

Министерство образования и науки 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 2017

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

Составитель: Кадыханова С.А.

Банковское право: сборник учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 – Юриспруденция – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2017. – 155 с.

© Амурский государственный университет, 2017

© Кафедра конституционного права, 2017

© Кадыханова С.А., составление

Содержание

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковское право»
2. Содержание курса лекций
3. Методические рекомендации (указания) к практическим занятиям
4. План практических занятий
5. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов
6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины
7. Нормативные правовые акты к отдельным темам

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. Банковское право и банковское законодательство

1. Банковское право: понятие, предмет, методы регулирования. Соотношение банковского права с гражданским, финансовым и административным правом. Понятие банка и иного кредитного учреждения.
2. Законодательство о банках и банковской деятельности: понятие, структура. Законы РФ о банковской деятельности. Значение подзаконных нормативных актов. Нормотворческая деятельность ЦБР. Особенности вступления в действие нормативных актов о банковской деятельности. Роль банков в перераспределительном комплексе современного государства

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 основным 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 от-носится 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.

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 монопольно 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 поименованы ГК РФ. Банки постоянно ломают традиционные цивилистические конструкции, приспособливая 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.

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 организации, 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 со-ответствующие 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 пединститута 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 Закона 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 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, не еще применяется. Именно поэтому сохраняется норма об осу-

ществлении банковских операций только на основании лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 13 Закона о банках). Этот принцип находит свое выражение в ГК РФ, предусматрившем 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.

Тема 2. Правовое положение ЦБР

1. Нормативные основы деятельности ЦБР, стратегические цели и задачи. Функции ЦБР. Подчиненность ЦБР. Система органов управления и структурная организация. Правовой статус расчетно-кассового центра. Иные обособленные подразделения ЦБР.
2. ЦБР как юридическое лицо. Операции, осуществляемые ЦБР. Распределение прибыли ЦБР.
ЦБР как орган банковского надзора.
3. Применение штрафов ЦБР. Приостановление выполнения отдельных видов банковских операций. Запрет и ограничение выполнения некоторых видов банковских операций. Введение временной администрации. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности. Иные методы и способы воздействия ЦБР на кредитные организации. Работа ЦБР с проблемными банками

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, Законом о банках, Законом 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), Таможенный кодекс Таможенного Союза 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.

Обычай (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 внут-

ренного обычая. Унифицированные правила могут применяться либо в качестве международного банковского обычая в случае осуществления международных банковских операций, либо во внутренних отношениях без иностранного 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 отмытием 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 отмытием 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 отмытия денег», принятую в декабре 1988 г.;
- сорок рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмытием 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 отмытию 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).

Правовой формой привлечения не занятых денежных средств является договор банковского вклада, который дает возможность получать выгоду и вкладчику, владельцу денежных средств, и банку, и иным субъектам гражданских правоотношений.

В течении 90-ых – 00-ых годов в России происходили серьезные социально-экономические и политические преобразования, в следствии которых изменилось экономическое положение государства в общем и частном. Только Россия начала отходить от событий 90-ых, процветания финансовых пирамид, банковского и экономического кризиса 1998 и 2004 годов, как в 2008 году Россию, наряду с другими государствами, охватил новый экономический кризис мировой финансовой системы. Этот кризис сильнее всего ударил по финансовой и банковской системам, а значит, как снежный ком, зацепил и все возможные сферы, области и направления жизни граждан.

Однако, несмотря на проблемы и страхи, связанные с кризисом, и физические и юридические лица не потеряли доверия к государству и банкам, предпочитая хранить свои сбережения в банковских вкладах. Что подтверждает статическая информация предоставляемая Центральным Банком РФ. Так на 1 декабря 2004 года объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей составлял в

общей сложности 1 870 876 млн. руб., а конце 2008 года этот показатель вырос до 5 523 844 млн. руб., и к началу 2011 года достиг 9 080 705 млн. руб.

Таким образом, в условия повышения важности банковского вклада, возникла потребность в теоретическом анализе правовых норм, регламентирующих правоотношения по договору банковского вклада. При этом необходимо обратить внимание на опыт зарубежных стран, которые ощутили на себе последствия кризиса, даже если они минимальны. К тому же, выявлены пробелы и недоработки в действующем законодательстве нашей страны, которые усложняют правоотношения банков и вкладчиков. Не мало важным является тот факт, что многие научные положения о договоре банковского вклада не имеют единого мнения. Так, в научной литературе встречается несколько разных определений правовой природы договора банковского вклада, несколько разных мнений относительно прав банка на денежные средства, переданные во вклад, соотношения договора банковского вклада и банковского депозита и другое.

В современных реалиях кризисной экономики неизбежно изменение и реформирование банковской системы в целом и отдельных ее институтов. Эти изменения должны быть направлены на модернизацию и стабилизацию экономики страны и выводу ее на качественно новый уровень. Осуществить подобное возможно лишь при совместном усилии общества и государства.

Нормативно-правовое регулирование депозитных операций осуществляется на основании:

- 1) Гражданского кодекса Российской Федерации ст. 834 – 844 (глава 44), ст. 845 – 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818 ч. 2;
- 2) Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 30.12.2011; далее – Закон о банках);
- 3) Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- 4) Письма ЦБ РФ от 10.02.1992 № 14-3-20 «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» и Указаниях ЦБ РФ от 31.11.1998 № 333-у «О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального Банка России от 10 февраля 1992 года № 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков».
- 5) Положения ЦБ РФ № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998.

Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, регламентирует Гражданский Кодекс РФ (гл. 44). Если иное не предусмотрено нормами, регулирующими данные отношения, и не вытекает из существа договора банковского вклада, права и обязанности банка и вкладчика основываются на нормах о банковском счете (гл. 45 ГК).

Договор банковского вклада имеет одну особенность: он не предназначен для проведения расчетных операций. Так, абзац 2 п.3 ст.834 Гражданского Кодекса РФ содержит норму о запрещении юридическим лицам перечислять другим лицам денежные средства, находящиеся во вкладах (депозитах). Так же важным фактом является то, что в соответствии с разъяснениями Верховного Суда РФ на отношения сторон по договору банковского вклада распространяются положения Закона о защите прав потребителей.

Договор банковского вклада заключается в простой письменной форме с обязательным условием выдачи вкладчику сберегательной книжки или сберегательного сертификата или иного документа, отвечающего требованиям закона либо банковским правилам, а так же обычаям делового документооборота. Документ выданный вкладчику в подтверждение заключения договора банковского вклада должен содержать обязательные реквизиты: наименование и местонахождение банка (если денежные средства внесены в филиал банка, указывается так же местонахождение филиала), банковский идентификационный код банка, корреспондентский счет, номер счета по вкладу, сумма денежных средств, зачисленных на счет.

В Банке России производится образование обязательных резервов коммерческих банков по привлеченным средствам, в том числе депозитам. В соответствии со ст. 35 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России являются одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России. В соответствии со ст. 38 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а так же порядок депонирования обязательных резервов устанавливаются Советом директоров Банка России.

В соответствии со ст. 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять норматив обязательных резервов, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных средств.

Порядок регистрации, отзыва лицензии и ликвидации кредитных организаций

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.2007 №395-1 «О банках и банковской деятельности» «Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество».¹ Кредитная организация (КО) является основным элементом российской банковской системы, поэтому вопросы, касающиеся регистрации и прекращения ее деятельности имеют особую актуальность. При этом правильное и грамотное прекращение деятельности кредитной организации и ее ликвидация имеют важное значение, так как от этого напрямую зависит финансовое положение ее вкладчиков и других кредиторов, что, в конечном счете, определяет стабильность и надежное функционирование банковской системы в целом.

Регистрация КО осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».² Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. После государственной регистрации КО выдается лицензия на осуществление банковских операций. Только после получения лицензии КО имеет право осуществлять банковские операции.³

В зависимости от объема операций, которые может осуществлять банк, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» предусмотрено два вида лицензий: универсальная и базовая.

Банки как с универсальной, так и с базовой лицензией имеют право осуществлять следующие операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и их размещение от своего имени и за свой счет;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).⁴

Однако в отличие от банка с универсальной лицензией, банк с базовой лицензией не вправе осуществлять следующие операции в отношении физических и юридических лиц: размещение привлеченных средств, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдачу банковских гарантий. Кроме того, банку с базовой лицензией не допускается открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках.

Добровольная ликвидация КО осуществляется на основании решения учредителей (участников) КО о прекращении ее деятельности и их ходатайства об аннулировании лицензии КО на осуществление банковских операций.⁵ Добровольная ликвидация КО осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Сведения и документы, необходимые для государственной регистрации КО в связи с ее ликвидацией, представляются в ЦБ, который после принятия решения о государственной регистрации КО в связи с ее ликвидацией направляет в регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись.

В случае прекращения деятельности КО на основании решения ее учредителей (участников) Банк России по ходатайству КО принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация КО происходит в порядке принудительной ликвидации КО по инициативе Банка России.

Принудительная ликвидация КО по инициативе Банка России осуществляется после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у КО при отсутствии у нее признаков банкротства.

ЦБ *может* отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в следующих случаях:

- 1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществление банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность;
- 7) неоднократное в течение одного года неисполнения требований судов, арбитражных судов о взыскании денежных средств со счетов или вкладов клиентов;
- 8) наличие ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока ее деятельности имеются основания для ее назначения;
- 9) неоднократное непредставление в установленный срок в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц;
- 10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах»;
- 11) неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».⁶

ЦБ *обязан* отозвать у КО лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств КО становится ниже 2 %;
- 2) если размер собственных средств КО ниже минимального значения уставного капитала;

3) если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения или исполнения;

5) если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств менее 1 млрд рублей, а на 1 января 2019 года и не менее 4 месяцев подряд, предшествующих указанной дате, имел собственные средства в размере менее 1 млрд руб. или допустил снижение размера собственных средств ниже 1 млрд руб. (за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения их размера) или не соблюдал в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании;

6) если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение 4 месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств ниже 300 млн руб., за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств банка с базовой лицензией, и в течение 6 месяцев с даты истечения указанного периода не изменил свой статус на статус небанковской КО или микрофинансовой компании;

7) если банк с универсальной лицензией при снижении размера собственных средств вследствие изменения Банком России методики определения их размера в течение 12 месяцев не достиг величины собственных средств в размере 1 млрд руб., рассчитанной по новой методике или не изменил свой статус на статус небанковской КО или микрофинансовой компании;

8) если банк с базовой лицензией при снижении размера собственных средств вследствие изменения Банком России методики определения их размера в течение 12 месяцев не достиг величины собственных средств в размере 300 млн руб., рассчитанной по новой методике или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании;

9) если небанковская КО, размер собственных средств которой на 1 июля 2016 года составил 90 миллионов рублей или более, или небанковская кредитная организация, созданная после 1 июля 2016 года, в течение 4 месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств ниже 90 млн руб. (за исключением его снижения вследствие изменения методики определения их размера) или ниже размера собственных средств, имевшихся у нее на 1 июля 2016 года;

10) если размер собственных средств небанковской КО с 1 июля 2019 года составляет менее 90 млн рублей.⁷

С момента отзыва у КО лицензии:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной КО, возникших до дня отзыва лицензии. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному ЦБ на день отзыва лицензии;

2) прекращается начисление процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение КО своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам (по оплате коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей и т.д., оплату труда, выплату выходных пособий и иных расходов, связанных с ликвидацией КО);

4) запрещается совершение сделок с имуществом КО, исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва лицензии, прекращение обязательств перед КО путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам КО платежей на счета клиентов кредитной организации;

6) КО возвращает клиентам ценные бумаги и иное имущество, принятые или приобретенные за их счет по договорам хранения, доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.⁸

Принудительная ликвидация КО в порядке конкурсного производства. Если ко дню отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства) или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению КО после дня отзыва у КО указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании КО несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (§ 4.1. Банкротство кредитных организаций). «Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий или об оплате труда или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения или стоимость активов кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей».⁹

До дня отзыва лицензии реализуются следующие меры по предупреждению банкротства КО:

1) финансовое оздоровление КО - осуществление во внесудебном порядке следующих мер:

- оказание финансовой помощи КО ее учредителями иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов КО;
- изменение организационной структуры КО;
- приведение в соответствие размера уставного капитала КО и величины ее собственных средств;
- иные меры.

