

Оглавление

Введение.....	4
1. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ.....	6
2. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций.....	10
3. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство.....	24
4. Органы управления банка и их функции.....	29
5. Правовое регулирование безналичных расчетов.....	31
6. Правовое регулирование налично-денежного обращения.....	35
7. Валютные отношения и их правовое регулировании.....	39
Заключение.....	46
Список литературы.....	54
Тесты по курсу «Основы банковского права».....	56
Словарь терминов по курсу «Основы банковского права»	87

Введение

Термин “банковское право” широко используется в научно-методической литературе и практике. Нередко одновременно с ним используется термин “банковское законодательство”. Эти понятия стали употребляться в связи со становлением и развитием банковской системы и банковской деятельности в условиях рыночных реформ. До этого часть правоотношений, связанная с осуществлением расчетов, кредитованием, открытием счетов в банке, регулировалась в общих чертах нормами гражданского права, а другая часть, связанная с организацией и деятельностью Госбанка СССР, Промстройбанка СССР и других аналогичных структур, рассматривалась в системе финансового права. Известные специалисты в этой отрасли 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.

В связи с изменениями, произошедшими в банковской системе за последние десять лет, в юридической литературе термины “банковское право” и “банковское законодательство” употребляются все чаще и не вызывают возражений. М.Л. Коган рассматривает банковское законодательство в основном как совокупность правовых норм, регулирующих полномочия, обязанности и ответственность сторон в правоотношениях с участием банка. О.М. Олейник определяет банковское право как совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, т.е. устанавливающих правовое положение самих банков и иных кредитных организаций, регулирующих публичные отношения банков, а также частно - правовые отношения банков с клиентами, т. е. норм, в той или иной степени соотносимых с банковской деятельностью.

Банковская деятельность включает в себя совершение банком или иными кредитными организациями действий с финансовыми инструментами, в качестве которых выступают деньги, валютные ценности и ценные бумаги. При этом деньги выполняют функции средства обращения (платежа), сбережения и товара (кредит).

Предмет банковского права - общественные отношения, урегулированные нормами банковского законодательства, регламентирующего создание и функционирование двухуровневой банковской системы, а также действия участников этой системы, совершаемые ими по поводу:

- денег;
- валютных ценностей;
- ценных бумаг.

Метод правового регулирования банковской деятельности, неоднороден, а точнее, включает в себя два разных метода регулирования, присущих гражданскому и административному праву. Отношения коммерческих банков с Банком России зачастую являются отношениями власти и подчинения (используется метод властных предписаний). Отношения самих банков с клиентурой и друг с другом основаны на юридическом равенстве сторон. Такая особенность присуща банковскому сектору многих стран мира, где банковское право использует систему как публично-правовых, так и частноправовых методов регулирования.

Банковское право в России также включает в себя как публично-правовые, так и частно-правовые нормы. Оно представляет собой систему правовых норм и институтов, регулирующих на основе сочетания публичных и частных интересов общественные отношения, возникающие в процессе создания и функционирования банковской системы, а также правоотношения с участием банков по поводу движения финансовых инструментов как средств обращения, сбережения и как товара.

В современной экономической жизни России роль банков возросла многократно, поэтому возникла потребность в более детальном изучении правового регулирования деятельности банков в рамках учебной дисциплины “Банковское право.

1. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ

Правовое регулирование общественных отношений, вытекающих из банковской деятельности, центральное место в которых занимают банки, носит межотраслевой (комплексный) характер. Такой вывод можно сделать, проанализировав само содержание банковских отношений, где сочетаются частноправовые (гражданские) и публично-правовые (административные) правоотношения.

Характеристика банковского права требует его разграничения на публичное и частное. Публичное право охватывает сферу государственных интересов, тогда как частное право регулирует, в первую очередь, права и обязанности физических и юридических лиц. Публичному праву соответствует метод власти и подчинения, который нашел отражение в императивных нормах. Частное право характеризуется, прежде всего, равенством сторон, а отношения регулируются в значительной степени диспозитивными нормами.

Таким образом, банковское законодательство включает как нормы гражданского права, регулирующие банковские договоры, так и нормы административного права, с помощью которых осуществляется надзор за созданием и функционированием кредитных организаций.

Административная составляющая банковского законодательства не меняет сущность банковских сделок, основным объектом которых являются имущество и имущественные права, поскольку денежные средства являются имуществом особого рода, денежные средства на счете банка являются собственностью банка, а вкладчик сохраняет право требования к банку; ценные бумаги в документарной и бездокументарной форме являются объектом гражданского права (ст. 128 Гражданского кодекса РФ)¹. Административные нормы, как нормы банковского законодательства и необходимо рассматривать как определенные ограничения по созданию и деятельности кредитных орга-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I [Текст]: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ// Собрание законодательства РФ.1994. N 32. Ст. 3301

низаций. Ограничения на вводимые Банком России банковские сделки не делают институт банковского права частью административного права, что подтверждается его определением.

Таким образом, банковское законодательство представляет комплексную отрасль, в которой главным является не выделение основных отраслей, а, наоборот, интеграция их для той или иной сферы разумной деятельности. Можно говорить о единстве гражданско-правовых и административных отношений, складывающихся в процессе банковской деятельности. Гражданско-правовые нормы непосредственно выражают отношения между банком, иной кредитной организацией и клиентом. Административные правила поведения регулируют отношения по надзору Банка России за созданием и деятельностью кредитных организаций. Соответственно, и нормы, регулирующие данные отношения, необходимо разделять по предметам регулирования, помнить об этом разделении при их правоприменении и возможной конкуренции.

