИНГОВОЕ - см. Клиринговое учреждение.

Ф

ФАКТОРИНГ - разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, связанная с переуступкой клиентом-поставщиком факторинговой компании неоплаченных платежных требований за поставленные товары, выполненные работы и услуги и права получения по ним. Факторинг включает в себя инкассирование дебиторской задолженности клиента (получение средств по платежным документам), кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков. Основным принцип факторинга состоит в том, что фактор-фирма покупает у своих клиентов их требования к покупателям, в течение 2-3 дней оплачивает им от 70 до 90% суммы требований в виде аванса, оставшиеся 10-30% клиент получает после того, как к нему поступит счет от покупателя.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР - центральное подразделение расчетной сети Банка России, осуществляющее проведение валовых расчетов в режиме реального времени по счетам, открытым в федеральном расчетном центре. Статус и функции федерального расчетного центра определяются нормативным актом Банка России.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

ФИКТИВНОЕ БАНКРОТСТВО - согласно ст. 197 УК - заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб.

ФИЛИАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ее обособленное подразделение, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации. Имеет отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса кредитной организации. Может иметь корреспондентский субсчет в Банке России, а также счета для проведения расчетных операций в других кредитных организациях.

ФИНАНСИРОВАНИЕ - безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ -

деятельность, в первую очередь финансовых органов, направленная на образование, распре-

деление и использование денежных ресурсов (финансовых ресурсов) для реализации задач по обеспечению хозяйственного, социально-экономического развития и обеспечения обороноспособности страны.

ФИНАНСОВАЯ ДИСЦИПЛИНА - повсеместное соблюдение установленных нормативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ - юридическое лицо-нерезидент, не являющееся зарубежным кредитным институтом, но в то же время осуществляющее один или несколько следующих видов деятельности: финансовый лизинг; операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет, а также за счет и по поручению клиентов; операции с производными и другими финансовыми инструментами, включая инструменты срочного рынка; привлечение средств в любых формах и их размещение; операции на фондовых, валютных и других биржах; выпуск ценных бумаг, производных и финансовых инструментов; оказывающее другие финансовые услуги.

ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также негосударственный пенсионный фонд, его управляющая компания, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, лизинговая компания, кредитный потребительский союз и иная организация, осуществляющая операции и сделки на рынке финансовых услуг.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА - целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы. Финансовая политика используется для решения задач, стоящих перед экономикой. В процессе ее выработки обеспечиваются материальные условия для выполнения поставленных перед страной задач. Именно поэтому финансовая политика выступает активным инструментом воздействия на экономику.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА - совокупность звеньев и сфер (1-й смысл); совокупность учреждений финансовой системы, которая существует на предприятии, в государстве и т.д. (2-й смысл). В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены 3 крупные сферы; финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ - долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, предполагает решение крупномасштабных задач, которые определяются экономической и социальной стратегией. В процессе разработки финансовой стратегии прогнозируются основные направления развития финансов, намечаются принципы использования и организации финансов, решается вопрос о необходимости концентрации финансовых ресурсов на тех направлениях развития экономики, которые разработаны и приняты экономической политикой.

ФИНАНСОВАЯ ТАКТИКА - решение задач на определенном этапе развития страны и обеспечение этого развития путем своевременного изменения способов организации финансовых ресурсов, направленных на решение задач финансовой политики. Финансовая тактика более гибка, так как она определяется подвижностью экономических условий и социальных факторов.

ФИНАНСОВАЯ УСЛУГА - деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. В качестве финансовых услуг рассматриваются осуществление банковских операций и сделок, предоставление страховых услуг и услуг на рынке ценных бумаг, заключение договоров финансовой аренды (лизинга) и договоров по доверительному управлению денежными средствами или ценными бумагами, а также иные услуги финансового характера.

ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ НОРМА - установленное государством обязательное правило поведения, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства, а в необходимых случаях, принуждением компетентного органа государства. Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства.

ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ГРУППА - совокупность юридических лиц, действующих как основное и дочерние общества либо полностью или частично объединивших свои мате-

риальные и нематериальные активы (система участия) на основе договора о создании финансово-промышленной группы в целях технологической или экономической интеграции для реализации инвестиционных и иных проектов и программ, направленных на повышение конкурентоспособности и расширение рынков сбыта товаров и услуг, повышение эффективности производства, создание новых рабочих мест.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ - доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели

расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий. Финансовые ресурсы являются материально-вещественным воплощением самих финансовых отношений. Финансовые ресурсы, выступая в денежной форме, отличаются от других ресурсов. Они относительно обособлены в своих функциях, поэтому существует необходимость в обеспечении увязки финансовых ресурсов с другими ресурсами.

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ - рынки ценных бумаг и рынки срочных сделок.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ - ценные бумаги, деньги, валютные ценности.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ - совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления, контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и отдельных организаций в целях эффективного развития экономических отношений и недопущения нарушений законности с применением специфических форм и методов его организации. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутривозвратный и независимый (аудиторский) финансовый контроль. По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий. По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН - системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложение целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости и при этом планирование выступает как экономическая категория. Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы: предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют балансы доходов и расходов; учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, сметы; кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании - финансовые планы; органы государственной власти - бюджеты разных уровней. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом - составление финансовых планов, начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК - особая форма денежных операций, где объектом купли-продажи выступают свободные денежные средства субъектов хозяйствования, государства и населения.

Это сфера проявления экономических отношений между продавцами и покупателями финансовых ресурсов и инвестиционных ценностей (т.е. инструментов образования финансовых ресурсов). Финансовый рынок состоит из следующих взаимосвязанных сегментов, каждый из которых в свою очередь является относительно независимой рыночной структурой: денежный рынок, рынок ценных бумаг, рынок капиталов, рынок драгоценных металлов и золота. Взаимодействие сегментов финансового рынка осуществляется посредством механизма ценообразования и присущих ему категорий: спрос, предложение, курсовая стоимость, ставка процента и т.п. Участники финансового рынка: сберегатели, инвесторы, эмитенты. Финансового рынка функции - осуществление аккумуляции и перераспределения денежных средств в целях обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами субъектов хозяйствования и государственных органов. Финансовый рынок является неотъемлемой частью совершенной рыночной экономики, которая в свою очередь представляет собой систему организации национального хозяйства, основанную на товарно-денежных отношениях, многообразии форм собственности, экономической свободе и конкуренции хозяйствующих субъектов в сфере производства и реализации товаров и услуг.

ФИНАНСЫ - совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворение социальных и других потребностей. Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ -

полное официальное наименование кредитной организации. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

ФИРМЕННЫЙ КРЕДИТ - форма кредитования экспорта, при которой экспортер предоставляет кредит иностранному покупателю в форме отсрочки платежа. Разновидностью фирменного кредита является аванс покупателя, который выплачивается иностранному поставщику.

ФОНД - не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

ФОНД ИНВЕСТИЦИОННЫЙ - см. Инвестиционный фонд.

ФОНДЫ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ - см. Внебюджетные фонды.

ФОНДОВАЯ БИРЖА - а) организатор торговли, являющийся некоммерческим партнерством, осуществляющий свою деятельность на основании лицензии. Специализированная организация, объединяющая профессиональных участников рынка ценных бумаг, создающая условия для концентрации спроса и предложения, а также для повышения ликвидности рынка в целом. В процессе биржевых торговых собраний особыми методами устанавливается рыночная цена (курс) Ц.Б., информация о котором наряду со сведениями об объемах совершенных сделок становится достоянием широких слоев инвесторов; б) организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и установление рыночной стоимости ценных бумаг.

ФОРМА ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ - форма выпуска ценных бумаг, при которой инвестор устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, данного сертификата и записи по счету депо.

ФОРФЕЙТИНГ - кредитная операция, при которой экспортер, получив от импортера акцептованные последние тратты (переводные векселя), продает их со скидкой банку или специализированной финансовой фирме. При наступлении срока оплаты тратт импортер погашает обычно полугодовыми платежами свою задолженность. Прибегая к форфейтингу, экспортер получает возможность дополнительно мобилизовать средства и сократить дебиторскую задолженность.