2) назначение временной администрации по управлению КО;

3) реорганизация кредитной организации;

4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.¹⁰

Важную роль в процессе ликвидации КО играет Агентство по страхованию вкладов. Агентство, с одной стороны, участвует совместно с ЦБ в предупреждении банкротства, а с другой, участвует в урегулировании обязательств банка при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков).

Меры по предупреждению банкротства банка осуществляются Банком России или Агентством по страхованию вкладов путем:

1) оказания финансовой помощи, предусмотренной настоящей статьей;

2) организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;

3) исполнения функций временной администрации по управлению банком;

4) осуществления иных способов.¹¹

Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций. Если арбитражный суд выносит решение о признании КО банкротом, открывается конкурсное производство и назначается конкурсный управляющий. «Все имущество должника, имеющееся на дату открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу». Исполнение обязательств перед кредиторами КО осуществляется за счет конкурсной массы в порядке очередности. В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми КО несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами КО по заключенным с ними договорам банковского вклада или счета (за исключением индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов);

3) требования Агентства по страхованию вкладов по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

4) требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Таким образом, кредитной организации для получения лицензии на осуществление банковских операций необходимо соответствовать целому ряду требований, основными из которых являются требование к достаточности и структуре собственного капитала. Жесткие требования к данному показателю связаны, прежде всего, с необходимостью обеспечения гарантий клиентам банка. Соответствие установленным требованиям является сигналом низкого риска для клиентов. В случае, если ранее созданная КО перестает соответствовать требованиям закона, то такая КО лишается Банком России лицензии на осуществление банковских операций и в последствии, в случае невыполнения предписаний Банка России, ликвидируется. Ликвидация кредитной организации может быть инициирована как сами учредителями, так и Банком России. Помимо отзыва лицензии причиной ликвидации КО по инициативе Банка России является несостоятельность КО исполнять обязательства. В этом случае важную роль в процессе ликвидации играет Агентство по страхованию вкладов, которое не только берет на себя обязательство возврата денежных средств вкладчикам ликвидированной КО, но и участвует вместе с Банком России в мероприятиях по предотвращении банкротства банков и их финансовом оздоровлении

Тема 3. Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации

1. Правовые основы регистрации кредитной организации. Порядок государственной регистрации. Документы, необходимые для государственной регистрации.
2. Лицензия на осуществление банковских операций. Понятие и значение лицензирования банковской деятельности. Правовые основы лицензирования. Порядок выдачи лицензии. Основания для отказа в выдаче лицензии. Учредительные документы кредитной организации.
3. Правовые основы реорганизации. Сущность реорганизации кредитной организации. Порядок реорганизации. Случаи реорганизации кредитной организации по требованию Банка России.
4. Ликвидация кредитной организации. Понятие, виды. Отзыв лицензии. Основания, порядок и правовые последствия. Особенности процедуры ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России. Прекращение деятельности кредитной организации на основании решения учредителей. Несостоятельность кредитной организации. Методы предотвращения банкротства кредитных организаций

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со ст. 1 Закона о банках кредитная организация – это юридическое лицо, которое создано для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России и имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках.

Из ст. 1 и 5 Закона о банках следует, что кредитная организация:

- является юридическим лицом, т. е. организацией, которая имеет в собственности обособленное имущество, самостоятельно отвечает по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК РФ);
- является коммерческой организацией, т. е. организацией, преследующей в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли (п. 1 ст. 50 ГК);
- создается для извлечения прибыли и имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках;
- приобретает право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии Банка России;
- может быть образована на основе любой формы собственности;
- создается в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (ст. 87 ГК РФ), общества с дополнительной ответственностью (ст. 95 ГК РФ) либо акционерного общества (закрытого или открытого типа) (ст. 96-97 ГК РФ);
- не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Закона о банках), за исключением случаев, перечисленных в ст. 5 Закона о банках.

Из п. 18 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 1 июля 1996 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» следует, что кредитные организации обладают специальной правоспособностью. Они не вправе совершать сделки, противоречащие целям и предмету их деятельности, определенным законом или иными правовыми актами. Такие сделки являются ничтожными на основании ст. 168 ГК РФ.

Запрет на осуществление производственной, торговой, страховой деятельностью не распространяется на:

- привлечение кредитной организацией денежных средств граждан во вклады с розыгрышем призов (при условии соблюдения законодательства о страховании вкладов физических лиц в банках РФ);
- заключение банком-залогодержателем соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на недвижимое имущество, по которому банк приобретает это имущество для себя или для третьего лица;
- уступку банком прав кредитора по кредитному договору третьему лицу, в том числе в целях взыскания долга коллекторским агентством;
- деятельность кредитной организации по распространению лотерейных билетов, телефонных карт и интернет-карт;
- проведение кредитной организацией стимулирующей лотереи.

Все кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации.

В соответствии со ст. 1 Закона о банках банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие три банковские операции: а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; б) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По состоянию на 1 марта 2012 г. на территории РФ зарегистрировано 1047 банков, из которых действующими (имеющими право на осуществление банковских операций) являются 916 банков.

Классификация банков может быть осуществлена по различным основаниям. Так, в зависимости от участия банков в системе обязательного страхования вкладов физических лиц можно выделить банки – участники системы обязательного страхования вкладов и банки, не являющиеся участниками данной системы.

По критерию наличия либо отсутствия в уставном капитале банка иностранных инвесторов можно выделить банки без участия иностранного капитала, банки с преобладающим (свыше 50%) участием иностранного капитала и банки со 100%-ным участием иностранного капитала (дочерние банки иностранных банков).

В зависимости от размера собственных средств (капитала) банки можно подразделить на крупные, средние и малые.

В зависимости от наличия либо отсутствия у российских банков зарубежных филиалов можно выделить банки, имеющие филиалы в зарубежных странах, и банки, не открывшие зарубежных филиалов.

В зависимости от обслуживаемой клиентуры банки можно подразделить на многоотраслевые (универсальные) (таковых большинство) и моноотраслевые (или кэптивные) банки, т. е. обслуживающие предприятия, принадлежащие одному собственнику или группе собственников.

Принципиальное отличие небанковской кредитной организации (НКО) от банка заключается в том, что НКО имеют право осуществлять более узкий круг банковских операций. В настоящее время Закон о банках и нормативные акты Банка России предусматривают возможность создания трех видов НКО: 1) расчетных НКО; 2) НКО, осуществляющих депозитно-кредитные операции и 3) платежных НКО.

В соответствии с Инструкцией 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» расчетные НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Расчетные НКО, помимо названных банковских операций, вправе осуществлять сделки, перечисленные в ч. 3 ст. 5 Закона о банках, а также могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со ст. 6 Закона о банках.

Согласно Положению Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» НКО, осуществляющие депозитные и кредитные операции, вправе производить следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (только на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме (только от своего имени и за свой счет);
- выдачу банковских гарантий.

Виды и порядок исчисления экономических нормативов, а также особенности банковского надзора за деятельностью платежных НКО установлены Инструкцией 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».

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Порядок создания кредитной организации – это установленная нормативными актами последовательность действий, целью которых является получение права на осуществление банковской деятельности.

Он урегулирован Законом о банках, Законом о регистрации юридических лиц, а также нормативными актами Банка России, среди которых прежде всего следует назвать Инструкцию Банка России № 135-И.

Учредителями кредитной организации могут быть любые юридические или физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами, однако к ним предъявляются некоторые особые требования. Например, учредитель кредитной организации — юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение; достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации; осуществлять деятельность в течение не менее трех лет; выполнять обязательства перед бюджетом в течение последних трех лет.

Для определения финансового положения учредителя кредитной организации применяются критерии, установленные нормативными актами Банка России.

Весь порядок создания кредитной организации можно условно разбить на несколько этапов.

I. На предварительном этапе учредители кредитной организации осуществляют следующие действия.

Согласование с Банком России предполагаемых полного и сокращенного фирменных наименований кредитной организации. Для получения указанного согласия Банка России учредители кредитной организации должны до заключения договора об учреждении (договора о создании) кредитной организации направить в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России соответствующий запрос. В течение пяти рабочих дней департамент должен направить учредителям и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых фирменного полного и сокращенного наименований кредитной организации.

Указанное сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления.

II. Заключение договора, определяющего порядок создания кредитной организации и утверждение ее устава.

Если кредитная организация создается в форме акционерного общества, то ее учредители заключают между собой договор о создании, в котором определяется размер уставного капитала общества, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества и другие важные вопросы деятельности общества.

III. На этапе представления документов учредители должны направить в ТУ Банка России пакет документов, необходимый для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Перечень этих документов предусмотрен Законом о банках (ст. 14), Законом о регистрации юридических лиц (ст. 12), Инструкцией Банка России № 135-И (гл. 3).

IV. На этапе государственной регистрации кредитной организации выполняются следующие действия.

Рассмотрение полученных документов Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и принятие им решения о возможности государственной регистрации кредитной организации или об отказе в регистрации осуществляется в срок, не превышающий шести месяцев.

Статья 16 Закона о банках содержит исчерпывающий перечень оснований для отказа в реги-

страции кредитной организации, к числу которых относятся:

- несоответствие кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера и его заместителей квалификационным требованиям, установленным п. 1 ст. 16 Закона о банках;
- неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;
- несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;
- несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

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

3. В течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направляет в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации документы, предусмотренные Законом о регистрации юридических лиц вместе со своим сопроводительным письмом.

4. Уполномоченный регистрирующий орган вносит сведения о государственной регистрации кредитной организации как юридического лица в ЕГРЮЛ и оформляет свидетельство о государственной регистрации в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган (ст. 8 Закона о регистрации юридических лиц).

Этот орган обязан направить сообщение о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации и оформлении свидетельства о государственной регистрации кредитной организации в ТУ Банка России.

5. После получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации кредитной организации ТУ Банка России совершает следующие действия:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанных документов, направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России уведомление о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации с указанием в нем основного государственного регистрационного номера кредитной организации и даты его присвоения;
- не позднее трех рабочих дней со дня получения указанных документов направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала, выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации уполномоченному лицу кредитной организации.

6. После получения из ТУ Банка России указанного уведомления Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России совершает следующие действия:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации и направляет соответствующее уведомление в ТУ Банка России, если государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации осуществляет Департамент;

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о ее государственной регистрации, т. е. регистрирует ее еще раз;
- ставит на титульном листе учредительных документов кредитной организации штамп с указанием даты государственной регистрации и основного государственного регистрационного номера;
- направляет в ТУ 2 экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России и 2 экземпляра ее устава.

7. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанных выше документов, ТУ выдает уполномоченному лицу кредитной организации:

- экземпляр свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России;
- экземпляр устава кредитной организации;
- экземпляры анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании.

8. После назначения на должность руководителя и главного бухгалтера кредитной организации кредитная организация обязана в трехдневный срок направить уведомление об этом в ТУ Банка России.

На следующий рабочий день после получения этого уведомления ТУ должно направить сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности оформления карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, кандидатуры которых были согласованы с Банком России.

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

При регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями должно учитываться Положение Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями».

V. На этапе лицензирования деятельности кредитной организации должны быть выполнены следующие действия.

1. Оплата учредителями 100% уставного капитала должна быть произведена не позднее одного месяца с момента получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.

2. Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация должна представить в ТУ Банка России ряд документов, в том числе платежные поручения с отметкой об исполнении; акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации, и т. п. Эти документы должны быть представлены не позднее одного месяца с даты, полной оплаты уставного капитала. В этот же срок кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, должна направить в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска ее акций.

Для получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банк должен также представить письменное подтверждение факта раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

3. Если кредитная организация создается как общество с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, ТУ Банка России должно проверить правомерность оплаты уставного капитала и направить заключение об этом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок, не превышающий 10 календарных дней с момента получения документов. Если же кредитная организация создается как акционерное общество, то заключение об оплате уставного капитала в тот же срок направляется также в структурное подразделение ТУ Банка России, к компетенции которого относятся вопросы регистрации выпусков ценных бумаг.

4. После получения заключения ТУ Банка России о правомерности оплаты 100% уставного капитала, а также после регистрации отчета об итогах первого выпуска акций Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в трехдневный срок принимает решение о выдаче лицензии и направляет в территориальное учреждение Банка России 2 экземпляра данной лицензии, один из которых территориальное учреждение направляет в кредитную организацию.

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100% уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5. Не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России направляет соответствующие сведения в уполномоченный регистрирующий орган.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Необходимым условием деятельности любого хозяйствующего субъекта является достаточный по сумме и приемлемый по содержанию объем ресурсов. Все ресурсы кредитной организации можно разделить на две группы: собственные и привлеченные.

Состав собственных средств кредитной организации определяется Положением Банка России от 10 февраля 2003. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом показателей, перечисленных в п. 4 и 5 данного Положения.

Источниками собственных средств являются уставный капитал, фонды и резервы кредитной организации, нераспределенная прибыль.

Уставный капитал кредитной организации – это обязательный минимальный размер имущества, которым должна обладать кредитная организация для обеспечения интересов своих кредиторов и вкладчиков.

К уставному капиталу кредитных организаций предъявляются две группы требований.

Во-первых, это требование соблюдать минимальный размер уставного капитала, который установлен Законом о банках и варьируется в зависимости от вида кредитной организации, а также от вида лицензии, о выдаче которого ходатайствует вновь регистрируемая кредитная организация (количественные требования).

Во-вторых, это требование формировать уставный капитал за счет определенного рода имущества (качественные требования).

В отношении банков установлены следующие требования к минимальному размеру уставного капитала (собственных средств):

- для вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций минимальный уставного капитала установлен в сумме 300 млн руб.;

- для вновь регистрируемого банка, который ходатайствует о получении лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц уставный капитал должен составить не менее 3 млрд 600 млн руб.;

- для действующего банка, с даты регистрации которого прошло менее 2 лет, и который ходатайствует о получении лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц, размер собственных средств (капитала) должен составить не менее 3 млрд 600 млн руб.;

- для действующего банка, который ходатайствует о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций размер собственных средств (капитала) должен составить не менее 900 млн руб. по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк

России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Размер собственных средств (капитала) действующего банка с 1 января 2012 г. должен составлять сумму не менее 180 млн руб., а с 1 января 2015 г. — сумму не менее 300 млн руб.

В отношении небанковских кредитных организаций (НКО) установлены следующие требования к минимальному размеру уставного капитала (собственных средств):

- для вновь регистрируемой расчетной НКО размер минимального уставного капитала установлен в сумме 90 млн руб.;
- для вновь регистрируемой депозитно-кредитной небанковской кредитной организации минимальный уставный капитал установлен в сумме 18 млн руб.;
- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой платежной небанковской кредитной организации установлен в сумме 18 млн руб.

Качественные требования к уставному капиталу кредитных организаций определяют виды имущества, за счет которых может быть сформирован уставный капитал кредитной организации, а также источник их приобретения.

Денежные вклады в уставный капитал кредитной организации могут осуществляться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте. Порядок оплаты уставного капитала в иностранной валюте установлен Указанием ЦБ от 19 марта 1999 г. № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета». Юридические лица могут осуществлять оплату акций (долей) кредитных организаций в иностранной валюте только в безналичной форме.

Неденежные вклады в уставный капитал кредитной организации могут осуществляться только в виде:

- принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством, в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов.

Банк России установил предельный размер неденежных вкладов в размере 20 процентов уставного капитала кредитной организации. Имущество в неденежной форме должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте РФ.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации не может быть:

- имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами;
- привлеченные денежные средства, например средства, полученные займы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Эти средства могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

В случае нарушения качественных требований формирования уставного капитала (собственных средств) кредитных организаций Банк России обязан применить меры, предусмотренные Указанием Банка России от 6 февраля 2006 г. № 1656-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов».

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Кредитная организация может открывать два вида структурных подразделений – обособленные и внутренние. К обособленным структурным подразделениям относятся филиалы и представительства.

Представительством кредитной организации называется обособленное подразделение, которое располагается вне места нахождения кредитной организации, представляет ее интересы и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Представительство кредитной организации открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с уставом кредитной организации. В день открытия представительства кредитная организация обязана направить уведомление об этом вместе с утвержденным ею Положением о представительстве в два ТУ Банка России – по месту своего нахождения и по месту открытия представительства. Не позднее десяти календарных дней со дня закрытия представительства кредитная организация обязана направить соответствующее уведомление в ТУ Банка России.

В течение пяти рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления ТУ Банка России по местонахождению представительства вносит сведения об открытии (закрытии) представительства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Представительство на территории иностранного государства создается кредитной организацией, имеющей генеральную лицензию, после уведомления Банка России (ст. 35 Закона о банках).

Филиалом кредитной организации называется обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения, которое вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией кредитной организации. Филиал действует на основании Положения о филиале, утвержденного кредитной организацией. Перечень филиалов кредитной организации определяется ее Уставом.

Филиал открывается и закрывается по решению уполномоченного Уставом органа управления кредитной организации. До открытия филиала кредитная организация должна согласовать с Банком России кандидатуры на должности руководителя филиала, главного бухгалтера и их заместителей. Указанные лица должны отвечать квалификационным требованиям, установленным в отношении кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, их заместителей (п. 9 ст. 14 Закона о банках).

Уведомление об открытии филиала кредитная организация направляет в ТУ Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью. В случае принятия положительного решения это ТУ направляет свое заключение в ТУ Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

В случае принятия отрицательного решения территориальное учреждение Банка России в письменной форме информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и кредитную организацию о необходимости выполнения соответствующих требований, установленных нормативными актами Банка России.

ТУ Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает документы на открытие филиала в течение одного месяца со дня их получения и при отсутствии нарушений законодательства вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, филиалу присваивается порядковый номер. После этого филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок. Для закрытия филиала кредитная организация обязана уведомить всех кредиторов, обсуждавшихся в филиале, и Банк России.

В течение десяти дней с момента получения документов о закрытии филиалов ТУ Банка России принимает решение о закрытии филиала, вносит сведения об этом в Книгу государ-

ственной регистрации кредитных организаций и уведомляет центральный аппарат Банк России, ТУ Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью филиала, и кредитную организацию.

На территории иностранного государства филиалы могут создаваться кредитной организацией, имеющей генеральную лицензию и получившей разрешение Банка России на создание филиалов за пределами РФ.

Кроме обособленных структурных подразделений кредитные организации могут иметь внутренние структурные подразделения. Они могут открываться как кредитной организацией, так и ее филиалом, если такое право предоставлено ему головной организацией.

К числу внутренних относятся следующие структурные подразделения.

1. Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией кредитной организации (положением о филиале).

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

2. Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал).

Если операционный офис находится вне пределов территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, то он не вправе осуществлять некоторые операции. Если операционный офис располагается на подведомственной ТУ территории, то он вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных банковской лицензией кредитной организации.

3. Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять:

- привлечение денежных средств, например средств, полученных займы;
- операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, их возврату (погашению);
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Совершение иных операций в кредитно-кассовых офисах запрещается. Если кредитно-кассовый офис открыт филиалом кредитной организации, то он может осуществлять только те операции из перечисленных выше, которые предусмотрены положением о филиале.

4. Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять:

- кассовые операции с юридическими и физическими лицами;
- прием наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Датой открытия внутреннего структурного подразделения является дата направления уведомления в ТУ Банка России по месту открытия (новому местонахождению) соответствующе-

го внутреннего структурного подразделения. С указанной даты внутреннее структурное подразделение вправе осуществлять делегированные ему банковские операции и сделки.

Датой закрытия внутреннего структурного подразделения является дата направления уведомления в ТУ Банка России по местонахождению соответствующего внутреннего структурного подразделения.

На основании Указания Банка России от 7 февраля 2005 г. № 1548-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)» банк вправе открывать передвижной пункт кассовых операций (ППКО). ППКО является внутренним структурным подразделением банка, которое функционирует на базе автотранспортного средства. Такие пункты вправе открывать только банки.

ППКО предназначен для проведения операций с участием физических лиц (резидентов и нерезидентов), которые не осуществляют предпринимательскую деятельность.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в формах слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования.

Реорганизация кредитной организации - это процедура прекращения деятельности кредитной организации с переходом прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства (слияние, присоединение, преобразование) или сингулярного правопреемства (выделение, разделение) к вновь созданным юридическим лицам.

Порядок реорганизации кредитных организаций установлен общими нормами ГК РФ, Законами об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью, а также специальными нормами Закона о банках и Инструкции Банка России № 135-И.

Законодательством установлены следующие особенности реорганизации кредитных организаций.

1. Созданные в результате реорганизации кредитные организации должны получить новые лицензии на осуществление банковских операций.
 2. Если реорганизация кредитных организаций является мерой по предупреждению их банкротства, то такая реорганизация может осуществляться только в форме слияния или присоединения.
 3. Банк России вправе запретить реорганизацию, если в результате ее проведения могут возникнуть основания для применения мер по предупреждению банкротства (ч. 8 ст. 23 Закона о банках). Для исключения таких последствий Банк России производит оценку финансового положения реорганизуемой кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанием Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» (для НКО).
 4. Кредитные организации обязаны уведомить ТУ Банка России о своей реорганизации и представить документы, необходимые для регистрации создаваемых кредитных организаций, в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации. Иные правила могут быть установлены нормативными актами Банка России.
 5. Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов (ч. 7 ст. 23 Закона о банках).
 6. За государственную регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается государственная пошлина в размере 4000 руб.
 7. Информация о реорганизации публикуется в «Вестнике Банка России».
 8. Реорганизация считается состоявшейся после внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.
- Особенности реорганизации кредитных организаций в форме слияния присоединения и пре-

образования определены ст. 23.5 Закона о банках, а также Положением Банка России от 29 августа 2012 г. № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

Наиболее важными из них являются следующие особенности:

- к кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения, не предъявляются требования о минимальном размере уставного капитала, установленные для вновь создаваемых кредитных организаций (п. 1.7);
- на основе присоединяемой кредитной организации может быть создано структурное подразделение присоединяющей кредитной организации, например филиал или внутреннее структурное подразделение (п. 4.3).

Ликвидация кредитной организации влечет прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов (ч. 6 ст. 23 Закона о банках).

Ликвидация возможна как в добровольном (по инициативе учредителей), так и в принудительном (по инициативе Банка России на основании решения суда) порядке.

В соответствии со ст. 61-64 ГК РФ добровольная ликвидация кредитной организации осуществляется его учредителями на основании решения общего собрания учредителей. На момент принятия решения о добровольной ликвидации кредитная организация должна выполнить все свои обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если кредитная организация фактически является неплатежеспособной.

В отношении порядка ликвидации кредитной организации в добровольном порядке действует Указание Банка России от 8 февраля 2010 г. № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России».

Органом, осуществляющим ликвидацию, может быть конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия), а в случаях, когда полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) исполняет АСВ, представитель Агентства.