Перейдем непосредственно рассмотрению источников правового регулирования банковской деятельности.

Как закреплено в ст.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»¹, правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Итак, иерархию источников правового регулирования банковской деятельности можно построить следующим образом:

- Конституция РФ;
- специальное банковское законодательство ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²;
- иные законодательные акты;

¹ О банках и банковской деятельности [Текст]: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. №27. Ст.357.

² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: Федеральный закон от 10.07.2002г. N86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №28. Ст.34.

- нормативные акты Банка России.

Рассмотрим каждую из ступеней представленной иерархии.

Конституция РФ устанавливает¹, что в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральный банк (подп. «ж» ст.71).

Согласно ч.1 ст.75 Конституции РФ государственной денежной единицей является рубль. Исключительно Банк России осуществляет денежную эмиссию.

Следующая ступень иерархии - специальное банковское законодательство, непосредственно направленное на правовое регулирование банковской деятельности включает в себя:

- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 29 декабря 2006 г.)²;

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 29 декабря 2006 г.). Настоящий закон закрепляет функции и полномочия Банка России, устанавливает, что Банк России осуществляет свою деятельность независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В эту же группу (специального банковского законодательства) необходимо включить: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»³ (с изменениями от 29 декабря 2009 г.); Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в

¹ Конституция Российской Федерации [Текст]: принята всенародным голосованием 12.12.1993г. // Российская газета. 1993.25 декабря.

² О банках и банковской деятельности [Текст]: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. №27. Ст.357.

³ О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Текст]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. №9. Ст.10.

банках Российской Федерации»¹ (с изменениями от 27 июля 2006 г.). Настоящие законодательные акты устанавливают специфику банкротства кредитных организаций. Данные акты ввиду их специального характера имеют приоритет перед общими нормами иных законодательных актов в вопросах регулирования банковской деятельности, функционирования кредитных организаций.

К числу «иных законодательных актов» можно отнести кодифицированные законодательные акты (Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ), ряд специальных законодательных актов (Федеральный закон от 10 декабря 2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и весь массив иных законодательных актов).

¹ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.

2. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» с учетом установленного федеральным законом «О банках и банковской деятельности» специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации принимается Банком России. Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в Единый госу-

дарственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия Банка России - специальное разрешение Центрального банка Российской Федерации (Банка России), на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции¹. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

- 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. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией 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 денежных средств физических лиц в рублях. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

¹ Банковское дело [Текст]/ Ю. Соколов и др.; под ред. Ю. Соколова, Е. Жукова. М.: Юрайт, 2010. С. 502.

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции. Действующему банку для расширения деятельности. Могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

- 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. Указанная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- 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.

Генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требования к размеру собственных средств (капитала). Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии. Банк, имеющий генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже 180 миллионов рублей, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Банк, имеющий генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже 180 миллионов рублей,

может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России, в порядке, установленном настоящим федеральным законом.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год¹. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

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

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а

¹ Банковский аудит: учебное пособие. [Текст]/ Л.С. Ефремова. Минск: БГЭУ, 2007. – С. 127.

также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

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

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

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке предоставляются следующие документы¹:

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

- учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

- устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

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

¹ Основы банковского дела [Текст]/ Ю.А. Коробов, Г.Д. Коробова. М.: ИНФРА-М, 2010. – С.234.

ции и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

- документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;

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

- документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

- анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения о:

наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с предоставлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования — опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

наличии (отсутствии) судимости.

При предоставлении документов Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кре-

дитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты предоставления всех предусмотренных федеральным законом документов.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и предоставленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в Единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о

государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

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

Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования¹. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собст-

¹ Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]/ О. И. Лаврушин. М.: «Финансы и статистика», 2008. С.256.

венности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее — приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе¹. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5% акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

¹ Сенчагов В.К., Архипова А.И. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. [Текст]/ В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. М.: «Проспект», 2007. С.308.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

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

Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России». Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации и без ограничения сроков ее действия. Осуществлять банковские операции кредитная организация может только с момента получения лицензии, в противном случае с юридического лица взыскивается вся сумма, полученная в результате осуществления данных операций, а также взыскивается штраф в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях¹:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- задержки более чем на 15 дней предоставления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным федеральным законом;
- неоднократного непредоставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях.

¹ Колесников В.И. Банковское дело: учебник. [Текст]/ В. И. Колесников. М.: Финансы и статистика, 2007. С. 216.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях¹:

- если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%. Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

- если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;

- если кредитная организация не исполняет в срок, установленный федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

- если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть об-

¹ Колесников В.И. Банковское дело: учебник. [Текст]/ В. И. Колесников. М.: Финансы и статистика, 2007. С.46.

жаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

- считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

- прекращаются начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

- приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

3. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство

Закон о банкротстве относит кредитные организации, банки, наряду со страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, к числу финансовых организаций. Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40-ФЗ (далее – Закон о банкротстве кредитных организаций).

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают специальной (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции и совершать определенные сделки.

Необходимо отметить, что под банкротством кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Закона о банкротстве кредитных организаций). Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения или если после отзыва у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей¹.

Особенностью возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

Отзыв лицензии производится Банком России либо по своей инициативе, либо по заявлению должника, кредиторов (в том числе граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада или договору банковского счета) и уполномоченных органов.