ФЬЮЧЕРС - вид срочной сделки, договор купли-продажи базового актива (договор на получение денежных средств на основании изменения цены базового актива) с исполнением обязательств в установленную дату в будущем, условия которого определены спецификацией организатора торговли.

ФЬЮЧЕРСНЫЙ КОНТРАКТ - это стандартный биржевой договор купли-продажи биржевого актива в определенный момент времени в будущем по цене, установленной сторонами сделки в момент ее заключения. Фьючерсный контракт, заключенный в целях поставки по нему какого-либо биржевого актива, есть форвардный контракт.

Х

ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ТОВАРИЩЕСТВА И ОБЩЕСТВА - коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

ХОЗЯЙСТВУЮЩИЕ СУБЪЕКТЫ - российские и иностранные коммерческие организации и их объединения (союзы или ассоциации), некоммерческие организации, за исключением не занимающихся предпринимательской деятельностью, в том числе сельскохозяйственных потребительских кооперативов, а также индивидуальные предприниматели.

ХОЛДИНГ БАНКОВСКИЙ - объединение кредитных организаций, образованное путем получения кредитной организацией (основной кредитной организацией) в силу преобладающего участия в уставном капитале одной или нескольких кредитных организаций либо в соответствии с заключенным с одной или несколькими кредитными организациями договором возможности определять решения, принимаемые указанными кредитными организациями.

ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНОМ БАНКОВСКОМ СЕЙФЕ - договором хранения ценностей в банке может быть предусмотрено их хранение с использованием вкладчиком (клиентом) или с предоставлением ему охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке). По договору хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа, для чего ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому.

Ц

ЦЕДЕНТ - кредитор, передающий право получения денег по векселю или иному денежному обязательству другому лицу, т.е. лицо, переуступающее свое право.

ЦЕНА ВЕКСЕЛЯ - вексельная сумма (номинал векселя) за вычетом дисконта.

ЦЕНА ДОГОВОРА КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ - цена, которую покупатель обязуется уплатить за ценные бумаги по договору купли-продажи.

ЦЕНА ПРЕДЛОЖЕНИЯ - текущая цена одной ценной бумаги или иного финансового инструмента, по которой участник торгов выражает готовность к отчуждению ценной бумаги или иного финансового инструмента, являющаяся одним из условий заявки.

ЦЕНА РЫНОЧНАЯ - см. Рыночная цена.

ЦЕНА СПРОСА - текущая цена одной ценной бумаги или иного финансового инструмента, по которой участник торгов выражает готовность к приобретению ценной бумаги или иного финансового инструмента, являющаяся одним из условий заявки.

ЦЕНА СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ - см. Средневзвешенная цена.

ЦЕНА (КУРС) СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ ЦЕННОЙ БУМАГИ - см. Средневзвешенная цена (курс) ценной бумаги.

ЦЕННАЯ БУМАГА - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности. В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, для осуществления и передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютеризованном). К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг. Приобретая ценную бумагу, инвестор может рассчитывать как минимум на два вида дохода: инвестиционный и курсовой. Курсовой доход - это доход, полученный в результате покупки бумаги по одной цене (например, по номинальной, т.е. указанной на ее бланке) с последующей перепродажей по другой, более высокой цене. Инвестиционный доход - это доход от владения ценными бумагами, называемый также дивидендом. Ценные бумаги делятся на: ценные бумаги на предъявителя, для реализации и подтверждения прав владельца которых достаточно простого предъявления ценной бумаги; именные ценные бумаги, права держателей которых подтверждается как на основе имени, внесенного в текст бумаги, так и в записи в соответствующей книге регистрации ценных бумаг. Ценные бумаги могут выпускать корпорации (акции и облигации) и государство (облигации). Ценные бумаги подразделяются также на долевые (акции) и долговые (облигации, казначейские обязательства и сберегательные сертификаты). Требования к ценным бумагам: а) должна иметь номинальную цену; б) должен устанавливаться срок ее обращения; в) должен быть установлен фискальный режим - условия выплат и др.