Для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, орган, осуществляющий ликвидацию, обязан представить ТУ Банка России по месту нахождения ликвидируемой кредитной организации ликвидационный баланс, справку о закрытии корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации и другие документы.

Документы представляются органом, осуществляющим ликвидацию, в сроки, установленные в п. 2 Указания № 2395-У. В дополнение к этим документам орган, осуществляющий ликвидацию, представляет документы, предусмотренные п. 4 Указания № 2395-У, в зависимости от вида ликвидации.

ТУ Банка России в течение 10 рабочих дней со дня получения от органа, осуществляющего ликвидацию, всех необходимых документов направляет их в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России со своим заключением.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет в территориальный орган ФНС России сведения и документы, на основании которых ФНС России в течение 5 рабочих дней вносит в ЕГРЮЛ соответствующую запись.

Принудительная ликвидация кредитной организации предусмотрена ст. 23 Закона о банках. В течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ее ликвидации. Это требование рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи.

Если арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации, то будет

назначен ликвидатор кредитной организации.

Со дня вступления в силу решения суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные Законом о банкротстве кредитных организаций. Так, в частности, кредиторы ликвидируемой кредитной организации приобретают права, предусмотренные Законом о банках, а в части, не урегулированной им, - Законом о банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о начале процедуры ликвидации кредитной организации.

В соответствии с промежуточным ликвидационным балансом осуществляется удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в срок, начинающийся со дня его согласования с Банком России, и в порядке очередности, предусмотренной Законом о банкротстве кредитных организаций.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса утверждается арбитражным судом.

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора о завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк России, который в течение 10 дней со дня вынесения такого определения должен осуществить государственную регистрацию кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите признаки кредитных организаций.
2. Перечислите виды небанковских кредитных организаций и поясните, чем они отличаются от банков.
3. Назовите этапы создания кредитной организации и документы, завершающие отдельные этапы создания кредитной организации.
4. Какие требования установлены законодательством к порядку формирования уставного капитала кредитных организаций?
5. Назовите виды внутренних структурных подразделений кредитной организации.

Тема 4. Органы управления и структура коммерческого банка

1. Общая характеристика органов управления банка. Акционеры банка и их правовое положение. Особенности правового положения владельцев привилегированных акций. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров. Органы управления кредитной организацией. Совет директоров, правление банка.
2. Понятие и значение учета и отчетности банка. Правовые основы учета и отчетности. Общие принципы ведения отчетности кредитной организации. Содержание бухгалтерской отчетности. Учетные документы: понятие, виды.
3. Понятие представительства кредитной организации. Содержание статуса филиала и представительства кредитной организации. Правовые основы положения филиала и представительства. Порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций на территории РФ. Филиалы и представительства с иностранными инвестициями

Под государственным регулированием предпринимательской деятельности принято понимать государственное воздействие государства (его органов), осуществляемое в пра-

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

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 лицензии 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 детальность 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.

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 кредит 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 кредитов, 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 откры-

тия 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).

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».

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 санлируемого 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 обязательств 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.

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 ко 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 5. Кредитные отношения и их правовое регулирование

1. Сущность кредитных отношений. Договор займа. Правовая основа. Понятие, сущность. Содержание. Элементы договора займа. Права и обязанности сторон по договору займа.
2. Кредитный договор и его правовое регулирование. Сущность кредитного договора. Специфические черты кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Кредитоспособность заемщика и основные методы ее определения.
3. Классификация ссуд. Погашение кредита и процентов. Способы, сроки. Особенности межбанковских кредитных отношений.
4. Ипотечный кредит. Понятие, сущность. Кредитование дебиторской задолженности.

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 усло-

виям, 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 (консорционального) 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 индивидуальные характер и принадлежат каждому конкретному кредитору в размере и на условиях, предусмотренных заключенными договорами;
- все расчеты по предоставлению и погашению кредита про-изводятся 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 договор 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 синдицированной 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 кли-

енту 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 приложениям к Положению ЦБ РФ № 54-П образованное 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 внутрисдневные кредиты, овернайт, ломбардные, кредиты, а также кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами.

1. Внутрисдневной 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 креди-

тов, обеспеченных активами или поручительствами, утвержденного ЦБ РФ 12 ноября 2007 г. № 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 залоги 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 России¹;
- 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. Одновременно Банк России вправе производить списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту с банковских счетов банка без распоряжения банка.

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.

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.

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.

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, заключает 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.

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.

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 Банка, 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 вернуть кредит досрочно только с согласия банка.

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 заимодавцу, 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, заимодавец 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 обязательств 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).

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.

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.

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 6. Договоры банковского вклада и банковского счета

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.

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.

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 воз-

врата, 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.

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. Причем 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 иному основанию, 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.

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 обязаны) 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.

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 ик 1ада, 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.

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 представительством 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 Указом. 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 осуществля-

ется 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 аккумуляции 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.

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 банковского 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.

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 договора 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, применен 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.

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. 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 процес-1с 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).

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 сп. 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.

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 опера-

ций, 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.

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);

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 7. Безналичный расчет, налично-денежное обращение

1. Безналичный расчет, налично-денежное обращение: общие черты, сущность, правовое регулирование. Формы безналичных расчетов: общие характеристики, особенности осуществления.
2. Платежные требования и платежные поручения. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо.
3. Межбанковские расчеты на территории России. Понятие и сущность клиринга.
4. Особенности применения налично-денежного обращения. Кассовые операции.
5. Ответственность банков в расчетных; правоотношениях.
6. Банковская пластиковая карточка: история и современность. Вексель.

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 (бездокументарные 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).

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 получать 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.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Заклячая 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 де-

тельности 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 внутридневного 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 осуществлении 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 распоряжение (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 ко-

торым 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 главой 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.

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 ин-кассовыми 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.

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).

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 о возмещении убытков, если по разным причинам банки не обеспечили зачисление инкассированных сумм на его счет.

РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

Понятие чека. 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 предъявителя, ордерный и именной чек. Права по именованному 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 чекодателя, 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.

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 осуществляется 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-эквайрер). Такой договор на практике получил название договора эквайринга.

На третьем этапе карточных расчетов банк-эквайрер 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-эквайрером на счет торговой организации.

Аналогичным образом осуществляется получение наличных де-нежных 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 prepaid 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 т. 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.

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, удостоверить 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 электронные 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 персонализированные 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 неперсонализированное 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

- 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).

- 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).

- 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).

- 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 8. Лизинг и его правовое регулирование

1. Лизинг как особый вид предпринимательской деятельности и его правовое регулирование. История становления и развития лизинговых отношений.
2. Правовые основы лизинга в РФ. Договор лизинга и его юридическая природа. Специфика договора лизинга. Сущность, содержание и элементы договора.
3. Понятие лизинговых компаний. Организационно-правовые формы лизинговых компаний. Создание и регистрация лизинговых компаний. Учредительные документы лизинговой компании и другие документы, необходимые для государственной регистрации.

Лизинг в соответствии со ст. 2 Федерального закона РФ «О лизинге» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинговая сделка — это совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга. Иными словами, по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Сама по себе идея лизинга далеко не нова. Сущность лизинговой сделки была известна и во времена Аристотеля. Так, именно у него один из трактатов назван: «Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности». Другими словами, не обязательно для получения дохода иметь в собственности какое-либо имущество, достаточно иметь право пользоваться каким-либо имуществом, чтобы получать доход.

Арендные же сделки (лизинговые) были известны и до Аристотеля.

В книге «Школа европейского лизинга», например, отмечается, что лизинговые сделки заключались еще в древнем государстве Шумер и датируются примерно 2Д00 г. до н. э., о чем свидетельствуют глиняные таблички, найденные в 1984 г. в шумерском городе Ур содержащие сведения об аренде сельхозорудий, земли, водных источников, волов и т. д.

Английский историк Т. Кларк обнаружил несколько положений о лизинге в Законах Хаммурапи, принятых между 1775— 1750 гг. до н. э., статьи которых обстоятельно и скрупулезно рассматривали все случаи аренды и нормы арендной платы, условия залога имущества. Римскому праву также был известен комплекс имущественных отношений, связанных с владением вещью без права собственности. Эти отношения отражались как в договорном, так и в вещном праве. Лизинг в древности не был ограничен арендой каких-либо конкретных типов собственности, арендовалась не только сельскохозяйственная техника и ремесленное оборудование, но даже военная техника

Первое документальное упоминание о практически, проведенной лизинговой сделке относится к 1066 г., когда Вильгельм Завоеватель арендовал у нормандских судовладельцев корабли для вторжения на Британские острова.

В Англии на протяжении столетий аренда движимого имущества согласно Английскому поземельному закону признавалась неправомерной. Одним из первых нормативных актов,

регулирующих отношения, схожие с лизинговыми, в Великобритании был Закон (Устав) Уэльса 1284 г (Statute of Wales). В 1572 г. в Великобритании был принят законодательный акт, разрешающий использовать действительный, а не мнимый лизинг, т.е. законными признавались арендные договоры, предписываемые на разумных основаниях

В начале XX в. в Великобритании в связи с развитием промышленности, увеличением производства различных видов оборудования возросло количество товаров, сдаваемых в лизинг. Особую роль в этом сыграло развитие железнодорожного транспорта и каменноугольной промышленности.

В США первый зарегистрированный арендный договор персональной собственности появился в начале XIII в., когда члены гильдии получили по нему в аренду лошадей, фургоны и коляски. В дальнейшем рост лизинговой активности здесь определялся, как и в Великобритании, развитием железнодорожного транспорта.

Первое известное упоминание термина «лизинг», как пишет австрийский исследователь В. Хойер в своей книге «Как делать бизнес в Европе», относится к 1877 г., когда в США телефонная компания «Белл» приняла решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду, т.е. устанавливать оборудование в доме и офисе клиента только на основе арендной платы. Во время Второй мировой войны правительство США активно использовало так называемые контракты с фиксированной рентабельностью (cost — plus contracts). Это обеспечивало еще один важный стимул для развития арендного бизнеса, так как в большинстве контрактов правительственным подрядчикам позволялось устанавливать определенный уровень доходности по отношению к издержкам.

В это же время стал быстро расти лизинговый бизнес, связанный с транспортными средствами. В 30-е гг. Г. Форд эффективно использовал аренду для расширения сбыта своих автомобилей. Однако «законным отцом» автомобильного лизингового бизнеса считается З. Фрэнк — торговый агент из Чикаго, который в начале 40-х гг. первым предложил долгосрочную аренду автомобилей.

В Россию понятие «лизинг» пришло во время Второй мировой войны, когда в 1941—1945 гг. по lease-lease осуществлялись поставки американской техники.

Однако настоящая революция в арендных отношениях произошла в Америке в начале 50-х гг. В аренду стали массово сдаваться средства производства: технологическое оборудование, машины и механизмы, суда, самолеты и т.д. Правительство США, по достоинству оценив это явление, оперативно разработало и реализовало государственную программу его стимулирования. И первым акционерным обществом, для которого лизинговые операции стали основным видом деятельности, стала созданная в 1952 г. в Сан-Франциско американская компания «United States Leasing Corporation», основанная Г. Шонфельдом. Коммерческие банки США начали принимать участие в лизинговых операциях в начале 60-х гг.

Начало развития лизинговых операций на отечественном внутреннем рынке можно определить серединой 1989 г., что было связано с переводом предприятий на арендные формы хозяйствования. Первым шагом в формировании правил применения лизинга стали Основы законодательства СССР и союзных республик об аренде от 23 ноября 1989 г. № 810-1 и письмо Госбанка СССР от 16 февраля 1990 г. № 270 «О плане счетов бухгалтерского учета», а которым был представлен порядок отражения лизинга в бухгалтерском учете. Развитие сети коммерческих банков способствовало внедрению лизинговых операций в банковскую практику.