Основаниями для отзыва лицензии у кредитной организации могут служить, в частности, установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия, задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи, установление фактов недостоверности отчетных данных, осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией, и т.д. Перечень оснований, закрепляемых в ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-ФЗ (далее – Закон о банках), является закрытым.

Согласно действующему российскому законодательству до дня отзыва лицензии могут быть реализованы следующие досудебные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

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

При определении основных целей мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит, во-первых, из необходимо-

¹ Организация деятельности коммерческих банков: учеб. пособие/ Г. И. Кравцова [и др.]. Минск: БГЭУ, 2007. С. 487.

сти восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы, во-вторых, из установления факта возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе.

В этих целях могут осуществляться разнообразные меры «досудебной санации»:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).

Финансовая помощь кредитной организации может быть оказана в виде:

- размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;
- прощения долга кредитной организации;
- новации (ст. 8 Закона о банкротстве кредитных организаций»).

В определенных случаях Банк России вправе назначить специальный орган управления кредитной организацией – временную администрацию, которая полностью либо частично будет осуществлять полномочия исполнительных органов банка.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ог-

раничены, либо приостановлены. Временная администрация назначается на срок не более 6 месяцев.

Еще одной мерой по предупреждению банкротства, осуществления которой Банк России вправе требовать от кредитной организации, является реорганизация.

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения на основании соответствующих договоров, в которых и устанавливаются условия и сроки реорганизации.

Из процедур банкротства в отношении кредитных организаций оставлено только конкурсное производство. Предусмотренные Законом о банкротстве процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и мирового соглашения при банкротстве кредитной организации не применяются.

Наличие признаков несостоятельности кредитной организации является основанием для признания ее банкротом и открытия конкурсного производства.

В настоящее время конкурсным управляющим может быть либо специализированный орган – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). Законодатель признает необходимость государственного участия в контроле за процессом осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации. Агентство обеспечивает такое государственное участие путем решения задач двоякого рода: во-первых, задач конкурсного производства (специальных задач), во-вторых, задач общего характера, направленных на выявление причин и условий, вызвавших банкротство кредитной организации, разработку предложений по предупреждению банкротства в банковской системе.

Наряду с Агентством в роли конкурсного управляющего может выступать аккредитованное Банком России физическое лицо. Оно осуществляет свои функции в отношении кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и основания аккредитации таких лиц, продление срока действия или аннулирование аккредитации, переоформление и др. регулируются Положением ЦБ РФ «Об аккреди-

тации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций» № 265-П¹.

Кредиторы вправе предъявлять требования к кредитной организации в любой момент в период действия временной администрации, а также в ходе конкурсного производства.

Имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так, требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»² № 177-ФЗ, относятся к 1-й очереди. Следует заметить, что удовлетворение требований кредиторов 1-й очереди осуществляется в 2 этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом на осуществление предварительных выплат кредиторам 1-й очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации.

После начала расчетов с кредиторами 1-й очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже 1 раза в 3 месяца публикует информацию о ходе конкурсного производства.

Функции по ликвидации кредитных организаций, привлекавших вклады населения, а также отсутствующих банков возложены на корпоративного ликвидатора – государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Таким образом, сфера деятельности конкурсных управляющих – физических лиц сузилась до ликвидации банков, не привлекавших денежные средства физических лиц во вклады. Кроме того, в случае отстранения арбитражным судом конкурсного управляющего – физического лица ликвидатором также назначается Агентство. Вместе с тем процедура аттестации арбитражных управляющих фактически заменена на процедуру аккредитации в Банке России конкурсного управляющего – физического лица через СРО арбитражных управляющих, поднадзорные Росреестру.

¹ Об аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций [Текст]: Положение ЦБ РФ от 2 декабря 1990 г. № 265-П// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. №27. Ст.357.

² О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ// СЗ РФ. 2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.

4. Органы управления банка и их функции

Кредитное учреждение, как и любое предприятие, учреждение, имеет определенную структуру управления. Высшим органом управления является собрание акционеров, которое собирается один раз в год и рассматривает вопросы в пределах своей компетенции. По решению 2/3 акционеров или ревизионной комиссии может быть создано чрезвычайное собрание акционеров¹.

Компетенция собрания акционеров (пайщиков):

- принятие решения о создании кредитного учреждения;
- утверждение Устава;
- принятие решения об увеличении капитала;
- выборы совета кредитного учреждения;
- утверждение годового отчета;
- утверждение отчета о прибылях и убытках;
- назначение аудиторской фирмы;
- утверждение отчета ревизионной комиссии;
- утверждение размера уплачиваемого дивиденда;
- принятие новых пайщиков (паевой банк).

Наиболее оперативным органом управления является совет директоров, который избирается на собрании акционеров (участников). В совет директоров входят акционеры, имеющие наибольшую долю в уставном капитале кредитного учреждения. Возглавляет совет директоров Председатель, который избирается из числа членов совета директоров тайным голосованием.

Совет кредитного учреждения - это один из важнейших органов системы управления. От компетентности членов совета зависит эффективность развития данной кредитной организации.

Деятельность совета директоров рассматривается в следующих направлениях:

- определение политики развития кредитной организации;

¹ Жарковская, Е. И., Арендс, И.У. Банковское дело / Е.И. Жарковская, И.У. Арендс [Текст]. М.: Омега-Л, 2010. С. 34.

- определение перспектив развития кредитной и инвестиционной политики;
- рассмотрение промежуточных итогов деятельности;
- определение размера дивиденда, выплачиваемого по итогам работы за год;
- утверждение правления, контроль за деятельностью правления.