ЦЕННОСТИ ВАЛЮТНЫЕ - см. Валютные ценности.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ВЫПУСК) - совокупность ценных бумаг, обеспечивающих одинаковый объем прав инвестором и имеющих одинаковые условия обращения. Все бумаги данного выпуска должны иметь одинаковый регистрационный номер.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ -

платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕННЫЕ - ценные бумаги, по которым информация об инвесторах должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕННЫЕ ЭМИССИОННЫЕ - см. Именные эмиссионные ценные бумаги.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ - ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление удостоверенных ими прав не требует обязательной идентификации имени инвестора.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕ РЫНОЧНУЮ КОТИРОВКУ - это

акции и облигации, которые пользуются спросом на фондовых биржах и внебиржевом рынке, котировки которых широко публикуются и список которых объявляется Банком России не позднее 1 декабря отчетного года.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ КОНВЕРТИРУЕМЫЕ - привилегированные акции определенных типов, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в установленный срок в обыкновенные акции и (или) привилегированные акции других типов, а также облигации определенных серий, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в установленный срок в дополнительные акции и (или) облигации других серий.

ЦЕННЫХ БУМАГ ОБРАЩЕНИЕ - см. Обращение ценных бумаг.

ЦЕННЫХ БУМАГ ФОРМА ВЫПУСКА - см. Форма выпуска ценных бумаг.

ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ КЛИРИНГ - клиринговая деятельность, при которой клиринговая организация становится стороной по сделкам, совершенным участниками клиринга, принимая все

обязательства и приобретая все права участников клиринга по сделкам. Расчеты производятся по итогам неттинга между участниками клиринга и клиринговой организацией через счета клиринговой организации в расчетном депозитарии и расчетной организации.

ЦЕНТРАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЫ - юридическое лицо, учрежденное всеми участниками договора о создании финансово-промышленной группы или являющееся по отношению к ним основным обществом и уполномоченное в силу закона или договора на ведение дел финансово-промышленной группы. Регистрация вновь учрежденной нейтральной компании финансово-промышленной группы осуществляется в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации для регистрации юридических лиц.

ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ - это банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое место и являются, как правило, государственными учреждениями. К основным функциям центрального банка относятся следующие. Эмиссионная функция, сохраняющая свое значение, поскольку наличность по-прежнему необходима для значительной части платежей и обеспечения ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств. Функция аккумуляции и хранения кассовых резервов для коммерческих банков, т.е. каждый банк - член национальной кредитной системы обязан хранить на резервном счете в центральном банке сумму в определенной пропорции к размеру его вкладов. Одновременно центральный банк по традиции является хранителем официальных золотовалютных резервов страны. Функция кредитования коммерческих банков, характерная для социалистической экономики при государственной монополии на кредитную деятельность, а также для переходного периода, сопровождающегося нехваткой средств в руках частных финансовых институтов. Менее проявляется она в развитой рыночной экономике, где подобное кредитование существует преимущественно в периоды финансовых трудностей. Предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов, так как в бюджетах различного уровня аккумулируется до половины и более ВВП страны. Данные средства накапливаются на счетах в центральных банках и расходуются с них. При этом центральные банки ведут счета правительственных учреждений и организаций. Кроме того, они осуществляют операции с государственными ценными бумагами, предоставляют государству кредит в форме прямых краткосрочных и долгосрочных ссуд или покупки государственных облигаций. Центральные банки также проводят по поручению правительственных органов операции с золотом и иностранной валютой. Клиринговая функция, или функция проведения безналичных расчетов.

ЦЕССИОНАРИЙ - лицо, становящееся кредитором в силу передачи ему права требования долга, приобретающее право цедента.

ЦЕССИЯ - уступка требования в обязательстве другому лицу, передача кому-либо своих прав на что-либо.