Российские лизинговые компании начали образовываться с середины 1990 г. В октябре 1994 г. была создана Российская ассоциация лизинговых компаний «Рослизинг». А в 1994 г. «Рослизинг» стал корреспондентским членом Европейской федерации ассоциаций лизинговых компаний «LEASEUROPE».

Итак, термин «лизинг» произошел от английского глагола «to lease», что означает арендовать, брать в аренду. Чем же лизинг отличается от аренды, хорошо известной в России?

Под арендой понимается «сдача имущества во временное владение и пользование за определенную плату. Как правило, арендодатель сдает в аренду собственное имущество, возмещая через арендные платежи свои затраты и получая прибыль. Таким образом, под арендой,

как краткосрочной, так и долгосрочной, всегда понимались двухсторонние отношения (арендодатель — арендатор). Применение же нового термина «лизинг» было вызвано желанием выделить новый вид аренды — финансовый. И все действия Правительства РФ, связанные с развитием лизинговых отношений в России, касаются финансового лизинга. Первый нормативный документ — Указ Президента РФ от 17 сентября 1994 г. № 1929, касающийся лизинга, называется «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности».

В случае финансового лизинга между производителем имущества и его пользователем возникает финансовый посредник, который и берется финансировать сделку.

Но любое определение лизинга является ограниченным и не учитывает всех форм проявления этого гибкого кредитного инструмента. Приведем еще одно определение лизинга, данное Европейской федерацией национальных ассоциаций по лизингу оборудования (Leaseurope): «Лизинг — это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем и он сохраняет за собой право собственности».

Таким образом, лизинг представляет собой соглашение между собственником имущества (арендодателем) и арендатором о передаче имущества в пользование на оговоренный период по установленной ренте, выплачиваемой ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

Предметом договора лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов (ст. 666 Гражданского кодекса РФ).

Лизинговые операции приравниваются к кредитным и регулируются теми же правами и нормами, что и кредитные. Однако лизинг отличается от кредита тем, что после окончания срока лизинга (договора) и выплаты всей обусловленной договором суммы сбыт лизинга остается собственностью лизингодателя (если в договоре не предусмотрен выкуп объекта лизинга по остаточной стоимости или передаче в собственность лизингополучателю). При кредите банк оставляет за собой право собственности на объект как залог суммы.

Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков приведена на рис. 1.

Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков

Различают две формы лизинга:

— внутренний — когда лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами РФ; и

— международный — когда лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ.

Если лизингодателем является резидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в собственности резидента РФ, то договор международного лизинга регулируется Федеральным законом «О лизинге» и законодательством РФ.

Если лизингодателем является нерезидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в собственности нерезидента РФ, то договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

К основным типам лизинга относятся:

долгосрочный — осуществляемый в течение трех и более лет;

среднесрочный — осуществляемый в течение от полутора лет;

краткосрочный — осуществляемый в течение полутора лет.

Основные виды лизинга:

— финансовый;

— возвратный;

— оперативный.

Финансовый лизинг характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки. По истечении срока

действия финансового лизингового контракта арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект лизинга по остаточной стоимости (обычно она носит чисто символический характер).

Кроме того, по объектам сделок лизинг подразделяется на лизинг движимого (дорожный, воздушный и морской транспорт, вагоны, контейнеры, техника связи) и недвижимого (торговые и конторские здания, производственные помещения, склады) имущества. При лизинге недвижимости арендодатель строит или покупает недвижимость по поручению арендатора и предоставляет ему ее для использования в экономических и производственных целях. Так же, как и в сделках с движимым имуществом, контракт заключается обычно на срок, меньший или равный амортизационному периоду объекта. Арендатор несет все риски, расходы и налоги во время действия контракта. К арендатору переходит риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества. Ответственность арендатора за данные риски наступает в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено, договором финансовой аренды (ст. 669 Гражданского кодекса РФ).

По отношению к арендуемому имуществу можно выделить договор чистого лизинга (*net leasing*) когда дополнительные расходы по обслуживанию арендуемого имущества берет на себя арендатор, и договор полного лизинга (*wet leasing*), если техническое обслуживание, ремонт, страхование и др. лежат на лизингодателе. В этом случае говорят о лизинге, включающем дополнительные обязательства,

Предметом данного вида лизинга бывают, как правило, специализированное оборудование, некоторые виды строительной техники и т.д. Финансовые учреждения и банки редко используют данный вид лизинга, так как они не обладают необходимой технической базой.

Исходя из особенностей организации отношений между заемщиком и сдающим в наем выделяется прямой лизинг, когда; изготовитель или владелец имущества выступают в качестве лица, сдающего его в аренду, и косвенный, при котором сдача в аренду осуществляется через третье лицо.

По методу финансирования различается срочный лизинг, при котором осуществляется одноразовая аренда, и возобновляемый (револьверный), при котором договор лизинга продолжается по истечении первого срока контракта

На практике применяются и другие виды лизинга.

Возвратный лизинг: (*sale and lease back*) является разновидностью финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель. При этом возвратный лизинг в Федеральном законе «О лизинге» называется одним из основных самостоятельных видов лизинга. Он заключается в продаже собственником (промышленным предприятием) оборудования лизинговой компании с одновременным, заключением договора лизинга на это оборудование в качестве пользователя. В такой операции только два участника: арендатор имущества (бывший владелец) и лизинговая компания (новый владелец). В результате первоначальный собственник получает от лизинговой компании полную стоимость оборудования, сохраняет за собой право владения и периодически платит за пользование оборудованием. Подобная сделка позволяет предприятию получить денежные средства за счет продажи средств производства, не прекращая их эксплуатацию и использовать их для новых капитальных вложений. Рентабельность данной операции будет тем выше, чем доходы от новых инвестиций больше суммы арендных платежей. Операции возвратного лизинга вызывают уменьшение баланса предприятия так как они ведут к изменению собственника имущества.

К такой сделке можно прибегать и тогда, когда у предприятия довольно низкий уровень доходов и, следовательно, оно не может полностью воспользоваться льготами по ускоренной амортизации и налогообложению прибыли. Оно совершает сделку, а лизинговая компания получает его налоговые льготы. В ответ она снижает ставку арендной платы.

Кроме того, различают договор лизинга с полной выплатой (*Mi-payout lease*) и частичной (поп *full-payout lease*). При лизинге с полной выплатой лизинговая компания в течение договора возвращает себе свою стоимость оборудования, т.е. размер периодических платежей

начисляется таким образом, чтобы Компенсировать стоимость оборудования и принести прибыль. Финансовый лизинг обычно осуществляется с полной выплатой.

Лизинг с частичной выплатой подразумевает возвращение лизинговой компанией за время договора лишь части стоимости (Оборудования. Оперативный лизинг — пример лизинга с частичной выплатой. Одно и то же оборудование сдается лизинговой компанией во временное пользование несколько раз и в «итоге компенсируются все расходы компании.

Оперативный лизинг подразумевает передачу в пользование имущества многоразового использования на короткий и средний срок, как правило, короче экономического срока службы имущества (амортизационного периода). При этом арендатор при соблюдении определенного срока контракта имеет право расторгнуть договор.

После истечения срока оборудование может стать объектом нового лизингового контракта или возвращается арендодателю. Обычно в оперативный лизинг сдается строительная техника (краны, экскаваторы и т.д.), транспорт, ЭВМ и т.д. Довольно часто лизинговая компания берет на себя техническое обслуживание объекта лизинга, т.е. регламентный ремонт, страхование. Таким образом она осуществляет полно сервисный лизинг или частично сервисный лизинг (в договоре оговаривается разделение обязательств).

Так как часто лизинговой компании не хватает собственных" средств для осуществления лизинговых операций, то она может; привлекать их со стороны. Подобная операция получила название лизинга с дополнительным привлечением средств. Посчитано, что свыше 85% всех лизинговых сделок являются лизингом с привлечением средств. Арендодатель берет долгосрочную ссуду у одного или нескольких кредиторов на сумму до 80% стоимости сдаваемых в аренду активов (без права регресса на арендатора), причем арендные платежи и оборудование служат обеспечением ссуды. Основной арендодатель получает преимущественное право на получение арендных платежей. В договоре обычно обуславливается, что в случае „ банкротства третьего звена (посредника) арендная плата будет поступать основному арендодателю непосредственно. Подобные сделки получили название «сублизинг»

Таким образом, сублизинг — особый вид отношений, которые возникают в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга. При сублизинге лицо, осуществляющее данную операцию, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и переодет его во временное пользование лизингополучателю по договор сублизинга. При этом Обязательно согласие лизингодателя в письменной форме. Переуступка лизингополучателя своих обязательств по выплате платежей третьему лицу не допускается.

При международном сублизинге перемещение предмета лизинга через таможенную границу РФ возможно только на срок действия договора сублизинга.

Разновидностью лизинга являются сделки «дабл дин», применяемые в международной сфере. Их смысл заключается в комбинации налоговых выгод в двух и более странах. Например, в начале 80-х гг. приобретение ряда самолетов было кредитовано «дабл дин» между США и Великобританией. Выгоды от налоговых льгот в Великобритании больше, если арендодатель имеет право собственности, а в США — если арендодатель имеет только право владения. Лизинговая компания в Великобритании покупает самолет, отдает его в аренду американской лизинговой компании, а та в свою очередь — местным авиакомпаниям.

В Федеральном законе «О лизинге» (ст. 15) называются еще два вида лизинга — комплексный и смешанный, однако определения им не даны.

В последнее время получила распространение практика заключения соглашения между производителями оборудования и Лизинговыми компаниями. В соответствии с этими соглашениями производитель от лица лизинговой компании предлагает [клиентам финансирование поставок своей продукции с поморю лизинга. Таким образом, лизинговая компания использует [торговую сеть поставщика, а поставщик расширяет границы сбыта продукции. Это сделки, получившие название «помощь в продаже» (sales — aid).

При постоянном и тесном сотрудничестве предприятий с лизинговыми компаниями возможны заключение соглашений по предоставлению «лизинговой линии» (lease-line). Эти

соглашения аналогичны банковским кредитным линиям и позволяют арендатору брать дополнительное оборудование в лизинг без заключения каждый раз нового контракта

Тема 9. Общая характеристика валютных отношений и правовые основы их регулирования

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Национальные валюты мира и валютно-денежное обращение. Проблемы фальшивомонетничества. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством.
2. Правовые основы валютных отношений. Виды валютных рынков и валютных операций. Особенности правового регулирования отдельных валютных операций. Понятие «общая характеристика валютного счета». Содержание валютных отношений и права и обязанности их субъектов.
3. Контроль за соблюдением валютного законодательства и ответственность за его нарушение. Место Банка России в системе валютного контроля.

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. Например, 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.

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 заве-

щения, 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 рассчитывать 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 вкла-

ды), 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 власти 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.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И ВКЛАДОВ РЕЗИДЕНТОВ И НЕ-РЕЗИДЕНТОВ

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.

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 предусмот-

рено 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.

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 совершении-

ем 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 невезенные 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 квали-*

фикации 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?

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. Банковское право и банковское законодательство. Банковская система РФ

Вопросы для обсуждения:

1. Банковское право: понятие, предмет, методы регулирования.

2. Соотношение банковского права с гражданским, финансовым и административным правом.

3. Понятие банка и иного кредитного учреждения.

4. Законодательство о банках и банковской деятельности: понятие, структура.

5. Законы РФ о банковской деятельности.

6. Значение подзаконных нормативных актов.

7. Нормотворческая деятельность ЦБР.
8. Особенности вступления в действие нормативных актов о банковской деятельности.
9. Понятие и сущность финансов.
10. Государственное регулирование финансовой деятельности.
11. Роль банков в перераспределительном комплексе современного государства.