Самым оперативным органом управления является правление банка. Возглавляет правление председатель, который утверждается на собрании акционеров. В состав правления входят заместители председателя правления, начальники отделов и ведущие специалисты.

Правление кредитного учреждения:

- определяет внутреннюю организационную структуру;
- принимает решение об изменении кредитных, депозитных ставок;
- определяет размер оплаты труда для сотрудников;
- оперативно рассматривает итоги деятельности банка за прошедший месяц;
- заслушивает начальников отделов о результатах работы за определенный период.

В компетенцию правления банка могут входить и другие полномочия, определенные уставом.

Общим собранием избирается Ревизионная комиссия, которая подотчетна Совету кредитного учреждения. Без ее заключения не утверждается баланс. Ревизионная комиссия от имени общего собрания контролирует исполнительные органы, защищает интересы собственников.

К числу обязательных структур относится внутренний аудит, который призван защищать интересы кредиторов.

Структура функциональных подразделений кредитного учреждения определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых операций. Каждое кредитное учреждение самостоятельно определяет свою функциональную структуру, распределение функции и ответственность между подразделениями. С расширением банковских операций и услуг усложняется структура управления и возникает проблемы ее рациональной организации

5. Правовое регулирование безналичных расчетов

Безналичные расчеты - это расчеты (платежи), осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Различия в организации безналичных расчетов обусловлены историческим и экономическим развитием отдельных стран. Так, в Великобритании раньше, чем в других странах, получили распространение безналичные расчеты векселями и чеками. С 1775 г. здесь возникли расчетные, клиринговые палаты - специальные межбанковские организации, осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Коммерческие банки — члены расчетной палаты принимают к оплате чеки, выписанные на любой банк или его отделение. Все чеки поступают в расчетную палату, где их сортируют и проводят зачет несколько раз в день. Оплачивается только конечное сальдо расчетов через счета в центральном банке. В ряде стран функции расчетных палат выполняют центральные банки. Расчетные палаты существуют также при товарных и фондовых биржах для взаимного зачета требований по заключенным здесь сделкам, что значительно упрощает и ускоряет расчеты.

В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

- расчеты платёжными поручениями
- расчеты по аккредитивам

- расчеты чеками
- расчеты по инкассо
- расчеты платёжными требованиями.

Платёжное поручение - это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платёжные поручения могут быть в бумажном и электронном виде (например, в системе клиент-банк).

В соответствии с п. 2.6 Положения ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ», на основании заявления физического лица может быть сформировано заявление на периодическое перечисление денежных средств банком¹.

Обычно платёжное поручение составляется в четырёх экземплярах: 1-й экземпляр предназначен плательщику, 2-й — банку плательщика, 3-й и 4-й передаются в банк получателя. Платёжные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счёте плательщика, но исполняются только при наличии достаточных средств на нём.

Общие положения о расчётах платёжными поручениями определены статьёй 863 ГК РФ².

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счёта либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота³.

Аккредитив — это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву), осуществить платеж в пользу бенефициара (получателя средств по аккредитиву) указанной в аккредитиве

¹ О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ: Положение ЦБ РФ от 10 июля 1990 г.// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. 8 февраля.

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ// Собрании законодательства Российской Федерации. 2006. N 52 (часть I). Ст. 5496.

³ Лаврушин, О.С. Основы банковского дела/ О.С. Лаврушин. М.: Кнорус, 2011. С. 392.

суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Аккредитивы используются как форма расчетов в торговой сделке, наряду с авансом, инкассо и открытым счетом (или оплатой по факту). Кроме того, в международной торговле, в отличие от внутрироссийской практики, аккредитив используется в качестве средства финансирования сделки по аналогии с банковской гарантией.

Аккредитивы для расчетов на территории Российской Федерации, выпускаются в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, нормы которых существенно отличаются от общепринятой мировой практики.

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Инкассо — банковская расчётная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчётных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товаро-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счёт клиента в банке.

Платёжное требование — это расчётный документ, содержащий требование кредитора (поставщика) к должнику (плательщику) об уплате определённой денежной суммы через банк.

Наибольшее распространение платёжные требования получили при командно-административной экономике.

Для расчетов по платежному требованию необходим акцепт плательщика. Однако в определённых случаях (если это оговорено в договоре плательщика и получателя или если такой случай оговорён в законодательстве) возможно проведение расчётов без акцепта.

В соответствии с п. 3 ст. 867 ГК порядок осуществления расчетов по аккредитиву и инкассо регулируются законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Помимо норм о расчетах по аккредитиву, содержащихся в ГК (ст. ст. 867 - 873), отношения, связанные с расчетами по аккредитиву, регламентируются также Положением N 2-П. Применение аккредитивов в отношениях с участием граждан, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, подчиняется правилам, содержащимся в Положении N 222-П. Следует иметь в виду, что при подготовке названных российских нормативных актов ориентиром служили положения, предусмотренные актами международного частного права, и прежде всего Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, принятыми Международной торговой палатой (публикация N 500).