Ч

ЧАСТИЧНЫЙ АРЕСТ ИМУЩЕСТВА - такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

ЧЕК - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы. 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. Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ - это активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации. Устанавливаются как величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету.

Ш

ШТРАФ - денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию в соответствии с установленными банковским законодательством и нормативными актами Банка России основаниями для его применения.

Э

ЭКВАЙРЕР - кредитная организация, осуществляющая эквайринг, т.е. деятельность, включающую в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ БАНКОВ - методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. К ним относятся установление показателей отчисления для регулирования кредитных ресурсов, других отчислений, введение нормативов, коэффициентов ликвидности, достаточности капитала.

ЭКСПОРТЕРА БАНК - см. Банк экспортера.

ЭКСПОРТ ТОВАРОВ - таможенный режим, при котором товары вывозятся за пределы таможенной территории Российской Федерации без обязательства об их ввозе на эту территорию.

ЭКСПОРТНАЯ ВАЛЮТНАЯ ВЫРУЧКА - средства в иностранной валюте, причитающиеся резиденту по заключенным им или от его имени сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), и подлежащие зачислению по транзитный валютный счет в уполномоченном банке (на его счета в уполномоченных банках).

ЭКСПОРТНАЯ КВОТА - ограничение экспорта товара в отношении его количества и (или) стоимости.

ЭКСПОРТНАЯ ЦЕНА ТОВАРА - цена, по которой товар ввозится на таможенную территорию Российской Федерации.

ЭКСПОРТНЫЙ КРЕДИТ - предоставление кредита в виде отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ, услуг), предусмотренное соглашением сторон при экспорте указанных товаров (работ, услуг) из Российской Федерации, если это не запрещено законодательством Российской Федерации и не противоречит существу обязательств.

ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ ЗАПИСЬ - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, используемым при обмене электронными документами между Банком России и его клиентами и обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов. Электронная цифровая подпись позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному владельцу.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ - совокупность документов в электронной форме, составленных с использованием банковских карт. Документы электронного журнала являются основанием для проведения операций по счетам, открытым в кредитных организациях.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ ДОКУМЕНТ - документ, являющийся основанием для совершения операций по счетам, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России и у клиентов Банка России, подписанный электронной цифровой подписью (или содержащий код аутентификации) и имеющий равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

ЭЛЕКТРОННЫЙ СЛУЖЕБНО-ИНФОРМАЦИОННЫЙ ДОКУМЕНТ - документ, подписанный электронной цифровой подписью (или содержащий код аутентификации) и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов по счетам, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России и у клиентов Банка России (запросы, отчеты, выписки из счетов, документы, связанные с предоставлением кредитов Банка России, и т.п.).

ЭЛЕКТРОННЫЙ ТЕРМИНАЛ - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт.

ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА - см. Налога элементы.

ЭМИССИОННАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

ЭМИССИОННАЯ ПРИБЫЛЬ - прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками, другими финансово-кредитными учреждениями в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями, выполнения посреднических услуг, образуется за счет разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью.

ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ - ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца. Документарная форма эмиссионных Ц.Б. - форма эмиссионных Ц.Б., при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата Ц.Б. или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету, депо.

ЭМИССИОННЫЙ СЧЕТ ЭМИТЕНТА - счет, открываемый эмитенту для зачисления на него ценных бумаг, выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке, и их последующего списания при размещении или аннулировании (погашении) ценных бумаг.

ЭМИССИЯ - выпуск и продажа ценных бумаг банком первым инвестором.

ЭМИССИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ - деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

ЭМИССИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ - установленная Федеральным законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

ЭМИТЕНТ - лицо, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги или платежно-расчетные документы; юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими. С помощью финансового рынка денежные накопления сберегателей привлекаются для инвестирования затрат на развитие производства, осуществление государственных и региональных целевых программ и других нужд. Объективной предпосылкой является несовпадение потребностей в финансовых ресурсах у субъектов хозяйствования с наличием источников финансовых ресурсов.

Ю

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО - организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и иные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету. Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации), либо не ставящие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).