Тема 2. Правовое положение ЦБР. Воздействие ЦБР на коммерческий банк

Вопросы для обсуждения:

1. Нормативные основы деятельности ЦБР, стратегические цели и задачи.
2. Функции ЦБР.
3. Подчиненность ЦБР.
4. Система органов управления и структурная организация.
5. Правовой статус расчетно-кассового центра. Иные обособленные подразделения ЦБР.
6. ЦБР как юридическое лицо.
7. Операции, осуществляемые ЦБР.
8. Распределение прибыли ЦБР.
9. ЦБР как орган банковского надзора.
10. Экономические и административные методы воздействия ЦБР на кредитное учреждение.
11. Применение штрафов ЦБР.
12. Приостановление выполнения отдельных видов банковских операций.
13. Запрет и ограничение выполнения некоторых видов банковских операций.
14. Введение временной администрации.
15. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности.
16. Иные методы и способы воздействия ЦБР на кредитные организации.
17. Работа ЦБР с проблемными банками.

Тема 3. Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации

Вопросы для обсуждения

1. Правовые основы регистрации кредитной организации.
2. Порядок государственной регистрации.
3. Документы, необходимые для государственной регистрации.
4. Лицензия на осуществление банковских операций.
5. Понятие и значение лицензирования банковской деятельности.
6. Правовые основы лицензирования.
7. Порядок выдачи лицензии.
8. Основания для отказа в выдаче лицензии.
9. Учредительные документы кредитной организации.

Вопросы для обсуждения

1. Правовые основы реорганизации.
2. Сущность реорганизации кредитной организации.
3. Порядок реорганизации.
4. Случаи реорганизации кредитной организации по требованию Банка России.
5. Ликвидация кредитной организации. Понятие, виды.
6. Отзыв лицензии. Основания, порядок и правовые последствия.
7. Особенности процедуры ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
8. Прекращение деятельности кредитной организации на основании решения учредителей.
9. Несостоятельность кредитной организации.
10. Методы предотвращения банкротства кредитных организаций.

Тема 4. Органы управления и структура коммерческого банка

Вопросы для обсуждения:

1. Общая характеристика органов управления банка.
2. Акционеры банка и их правовое положение.
3. Особенности правового положения владельцев привилегированных акций.
4. Реестр акционеров.
5. Порядок регистрации акционеров.
6. Органы управления кредитной организацией. Совет директоров, правление банка.
7. Понятие и значение учета и отчетности банка.
8. Правовые основы учета и отчетности.
9. Общие принципы ведения отчетности кредитной организации.
10. Содержание бухгалтерской отчетности.
11. Учетные документы: понятие, виды.
12. Главный бухгалтер: особенности правового положения, права и обязанности.
13. Понятие представительства кредитной организации.
14. Содержание статуса филиала и представительства кредитной организации.
15. Правовые основы положения филиала и представительства.
16. Порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций на территории РФ.
17. Филиалы и представительства с иностранными инвестициями.

Тема 5. Кредитные отношения и их правовое регулирование

Вопросы для обсуждения

1. Сущность кредитных отношений.
2. Договор займа. Правовая основа. Понятие, сущность. Содержание.
3. Элементы договора займа. Права и обязанности сторон по договору займа.
4. Кредитный договор и его правовое регулирование.
5. Сущность кредитного договора.
6. Специфические черты кредитного договора.
7. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
8. Кредитоспособность заемщика и основные методы ее определения.

Вопросы для обсуждения

1. Классификация ссуд.
2. Погашение кредита и процентов. Способы, сроки.
3. Особенности межбанковских кредитных отношений.
4. Ипотечный кредит. Понятие, сущность.
5. Кредитование дебиторской задолженности.
6. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов: залог, задаток, поручительство, банковская гарантия и неустойка.
7. Соотношение договора займа и кредитного договора.

Тема 6. Договоры банковского вклада и банковского счета

Вопросы для обсуждения:

1. Договор банковского вклада. Правовые основы и содержание.
2. Понятие и виды вкладов.
3. Стороны договора.
4. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.
5. Порядок заключения и расторжения договора.
6. Сберегательная книжка и сберегательный сертификат".
7. Расторжение договора по инициативе банка.
8. Понятие и сущность банковского счета.
9. Правовое регулирование договора банковского счета.

10. Текущий и расчетный счета. Специальные счета.
11. Заключение договора банковского счета.
12. Порядок и основания открытия банковского счета.
13. Операции по банковскому счету.
14. Списание денежных средств с банковского счета.
15. Бесспорное списание денежных средств с банковского счета.
16. Закрытие банковского счета: основания и порядок.
17. Арест денежных средств на банковском счете.
18. Приостановление операций по банковскому счету.
19. Понятие и значение банковской тайны.
20. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 7. Безналичный расчет, налично-денежное обращение

Вопросы для обсуждения:

1. Безналичный расчет, налично-денежное обращение: общие черты, сущность, правовое регулирование.
2. Формы безналичных расчетов: общие характеристики, особенности осуществления.
3. Платежные требования и платежные поручения.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты по инкассо.
6. Межбанковские расчеты на территории России.
7. Понятие и сущность клиринга.
8. Особенности применения налично-денежного обращения.
9. Кассовые операции.
10. Ответственность банков в расчетных; правоотношениях.
11. Банковская пластиковая карточка: история и современность.
12. Вексель.

Тема 8. Лизинг и его правовое регулирование

Вопросы для обсуждения

1. Лизинг как особый вид предпринимательской деятельности и его правовое регулирование.
2. История становления и развития лизинговых отношений.
3. Правовые основы лизинга в РФ.
4. Договор лизинга и его юридическая природа.
5. Специфика договора лизинга.
6. Сущность, содержание и элементы договора.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие лизинговых компаний.
2. Организационно-правовые формы лизинговых компаний.
3. Создание и регистрация лизинговых компаний.
4. Учредительные документы лизинговой компании и другие документы, необходимые для государственной регистрации.
5. Налогообложение лизинговых операций.
6. Особенности налогового воздействия на лизинговые отношения.
7. Налоговые льготы.

Тема 9. Общая характеристика валютных отношений и правовые основы их регулирования

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Национальные валюты мира и валютно-денежное обращение.
2. Проблемы фальшивомонетничества. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством.
3. Правовые основы валютных отношений.

4. Виды валютных рынков и валютных операций.
5. Особенности правового регулирования отдельных валютных операций.
6. Понятие «общая характеристика валютного счета».
7. Содержание валютных отношений и права и обязанности их субъектов.
8. Контроль за соблюдением валютного законодательства и ответственность за его нарушение.
9. Место Банка России в системе валютного контроля.
10. Валютные риски. Понятие, сущность.
11. Природа возникновения валютных рисков.
12. Способы снижения валютных рисков.

ПРИМЕРНЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧИ **по дисциплине БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Тема 1. Банковское право и банковское законодательство. Банковская система РФ

Задачи:

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.

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.

ООО «Кургапикасс» 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 де-

ло 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?

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 Конституционный 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.

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?

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.

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 до-

говор 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?

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?

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.

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?

Задания:

1. По каким признакам можно классифицировать источники банковского права? Приведите примеры источников каждой классификационной группы.

Приведите примеры источников банковского права в форме законов, положений, указаний, инструкций. Каково значение данных форм?

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.

Укажите, применяются ли в настоящее время нормативные акты Государственного банка СССР? В каком порядке производится их отмена?

Проанализируйте, в каком порядке применяются общие и специальные законы к банковским правоотношениям.

Как Вы считаете, являются ли решения общих и арбитражных судов источниками банковского права? Разъясните, в чем заключается их роль.

Объясните, в чем состоит различие между структурными единицами банковского права и банковского законодательства.

Проанализируйте, равнозначны ли понятия «банковское законодательство» и «банковское право». Раскройте содержание этих понятий.

Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.

Перечислите источники банковского права, проанализируйте их юридическую силу.

Тема 2. Правовое положение ЦБР. Воздействие ЦБР на коммерческий банк

Задачи:

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.

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.

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 па 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.

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.

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»?

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.

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, 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;

Обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике.

Как Вы считаете, права ли студентка Потехина? Обоснуйте свое мнение.

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?

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?

В августе 1998 г. государство объявило об отказе исполнять принять на себя обязательства по оплате ГКО; в связи с этим банки, вложившие (юльнис средства в ГКО, оказались не в состоянии вернуть 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 | лк 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 нормы деятельности коммерческих банков

Вопросы:

Что понимается под банковской системой Российской Федерации? Какова ее роль в современных условиях?

Какие элементы включает в себя банковская система Российской Федерации?

Что понимается под кредитными организациями и в какой организационно-правовой форме они образуются?

Что понимается под небанковской кредитной организацией?

На чем основаны корреспондентские отношения коммерческих банков между собой и с Банком России?

В чем заключается главная цель банковского регулирования и надзора?

Какой орган регистрирует кредитные организации и осуществляет лицензирование их деятельности?

Как влияет межбанковская конкуренция на развитие банковской системы? На доверие населения к банковской системе? Следует ли регулировать формы и методы конкурентной борьбы коммерческих банков?

Как образуются группы кредитных организаций и холдинги? Являются ли они элементами банковской системы РФ?

Что понимается под союзами и ассоциациями кредитных организаций и с какой целью они образуются?

К заданиям:

Нарисуйте схему, раскрывающую основные элементы банковской системы Российской Федерации.

Проанализируйте, в чем заключаются различия между группами кредитных организаций, холдингами и союзами, ассоциациями кредитных организаций.

Перечислите системные свойства, характеризующие банковскую систему Российской Федерации. В чем заключается их сущность?

Раскройте, каким образом рассчитывается размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Разъясните, в каком случае Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков.

Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка РФ и коммерческих банков.

Перечислите функции Агентства по реструктуризации кредитных организаций. В чем состоит цель его деятельности?

Раскройте условия применения к кредитной организации мер по реструктуризации.

Назовите полномочия территориального Главного управления Центрального банка РФ по надзору и регулированию деятельности банков.

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:

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?

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»»?

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?

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?

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»?

Отвечая на вопрос преподавателя о том, могут ли быть установлены I •ликом России для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков какие-либо ограничения на 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 >>ы Вы ответили на этот вопрос?

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.

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 беспорном порядке, а также взыскание штрафа в установленном размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

Правомерно ли Решение Совета Директоров Банка России? /(дайте аргументированный ответ.

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

редмтором, филиалом «Инкомбанка», в случае если НПО машиностроения нарушит обязательства по возврату кредита «Инкомбанку». 09.02.99 г. I I 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?

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:

Что понимается под Центральным банком Российской Федерации и в чем заключается его двойственная правовая, природа?

Раскройте правовое положение Банка России как участника гражданского оборота.

В чем заключаются основные цели деятельности Банка России?

Назовите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

В чем заключаются функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора и в чем состоит цель банковского регулирования и надзора?

Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами?

Какие ограничения, касающиеся осуществления Банком России своей деятельности, установлены законом?

Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления?

Почему центральный банк является ведущим звеном любой банковской системы?

Назовите полномочия Совета Директоров и Председателя Центрального банка РФ.

Задания:

Охарактеризуйте статус и основные функции Центрального банка РФ.

Изобразите схематично структуру Банка России.

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.

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;

продолговать 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.

Раскройте правовое положение и цели деятельности территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Центрального банка РФ.

Перечислите нормативы, установленные Банком России для коммерческих банков. Является ли установление нормативов экономическим ?

Как Вы понимаете данное выражение: «Центральный банк — это; банк Правительства; банк банков; кредитор последней инстанции; проводник денежно-кредитной и валютной политики; орган и деюр за банками и финансовыми рынками». Раскройте его сущность.

В России в соответствии с законодательством имеет право предоставлять кредиты. Назовите, что может выступать в качестве обеспечения кредитов Банка России.

Разъясните, как Вы понимаете подотчетность Банка России Государственной Думе Российской Федерации.

Раскройте, как определяется балансовая прибыль Банка России и размер его уставного капитала.