6. Правовое регулирование налично-денежного обращения

Под правовым регулированием денежного обращения страны понимают совокупность правовых норм, инструментов и методов, их представляющих, обеспечивающих эффективное, безопасное функционирование денежного обращения государства, адекватное потребностям хозяйствующих субъектов национальной экономики. Главными задачами правового регулирования денежного обращения в России являются:

- обеспечение четкого разделения правовых полномочий и ответственности в сфере денежного обращения между Президентом РФ, законодательной и исполнительной властями;
- поддержание необходимого темпа роста денежной массы в обращении и правильного соотношения между наличным и безналичным денежным обращением с целью стабильного и эффективного функционирования экономики страны;
- обеспечение законодательной и исполнительной власти правовыми нормами и инструментами, позволяющими оперативно регулировать и контролировать денежное обращение в стране.

Распределение полномочий в сфере регулирования денежного обращения закреплено в Конституции РФ¹. Так, в ст. 71, п. «ж» отмечено, что такие вопросы, как «установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки», находятся в ведении Российской Федерации, и самостоятельное решение данных вопросов субъектами РФ рассматривается как нарушение государственной целостности. В ст. 106 Конституции за Советом Федерации и Государственной Думой закреплены их исключительные законодательные полномочия «по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии».

¹ Конституция Российской Федерации [Текст]: принята всенародным голосованием 12.12.1993г. // Российская газета. 1993. 25 декабря.

Важная роль в организации денежного обращения в России отведена Конституцией Президенту РФ, который в соответствии с п. «г» ст. 83 «представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя Центрального банка Российской Федерации; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности Председателя Центрального банка РФ», что позволяет ему через персоналии проводить определенную политику в денежной сфере.

При этом во избежание злоупотреблений со стороны Президента РФ в кадровом вопросе Государственная Дума осуществляет «назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации».

Правительство РФ в соответствии с Конституцией РФ как исполнительный орган страны «обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики». Особая роль в осуществлении денежной политики государства возлагается в соответствии со ст. 75 Конституции РФ на Центральный банк РФ. Данной статьей на ЦБ РФ возложены исключительное право денежной эмиссии, а также основная функция по организации денежного обращения России, которую он должен осуществлять независимо от других органов государственной власти, — защита и обеспечение устойчивости российского рубля.

Так, гл. 46, ст. 861 ГК РФ предусматривают¹, что «расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (ст. 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке», а расчеты между юридическими лицами и гражданами-предпринимателями производятся в безналичном порядке. В то же время предусмотрено, что «расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом».

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4 [Текст]: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ// Собрании законодательства Российской Федерации. 2006. N 52 (часть I). Ст. 5496.

Банк России, выполняя установленные ГК РФ строгие разграничения между наличным и безналичным денежным обращением, придает особо важное значение нормативному регулированию наличного денежного обращения. Основными документами, принятыми ЦБ РФ, регулирующими данную сферу, являются¹:

- Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. № 14-П;

- Инструкция по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31;

- Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г. № 56.

Центральным по своей значимости является Положение № 14-П, которое обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка РФ, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории России. В данный нормативный документ заложены четыре базовых метода регулирования наличного денежного обращения в РФ:

- прогнозирование;
- лимитирование;
- системное банковское контролирование;
- ответственность за невыполнение лимитов.

В соответствии с Положением № 14-П организациям, предприятиям, учреждениям независимо от организационно-правовой формы предписано хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подле-

¹ О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ [Текст]: Положение ЦБ РФ от 10 июля 1990 г.// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. 8 февраля.

жат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Положением № 14-П определено¹, что в кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

¹О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ [Текст]: Положение ЦБ РФ от 10 июля 1990 г.// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. 8 февраля.

7. Валютные отношения и их правовое регулирование

Сформированная в России система валютного регулирования и валютного контроля по организационной структуре и основным направлениям во многом повторила опыт стран Западной Европы: Франции, Германии, Великобритании и Италии. Введение понятий: "резидент", "нерезидент", государственный контроль за валютными операциями, лицензирование капитальных операций, осуществление валютных переводов только при предоставлении подтверждающих документов - аналогичны содержанию этих понятий в странах с развитой рыночной экономикой.

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее - акты валютного законодательства Российской Федерации).

Федеральный закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля (далее также - органы и агенты валютного контроля)..

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации..

Правительство РФ, действуя в соответствии с требованиями Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ

"О Правительстве Российской Федерации", обладает следующими полномочиями в области валютного регулирования¹:

- осуществлять управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;
- осуществлять в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами; федеральными законами; нормативными указами Президента Российской Федерации валютное регулирование;
- руководить валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами.

Непосредственный круг полномочий Правительства РФ в области валютного регулирования установлен ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"².

Правительство РФ издает нормативные акты, устанавливающие:

- порядок расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа, коммерческих кредитов,
- приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе юридических лиц и внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами;
- порядок ввоза и пересылки в РФ и вывоз и пересылка из РФ валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
- порядок осуществления предварительной регистрации счета или вклада, открываемого в банке за пределами территории РФ;
- порядок представления юридическими лицами - резидентами налоговым органам по месту своего учета отчета о движении средств по счетам и вкладам в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами.

Банк России осуществляет свои полномочия в соответствии с Законом о Банке России и выполняет, в частности, следующие функции:

¹ О Правительстве Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. №9. Ст.10.

² О валютном регулировании и валютном контроле [Текст]: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ // Вестник Банка России. 2003. 29 декабря.

- организует и осуществляет валютное регулирование;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- выдает лицензии кредитным организациям, приостанавливает действие ранее выданных лицензий и отзывает их;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные.

Кроме того, Банк России обладает правом осуществлять банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения целей, предусмотренных Законом о Банке России, в том числе:

- покупку и продажу иностранной валюты, а также платежных документов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, выставленных российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупку, хранение и продажу драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей;
- выставление чеков и векселей в любой валюте.