задачи

Центральный банк Российской Федерации обратился в Московский юродской арбитражный суд с иском о взыскании с акционерного общества М Интернэшнл Ко. Лтд» суммы 31 800 долл. США, полученных за реализацию товаров по недействительным сделкам. Арбитражный суд в |н ке отказал, ссылаясь на право Центрального банка взыскать указанную сумму в бесспорном порядке.

Правильно ли поступил суд?

Раскрывая структуру Центрального аппарата Банка России, студент (Сушенко назвал следующие элементы: руководство; департаменты и управления; действующие при Центральном аппарате Центральное хранилище, центральное операционное управление, операционное управление,

1. Вычислительный центр, центр межгосударственных банковских расчетов, НИИ банков, редакция журнала «Деньги и кредит», учебный и центры, хозяйственно-эксплуатационное управление.

Как Вы считаете, точен ли ответ студента Савченко?

Выполняя контрольную работу по банковскому праву, студент Ананьев, анализируя пра-

вовое 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;

Банк России и его учреждения регистрируются в налоговых органах. • **Как Вы считаете, правильно ли Васильев раскрыл основные**

черты правового положения Банка России?

ОАО «Лэнд банк» обратилось в арбитражный суд г. Москвы с иском к Центральному банку РФ о признании недействительным его приказа от 1)6.12.96 г. об отзыве лицензии у ОАО «Лэнд банк».

Как следует из материалов дела, Банк России в лице Главного управления по г. Санкт-Петербургу своими предписаниями от 03.01.96 г., а

также от 22.06.96 г. вводил для ОАО «Лэнд банк» запрет на осуществление отдельных банковских операций сроком до 6 месяцев. Кроме того, в результате проверки Главным управлением деятельности ОАО «Лэнд банк» в период с 1995 по 1996 г. установлено, что ОАО проводило рискованную кредитную политику, не имело резерва в полном объеме на возможные потери по ссудам, не публиковало в печати финансовую отчетность. Решением суда от 16.07.97 г. исковое требование удовлетворено.

Правомерно ли решение суда?

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?

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?

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?

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?

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?

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. 75чФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на том основании, что КБ открыл счет на 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?

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?

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:

Какой орган является высшим органом управления в акционерном коммерческом банке?

Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка?

Какие сведения должен содержать Устав кредитной организации?

Из чего составляется уставный капитал кредитной организации и каким образом его размер регулируется Банком России?

Что понимается под реорганизацией банка и какие формы реорганизации банков предусмотрены законодательством?

Какие основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены законодательством?

Какие последствия наступают для кредитной организации с момента отзыва у неё лицензии на осуществление банковских операций?

Что понимается под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации?

Кто обладает правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом?

При наличии каких оснований может быть возбуждено арбитражным судом дело о банкротстве кредитной организации?

Задания:

Схематично изобразите примерную организационную структуру коммерческого банка.

Перечислите, какие виды лицензий могут получить создающиеся банковские и небанковские кредитные организации.

Назовите способы расширения своей деятельности кредитными организациями.

Раскройте порядок регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществ-

ление банковских операций.

Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Раскройте порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.

Назовите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

Перечислите виды лицензий на осуществление банковских операций, которые могут быть выданы действующим банковским и небанковским кредитным организациям для расширения их деятельности.

Раскройте, в чем заключаются отличия в деятельности филиала коммерческого банка от его представительства. Каков порядок их создания?

Проанализируйте, противоречит ли принципу «рыночных взаимоотношений банка с клиентом» участие банков в благотворительных программах.

Задачи:

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?

По договору купли-продажи ОАО «Национальный космический банк» передало ОАО «Московский экспериментальный ювелирный завод “Ювелирпром”» золото в слитках. ОАО «МЭЮЗ “Ювслирпром”» 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?

Студент Рябиноп 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;

о 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?

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.

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 иски, истец исходил из того, что в результате неправомочных, 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?

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 переназначение 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?

Мемориальным орденом от 19.08.92 г. Банк России списал с корреспондентского

счета «Маркетингбаика» без его согласия 495 млн. руб. В период с 1993 по 1996 г.- Банк России принимал без возражений от «Маркетингбаика» 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?

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»?

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 па проведение отдельных банковских операций сроком па 6 месяцев;

запрет па 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?

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 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:

Что понимается под открытой банковской информацией?

Что понимается под банковской тайной?

Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан-предпринимателей?

Кому могут быть предоставлены справки по операциям и счетам физических лиц?

Какие ограничения, обеспечивающие соблюдение режима банковской тайны, установлены для Банка России?

Что понимается под коммерческой тайной?

В чем заключаются отличия коммерческой тайны от банковской тайны?

Какую ответственность несет банк в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну?

Как Вы считаете, банковская тайна является частью личной или семейной тайны либо она представляет собой особую разновидность коммерческой тайны?

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).

Перечислите круг субъектов, обязанных соблюдать правовой режим охраны информации, называемой банковской тайной.

Назовите, какие сведения, составляющие банковскую тайну, являются объектом охраны.

Перечислите, какими признаками должна обладать коммерческая тайна, выступающая объектом гражданских прав.

Перечислите и проанализируйте сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну.

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.

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.

Раскройте основания, по которым может быть изменен или отменен режим банковской тайны.

Назовите способы защиты прав на банковскую тайну, которые вправе использовать владелец банковской тайны, в гражданском, административном, уголовном судопроизводстве.

Задачи:

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?

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?

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?

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?

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.

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.

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?

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?

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?

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 операционистке 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:

Что понимается под договором банковского вклада?

В чем заключается основное отличие депозитного договора, заключенного с юридическим лицом, от договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин?

На каких условиях может быть внесен вклад?

Какая форма договора банковского вклада предусмотрена законом и чем может

быть удостоверено внесение вклада?

В какой срок банк обязан выдать денежные средства клиенту после предъявления соответствующего требования?

Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случае нарушения банком договора банковского вклада?

Имеет ли право вкладчик предъявить также требование и о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?

Допускаются ли расчеты по обязательствам клиента с его счета банковского вклада?

Является ли сберегательная книжка на предъявителя ценной бумагой? Что она удостоверяет?

Какие последствия предусмотрены законодательством в случае преобразования срочного вклада во вклад до востребования, произведенного по инициативе клиента?

Задания:

Назовите и проанализируйте основные характеристики договора банковского вклада, его существенные условия.

Раскройте содержание понятия «публичность договора банковского вклада, где вкладчиком является гражданин».

Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договора банковского вклада и договора займа.

Раскройте содержание элементов договора банковского вклада.

Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей». Как Вы считаете,

применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?

Перечислите обязательные реквизиты сберегательной книжки, которые должны быть удостоверены банком.

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?

Раскройте порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

Проанализируйте особенности обращения депозитных (сберегательных) сертификатов: их виды, сроки обращения, порядок возврата вклада и выплаты процентов.

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:

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 Алеша 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?

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.

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.

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?

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. ?

В Октябрьский районный суд г. Краснодара обратился Мапыко Д.И., инвалид Великой Отечественной войны, вкладчик АБ «Мосбизнесбанк», с иском о взыскании с банка суммы причиненного ему ущерба. В исковом заявлении Мапыко 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 Тис. 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 при-

чиненного 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 устанавливая 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?

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.

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., а машина —. 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:

Что понимается под валютой Российской Федерации?

Что понимается под иностранной валютой?

Что такое уполномоченный банк?

Что понимается под валютными операциями?

Для каких целей используется транзитный валютный счет?

Для каких целей используется текущий валютный счет?

Что такое паспорт сделки?

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?

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?

Какими нормативными актами регулируется порядок обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации и кто уполномочен принимать такие акты?

И. Является ли иностранная валюта объектом, ограниченным в обороте на территории Российской Федерации?

Задания:

Дайте характеристику резидента.

Дайте характеристику нерезидента.

Перечислите виды текущих валютных операций.

Перечислите виды валютных операций, связанных с движением капитала.

Охарактеризуйте полномочия Банка России как основного органа валютного регулирования.

Охарактеризуйте цель и основные направления валютного контроля.

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.

Раскройте права и обязанности резидентов и нерезидентов при совершении ими валютных операций.

Проанализируйте различия в порядке зачисления уполномоченными банками иностранной наличной валюты на валютные счета физических лиц — резидентов и нерезидентов.

Охарактеризуйте порядок совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Задачи:

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 на 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?

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, вмешавшись во взаимоотношения фирмы с контрагентом по договору, обратилась в суд с иском к банку «Тиара».

Какое решение должен принять суд?

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 уста-

новленный 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?

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?

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?

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?

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?

На рублевый счет АО «Торговый дом «Детский мир»» (резидента) поступили денежные средства в валюту 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?

Уполномоченный банк «Триада» и АО «Атлант», занимающийся торговой дея-

тельностью, 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?

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 8 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:

Что понимается под кредитным договором?

Равнозначны ли понятия «кредит» и «ссуда»?

Какова цель кредитного договора?

В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?

Что понимается под вексельным кредитом?

Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается?

Что понимается под кредитной линией?

Какие виды кредитов банкам предоставляет Банк России и каковы условия их предоставления?

Какова очередность погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного должником платежа?

Когда обязательство заемщика по возврату суммы денег, переданной ему по кредитному договору, считается надлежаще исполненным?

Задания:

Дайте характеристику кредитному договору.

Назовите и проанализируйте элементы кредитного договора.

Раскройте порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств.

Раскройте порядок возврата (погашения) размещенных банком денежных средств и уплаты процентов по ним.

Назовите способы предоставления (размещения) банком денежных средств клиентам банка.

Охарактеризуйте объективную сторону состава преступления, изложенного в ст. 176 УК РФ, предусматривающей ответственность за незаконное получение кредита.

Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.

Изложите классификацию видов кредитов, предоставляемых кредитными организациями.

Охарактеризуйте виды ссуд по качеству обеспечения и в зависимости от величины кредитного риска.

Охарактеризуйте способы предоставления Банком России ломбардных кредитов.

Задачи:

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?

КБ «Инкомбанк» предоставил обществу с ограниченной ответственностью «ЛШГК» 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 байку 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?

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 кредитора, 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?

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 со-

глашение 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 «Челябин- вестбанк» 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?

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?

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?

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?

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 байка 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?

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 байка.

Допущено ли коммерческим банком нарушение порядка предоставления кредита?

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?

Вопросы

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 практике: 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:

Что понимается под договором залога?

Какими правовыми нормами регулируются отношения залога?

Какие виды и формы залога Вы знаете?

Что понимается под договором поручительства?

Что понимается под банковской гарантией?

Что понимается под неустойкой и какие виды неустойки предусмотрены законодательством?

Какими способами производится взыскание неустойки с должника?

Что понимается под удержанием имущества должника?

Что понимается под страхованием ответственности за непогашение кредита?

Что понимается под уступкой в пользу банка права требования заемщика к третьему лицу (цессией)?

Задания:

Раскройте особенности заключения договора залога в зависимости от вида заложенного имущества.

Назовите существенные условия договора залога.

Раскройте основания и порядок обращения взыскания на предмет залога.

Назовите основания прекращения права залога.

Назовите, какие суммы для уплаты залогодержателю, кроме погашения основной суммы долга и процентов по нему, обеспечивает ипотека.

Раскройте основания прекращения договора поручительства.

Проанализируйте особенности банковской гарантии, отличающие ее от других способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Назовите обстоятельства, при наступлении которых обязательства гаранта перед кредитором прекращаются.

Проанализируйте виды неустойки, предусмотренные законодательством.

Проанализируйте, какие виды обеспечения возврата кредита наиболее часто используются в банковской практике.

Задачи:

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.

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?

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»?

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 пей 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 па 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?

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?

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 па 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», предусматривающее основание для отказа в осуществлении страховой выплаты. Таким основанием являются умышленные действия заемщика, направленные па наступление страхового случая.