Главная задача Банка России как основного органа валютного регулирования состоит в разработке нормативно-правовой базы, опре-

деляющей порядок осуществления юридическими и физическими лицами валютных операций, полномочия и функции уполномоченных банков как агентов валютного контроля, ответственность за нарушения валютного законодательства, а также взаимодействие органов валютного контроля. Её требования обязательны для всех участников валютного рынка и внешнеэкономической деятельности. Полномочия Центрального Банка России сводятся, в основном, к установлению резервных требований и требований по использованию специальных счетов по определённым видам валютных операций.

Так, ЦБ РФ вправе издавать нормативные акты, устанавливающие:

- порядок и условия биржевых торгов иностранной валютой;
- единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления;
- требование об использовании специального счета и требование о резервировании при осуществлении валютных операций движения капитала;
- порядок осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет;
- порядок осуществления нерезидентами между собой валютных операций с внутренними ценными бумагами на территории РФ;
- требования для кредитных организаций к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- порядок купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, резидентами, не являющимися физическими лицами, и нерезидентами;
- порядок открытия резидентами счетов в банках за пределами РФ (п.3 ст.12 Закона) и порядок перевода ими на такие счета средств со своих счетов в уполномоченных банках, в том числе и такими резидентами как уполномоченные банки и валютные биржи;

- порядок открытия и ведения открываемых на территории РФ банковских счетов и вкладов нерезидентов;
- порядок открытия и ведения банковских счетов резидентов в иностранной валюте в уполномоченных банках, а также порядок перевода физическим лицом - резидентом валютных средств из РФ и в РФ без открытия банковского счета;
- порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для нерезидентов;
- порядок резервирования и возврата суммы резервирования;
- критерии, которым должен удовлетворять банк за пределами территории РФ для целей обеспечения обязательств;
- единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами;
- обязательный размер продажи части валютной выручки резидентов и перечень валюты, подлежащий обязательной продаже; перечень операций, расходы и платежи по которым уменьшают размер подлежащей обязательной продаже части валютной выручки.

Не являются органами валютного регулирования и контроля, но обладают определенными полномочиями в указанной сфере некоторые государственные органы. В частности, Министерство экономического развития Российской Федерации обладает полномочиями по осуществлению правового регулирования по вопросам: торгово-экономических отношений с иностранными государствами; торгово-экономических отношений и экономической интеграции Российской Федерации с государствами - участниками СНГ; экономических отношений Российской Федерации с иностранными государствами, их союзами и международными организациями .

Одной из основных задач Министерства финансов Российской Федерации является выработка единой государственной финансовой (включая валютную сферу, сферу государственного долга), денежной и кредитной политики. В соответствии с указанными задачами Министерство разрабатывает и представляет в Правительство Российской Федерации проекты федеральных конституционных законов,

федеральных законов и актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации по вопросам валютной политики; управления государственным долгом и финансовыми активами Российской Федерации; контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

Валютное регулирование операций, связанных с кредитами и займами, предполагает, что:

- Резиденты вправе проводить операции по получению у уполномоченных банков кредитов и займов в иностранной валюте, возврату таких кредитов и займов, уплате сумм процентов и штрафных санкций по ним (п. 3 ст. 9 ФЗ № 173-ФЗ).

- Предоставление резидентом кредитов (займов) в иностранной валюте резиденту, не являющемуся уполномоченным банком, не допускается.

- Операции по получению и предоставлению кредитов и займов в иностранной валюте и валюте РФ между резидентами и нерезидентами в сумме, составляющей в эквиваленте более 5 000 долл. США требуют оформления паспорта сделки.

- Если юридическое лицо-резидент заключило кредитный договор или договор займа с резидентом государства - члена ОЭСР или ФАТФ на срок более двух лет, оно вправе в целях исполнения обязательств по такому договору зачислять валютную выручку не на свой счет в уполномоченном банке, а на счета третьих лиц в банках-нерезидентах.

Банком России установлено требование об использовании нерезидентами (физическими лицами, юридическими лицами, в том числе банками-нерезидентами, находящимися в России иностранными дипломатическими и иными официальными представительствами, международными организациями, их филиалами и представительствами) специальных банковских счетов в валюте РФ для осуществления валютных операций¹:

¹ Семибратова, О. В. Банковское дело [Текст]/ О. В. Семибратова. М.: Academia, 2012. С. 224.

- счет "B1" - при получении кредита и займа в валюте РФ от резидента;

- счет "B2" - при предоставлении резиденту кредита и займа в валюте РФ на срок не более 3 лет. Данное требование не распространяется на кредиты в валюте РФ, предоставляемые банками-нерезидентами российским кредитным организациям.

Резиденты обязаны использовать следующие специальные банковские счета в иностранной валюте для расчетов и переводов по кредитным договорам:

- счет "Ф" - открывается физическому лицу - резиденту при получении от нерезидента кредита и займа на срок не более 3 лет, а также предоставлении займа нерезиденту;

- счет "P1" - открывается резиденту (физическому лицу - индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу) при получении кредита и займа в иностранной валюте от нерезидента на срок не более 3 лет;

- счет "P2" - открывается резиденту (физическому лицу - индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу) при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте.

Заключение

Банковское право можно определить как определенный комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью коммерческих банков и ЦБ РФ. В состав банковского права входят как нормы гражданского права (регулирующие создание и деятельность банков как коммерческих организаций, отношения между кредитными организациями и их клиентурой), так и нормы финансового права (устанавливающие основные принципы кредитной системы, определяющие статус ЦБ РФ, регулирующие отношения между последним и коммерческими банками, создание и деятельность банков и других кредитных организаций как особых финансовых институтов).

Общеизвестно, что банковское право (как и любая другая отрасль права) может рассматриваться с трех точек зрения: как отрасль российского права, как отрасль юридической науки и как учебная дисциплина. Значение данной отрасли юриспруденции определяется экономическим и политическим значением банковского дела и хозяйства в экономике соответствующей страны в определенный временной период. Банковское право нельзя однозначно отнести к самостоятельной отрасли российского права. Оно является комплексной отраслью права со специфическим кругом регулируемых правоотношений и специфическим методом регулирования. Банковское право охватывает не только общие принципы организации и деятельности банков, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг.

Необходимость выделения банковского права в специфическую отрасль объясняется целым рядом причин, среди которых можно назвать:

- 1) наличие общественной потребности и интереса государства в определенном правовом регулировании банковской деятельности, обусловленное особой значимостью банковской системы для нормального функционирования государства;

2) наличие особого специфического предмета правового регулирования, которое обусловлено четким выделением специфики регулирования общественных отношений;

3) необходимость существования особого метода правового регулирования. Специфический метод банковского права обусловлен специфическими чертами общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике и в соответствии с учебным планом.

К сожалению, в юридической литературе очень часто происходит смешение понятий банковского права как науки и банковского права как учебной дисциплины, что, в свою очередь, приводит к смешению понятий банковского права как отрасли права и банковского права как учебной дисциплины.

Вследствие того, что банки занимают одно из центральных мест в рыночной структуре России и являются связующим звеном между различными экономическими субъектами внутри страны и зарубежными партнерами, вопрос о месте банковского права в системе российского права имеет огромное значение. По данному вопросу существует несколько основных точек зрения.

Рассматриваемый вопрос тесно связан с вопросом понятия банковского права. Определение места банковского права в системе российского права напрямую зависит от точки зрения непосредственно на понятие банковского права. Одни специалисты данной сферы считают, что банковское право — это подотрасль финансового права. Другие специалисты считают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, следовательно, они относятся к предмету регулирования хозяйственного права.

Также в юридической науке существует точка зрения, согласно которой банковское право — это самостоятельная отрасль права, так как объектом регулирования банковского права является регулирование правового положения банков. Среди зарубежных ученых существ-

вует мнение, что понятие банковского права нужно рассматривать как составную часть кредитного права. Существует и еще одна точка зрения, заключающаяся в том, что банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью какого либо права, а представляет собой просто банковское законодательство.

Банковское законодательство России состоит из двух основных частей:

1) специального банковского законодательства (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»);

2) общего банковского законодательства (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и т. д.).

Существует также мнение о том, что банковское право содержит нормы, регулирующие узкий круг специализированных вопросов, к которым относятся:

1) деятельность кредитных организаций, Центрального банка РФ (ЦБ РФ);

2) основные принципы организации банковской системы;

3) порядок и осуществление банковских операций.

Круг указанных вопросов регулируется положениями целого ряда отраслей российского права. Например, гражданским, административным, финансовым правом. Правильным будет считать, что банковское право все же является комплексной отраслью права, которая регламентирует непосредственно банковскую деятельность.

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности. Понятие «банковская деятельность» не имеет законодательного закрепления, поэтому можно встретить различные определения:

1) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций;

2) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок;

3) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок и деятельность ЦБ РФ по организации и регулированию банковской системы.

В самом общем виде методы правового регулирования общественных отношений, в том числе и отношений в сфере банковской деятельности, — это совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования названных отношений. Принято считать, что вместе с предметом они дают наиболее полную и четкую характеристику каждой отрасли российского права.

Однако необходимо учитывать, что проблема метода в юридической науке достаточно дискуссионна. Так, в работах отдельных ученых выделяются два принципиально различных подхода к познанию содержания метода правового регулирования. Например, одни считают, что для каждой отрасли права есть конкретный метод, применяемый данной отраслью, другие, наоборот, — что все отрасли применяют аналогичные методы.

Основными способами правового регулирования выступают:

1) дозволение — предоставление лицам права на свои собственные активные действия;

2) запрещение — возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода;

3) позитивное обязывание — возложение на лиц обязанностей к активному поведению.

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

1) публично-правового (в юридической литературе этот метод именуется по-разному: императивный метод, административно-пра-

вовый метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);

2) частно-правового (или гражданско- правового метода);

3) комплексного метода, который представляет собой сочетание двух вышеуказанных.

Если говорить о том, что банковское право является самостоятельной отраслью российского права, то банковское право обладает самостоятельным методом правового регулирования. Это сочетание первичных частно-правовых и публично-правовых элементов, которые и определяют его юридический режим. При этом, естественно, на своеобразие конструкции метода банковского права влияют вариации конкретных способов регулирования — дозволений, запретов, позитивного обязывания.

Вопрос об источниках банковского права непосредственно связан с проблемой норм банковского права, поскольку нормы банковского права не могут быть оторваны от форм своего выражения. Источник права — это форма выражения государственной воли, направленной на признание факта существования права определенного содержания, на его формирование, изменение или констатацию факта его прекращения.

Нормы, регулирующие банковские правоотношения, можно поделить на две группы:

1) регулирующие банковскую деятельность;

2) непосредственно посвященные банковской деятельности.