Правомерны ли действия страховщика?

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?

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?

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 «Инвест-

банк». 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»-?

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 гарантии 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)?

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного ознакомления студента с определенными разделами дисциплины по рекомендованным преподавателем материалам и подготовки к выполнению индивидуальных заданий по дисциплине.

Самостоятельная работа студентов по курсу Конституционного права выражается в изучении Конституции России и других источников отрасли, учебной и научной литературы при подготовке к семинарским занятиям, зачету и экзамену, выполнении письменных работ и др.

Текущий контроль успеваемости осуществляется на семинарских занятиях по пройденным темам путем проверки конспектов, контрольных работ.

Вопросы к занятию – устно, задания для самоконтроля – письменно.

1. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права Российской Федерации.
2. Понятие, признаки и виды кредитных организаций по российскому законодательству.
3. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций по российскому законодательству.
4. Современное понятие банка в странах Европы и США.
7. Типы и виды банковских систем. Принципы построения банковских систем в разных странах.
8. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
9. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

10. Правовые основы финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации.
16. Правовое положение, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
17. Центральный банк Европейского сообщества (организация, функции и принципы деятельности).
20. Понятие, сущность и формы банковского надзора в РФ.
21. Цели, задачи и правовая основа инспекционной деятельности Банка России. Виды инспекционных проверок.
24. Понятие и основные виды банковских вкладов по законодательству РФ.
25. Понятие, правовая характеристика договора банковского вклада. Элементы договора банковского вклада по российскому банковскому праву.
28. Правовая природа обязательного страхования вкладов.
29. Договор банковского счета по российскому законодательству: понятие, элементы, правовая природа.
30. Ответственность банка по договору банковского счета.
31. Приостановление операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете по законодательству РФ.
32. Порядок расторжения договора банковского счета и исключения счета из Книги регистрации открытых счетов по законодательству РФ.
33. Банковская тайна по российскому и иностранному праву.
34. Источники международно-правового регулирования и международные рекомендации в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
35. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
41. Принципы банковского кредитования в Российской Федерации.
42. Понятие и основные элементы кредитного договора по законодательству Российской Федерации.
46. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля по законодательству Российской Федерации.
48. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
49. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Конспектирование, решение ситуационных задач, подготовка докладов, рефератов.

Примеры вопросов:

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
Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:
31. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:
32. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
33. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:
34. Ипотечкой в соответствии с Законом "О залоге" является:
35. Исключительно банковской является следующая операция:
36. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:
37. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
38. 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 размещения 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 кредитных 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 коммерческий 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.Учтенные банком 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.

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.

6.1. Вопросы для контрольных работ

Задание 1

1. Вопрос
 1. Укажите дату принятия Гражданского кодекса Российской Федерации (часть I).
 - 1) 1994г;
 - 2) 1995г;
 - 3) 1996г;
 - 4) 1997г;
 - 5) 1998г.
 2. Вопрос
 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.
 4. Вопрос 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.
 5. Вопрос 4. Назовите дату принятия Закона о банках и банковской деятельности.
 - 1) 1990г;
 - 2) 1991г;
 - 3) 1992г;
 - 4) 1993г;
 - 5) 1994г.
 6. Вопрос 5. Какую основу имеет возникновение и становление самого понятия “банковское право” в России?
 - 1) финансовую;
 - 2) рыночную;
 - 3) экономическую;
 - 4) кредитную;
 - 5) экономико-управленческую.
7. **Задание 2.**
 8. Вопрос 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.

9. Вопрос 2. Что выступает в качестве финансовых инструментов банка?

- 1) кредиты;
- 2) деньги, ценные бумаги и валютные ценности;
- 3) ссуды;
- 4) займы;
- 5) активы банка.

10. Вопрос 3. Сколько существует основных источников банковского права.

- 1) 5;
- 2) 6;
- 3) 7;
- 4) 8;
- 5) 9.

11. Вопрос 4. Каким кодексом предусматривается ответственность за незаконную банковскую деятельность?

- 1) гражданским;
- 2) уголовным;
- 3) бюджетным;
- 4) арбитражным;
- 5) налоговым.

12. Вопрос 5. Укажите дату последней редакции Федерального закона РФ “О банках и банковской деятельности ”

- 1) 1999г;
- 2) 2000г;
- 3) 2001г;
- 4) 2002г;
- 5) 2003г.

13. Задание 3

14. Вопрос 1. Назовите основную функцию денег.

- 1) средство накопления;
- 2) средство платежа;
- 3) средство обращения, мера стоимости, средство сбережения;
- 4) инвестиционные деньги;
- 5) мировые деньги.

15. Вопрос 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.

16. Вопрос 3. Сколько форм существования денег имеется в банковской деятельности?

- 1) одна;
- 2) две;
- 3) три;
- 4) четыре;
- 5) пять.

17. Вопрос 4. Назовите формы существования денег в банковской деятельности.

- 1) кредитные;
- 2) инвестиционные;
- 3) заемные;

- 4) наличные и безналичные;
- 5) накопленные.

18. Вопрос 5. Укажите дату принятия Федерального закона РФ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

- 1) 1997г;
- 2) 1998г;
- 3) 1999г;
- 4) 2000г;
- 5) 2001г.

19. Задание 4

20. Вопрос 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.

21. Вопрос 2. Назовите официальную денежную единицу (валюту) на территории Российской Федерации.

- 1) доллар;
- 2) цент;
- 3) рубль;
- 4) копейка;
- 5) евро.

22. Вопрос 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.

23. Вопрос 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.

24. Вопрос 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.

25. Дополнительная

26. информация: Задание 5

27. Вопрос 1. Назовите единственное законное средство платежа на территории Российской Федерации.

- 1) рубли;
- 2) копейки;

- 3) банкноты и монеты Банка России;
- 4) деньги;
- 5) валюта.

28. Вопрос 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.

29. Вопрос 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.

30. Вопрос 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.

31. Вопрос 5. Назовите статью Закона о банках и банковской деятельности, закрепляющие право государственного регулирования банковской деятельности.

- 1) ст.2;
- 2) ст.3;
- 3) ст.4;
- 4) ст.4;
- 5) ст.5.

32. Задание 6

33. Вопрос 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.

34. Вопрос 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.

35. Вопрос 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.
36. Вопрос 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.
37. Вопрос 5. Какая деятельность запрещена в банковской деятельности Законом?
- 1) образовательная;
 - 2) учредительская;
 - 3) коммерческая;
 - 4) предпринимательская;
 - 5) производственная, торговая, страховая.

38. Задание 7

39. Вопрос 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.
40. Вопрос 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.
41. Вопрос 3. В каких отраслях права содержатся нормы банковского права?
- 1) международного;
 - 2) гражданско-процессуального;
 - 3) гражданского, уголовного;
 - 4) коммерческого;
 - 5) хозяйственного.
42. Вопрос 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.
43. Вопрос 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.

44. Задание 8

45. Вопрос 1. Назовите статьи Конституции РФ, относящиеся к деятельности Центрального Бан-

ка РФ.

- 1) ст.77,105;
- 2) ст.76, 104;
- 3) ст.75, 103;
- 4) ст.74, 102;
- 5) ст.73,101.

46. Вопрос 2. Кто представляет кандидатуру Председателя Центрального банка РФ.

- 1) Государственная Дума;
- 2) Совет Федерации;
- 3) Президент РФ;
- 4) Министерство финансов;
- 5) Правительство РФ.

47. Вопрос 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.

Вопрос 4. Кто создает гарантии сферы реализации

6.2. Вопросы к зачету

Примерные вопросы для подготовки к зачету по Банковскому праву

(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;
16. Общая характеристика банковского права.
17. Понятие и сущность ипотечного кредита.
18. Понятие, структура и основные черты кредитной системы в РФ.
19. Валютные отношения и их правовое регулирование.
20. Валютный контроль в РФ.
21. 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 оценки 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.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

Основная учебная литература

1. Алексеева Д. Г., Пыхт С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право: учеб. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2011.
2. Банковское право: учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М.: Статут, 2017.
4. Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г. Банковское право: учебник. М.: Проспект, 2015.

Дополнительная литература

1. Агарков М. М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. Издание 2-е. М., 1994.

2. Алексеева Д. Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России // Банковское право. 2016. № 1.
3. Алексеева Д. Г. Правовое регулирование рисков в банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5.
4. Алексеева Д. Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2013. № 1.
5. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: учебник: в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2001. Т. 1.
6. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: учебник: в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2002. Т. 2.
7. Белов В. А. Банковское право России. Теория, законодательство, практика. М., 2000.
8. 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.
9. Братко А. Г. Банковское право России. М., 2003.
10. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. и др. Валютное право: учеб. пособие. 2-е изд., доп. М.: Норма, 2008.
11. Гейвандов Я. А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М.: Аванта+, 2003.
12. Гузнов А. Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. 2011. № 2.
13. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право: учеб. пособие. М.: Форум - Инфра-М, 1998.
14. Ерпылева Н. Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве // Законодательство и экономика. 2011. № 12.
15. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001.
16. Ефимова Л. Г. Рамочные (организационные) договоры. М.: Волтере Клувер, 2006.
17. Ефимова Л. Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России. 2008. № 10.
18. Ефимова Л. Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов // Цивилист. 2010. № 2, 3.
19. Ефимова Л. Г. Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов // Цивилист. 2011. № 1, 2 и 3.
20. Зинковский М. А., Тычинин С. В. Особенности правовой природы договора металлического счета ответственного хранения // Нотариус. 2010. № 4.
21. Иванов В. Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2011. № 6.
22. Каратаев М. В. Контроль соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ в процессе кредитования // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. № 2.
23. Карчевский С. П. Особенности режима корсчета кредитной организации в Банке России // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 2.
24. Константинов Г. Л. О некоторых проблемных аспектах правового статуса сторон договора доверительного управления на рынке ценных бумаг в России // Банковское право. 2009. № 5.
25. Лауте Е. Б. Банковское право и банковская деятельность: понятие и сущность // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». 2011. № 4.
26. Лунц Л. А. Денежное обязательство в гражданском и коллизионном праве капиталистических стран. М.: Юрид. изд-во, 1948.
27. Малеина М. Н. Спорные вопросы нарушения права на банковскую тайну // Банковское право. 2010. № 3.
28. Новоселова Л. А. Проценты по денежным обязательствам. М.: Статут, 2000.

29. Новоселова Л. А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2004.
 30. Овсеико С. Синдицированные (консорциальные) кредиты // Юрист. 2010. № 8.
 31. Овсеико С. Субординированные кредиты: понятие и основные черты // Юрист. 2011. № 10.
 32. 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.
 33. Пыхтин С. В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах // Банковское право. 2010. № 1.
 34. Пыхтин С. В. Практика установления и взимания банком комиссий по договору банковского счета // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 2.
 35. Рашидов О. Ш. Система законодательства о банках и иных кредитных учреждениях Российской империи // Журнал российского права. 2007.
 36. Ревенков П. В., Воронин А. Н. Особенности внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег при ДБО // Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. № 2.
 37. Рождественская Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы. М.: Юркомпани, 2012.
 38. Сапожников Н. В. Валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование: Практическое пособие. М., 1999.
 39. Сарбаш С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
 40. Сарнаков И. В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция. 2010.
 41. Сарнаков И. В. Кредитные истории как способ минимизации кредитных рисков // Финансовое право. 2005. № 12.
 42. Семилютина Н. Г. Происхождение кредитных организаций и эволюция предоставляемых ими услуг (правовые аспекты) // Законодательство и экономика. 2004. № 1.
 43. Турбанов А. В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право. 2010. № 4.
 44. Хоменко Е. Г. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. М.: Юрист, 2008.
 45. Хоменко Е. Г. Депозитарные расписки в банковской практике // Банковское право. 2010. № 1.
- 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.
- 312 Список рекомендуемой литературы и нормативных актов
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 России. 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.