В современной юридической науке и соответствующей учебной и научной литературе понятие «источники права» может использоваться в двух взаимосвязанных значениях — как «материальный источник права» (источник права в материальном смысле) и как «формальный источник права» (источник права в формальном смысле). В первом случае к источникам права относят объективные факторы, «порождающие» право как социальное явление, т. е. то, что стало причиной образования права. В качестве таких факторов выступают материальные и духовные аспекты жизни общества, природа вещей, божья воля и воля законодателя и т. д.

Под формальным источником права действительно имеется в виду форма внешнего выражения содержания действующего права. При этом понятие источника права связывают и с непосредственной деятельностью уполномоченных органов государства по формированию права, приданию ему формы законов, указов, постановлений и других нормативно-юридических документов.

Источники банковского права представляют собой совокупность официально определенных внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие общественные отношения.

Систему источников банковского права России составляют:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) нормы международного права;
- 3) международные договоры Российской Федерации;
- 4) Решения Конституционного Суда РФ;

5) банковское законодательство, которое включает в себя федеральные законы, содержащие нормы банковского права: ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», ФЗ «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле»; Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и др.;

6) внутренние нормативные акты банковских организаций (нормативные акты Центрального банка — это указания, положения и инструкции, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц).

Банковские правоотношения — это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и небанковских кредитных организаций.

Банковские правоотношения имеют несколько признаков:

1) это общественные отношения, т. е. отношения между юридическими и физическими лицами, имеющие общественную значимость;

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

3) банковское правоотношение, представляющее собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей.

Состав конкретного банковского правоотношения — это совокупность его участников, т. е. субъектов банковских правоотношений.

Классификация банковских правоотношений может производиться в зависимости от:

1) субъектного состава между:

а) банками и клиентами;

б) двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций;

в) ЦБ РФ и банками;

г) банками по поводу создания союзов, ассоциаций, клиринговых палат и прочих производных образований (членские правоотношения);

д) ЦБ РФ и Правительством РФ (отношения взаимного представительства);

е) ЦБ РФ и высшими органами представительной власти (назначение и отчет);

2) характера банковских операций, т. е. выделяются правоотношения, опосредующие:

а) пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником,— институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;

б) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор,— кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;

в) посреднические банковские операции и расчетные правоотношения;

г) вспомогательные банковские операции — правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг;

3) содержания правоотношения:

а) имущественного, связанного с денежными средствами как видом имущества;

б) неимущественного, связанного с обеспечением банковской тайны, использованием определенных наименований и др.;

в) организационного, связанного с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

Структура банковских правоотношений — это внутреннее строение и взаимосвязь элементов правового отношения, ее составляют субъекты (участники) и содержание правоотношения.

Банковские правоотношения имеют особый круг субъектов. Субъектами являются РФ и субъекты РФ, административно-территориальные образования, органы государственной власти и их должностные лица, юридические лица, кредитные организации и их ассоциации, ЦБ РФ, иностранные банки и их представительства на территории РФ.

Объект банковского правоотношения - то, по поводу чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. Объекты правоотношений- разнообразные материальные и нематериальные блага.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: принята всенародным голосованием 12.12.1993г. // Российская газета. 1993. 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Текст]: Федеральный закон от 30.11.1994г. № 51-ФЗ// Российская газета. 1994. 8 декабря.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Текст]: Федеральный закон от 26.01.1996г. № 14-ФЗ// Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть четвертая [Текст]: Федеральный закон от 18.11.2006г.: принят Государственной Думой РФ 24 ноября 2006 г. // Собрание законодательства РФ. 2006. № 52 (часть 1). Ст. 5496.
5. О банках и банковской деятельности [Текст]: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990г. №27. Ст.357.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №28. Ст.2790.
7. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Текст]: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. №9. Ст.1097.
8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. N 52 (часть I). Ст. 5029.
9. О валютном регулировании и валютном контроле [Текст]: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ// Вестник Банка России. 2003. 29 декабря.

Учебная и специальная литература

10. Банки и банковское дело: учебник / Балабанов А. И. [Текст]. СПб: Питер, 2007. 488 с.
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов [Текст]/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева и др. М.: ЮНИТИ, 2007. 479 с.
12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]/ Г. Г. С. Белоглазова, Л. В. Кроливецкая. М.: Юрайт, 2012. – 608 с.;
13. Банковский аудит: учебное пособ. [Текст]/ Л.С. Ефремова. Минск: БГЭУ, 2007. 389 с.

14. Жарковская Е.И., Арендс И.У. Банковское дело [Текст]/ Е.И. Жарковская, И.У. Арендс. М.: Омега-Л, 2010. 304 с.
15. Банковские операции: пособие [Текст]/ М. А. Коноплицкая. Минск: Высшая школа, 2008. 314 с.
16. Колесников В.И. Банковское дело: учебник. [Текст]/ в. И. Колесников. М.: Финансы и статистика, 2007. 464 с.
17. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие [Текст]/ Г. М. Колпакова. М.: Финансы и статистика, 2009. 496 с.
18. Коробов Ю. А. Основы банковского дела [Текст]/ Ю. А. Коробов, Г.Д. Коробова. М.: ИНФРА-М, 2010. 448 с.
19. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник для вузов, обучающихся по экономическим специальностям [Текст]/ О. И. Лаврушин. М.: Финансы и статистика, 2008. 672 с.
20. Банковское дело: учебное пособие [Текст]/ М. А. Петров. М.: Рид Групп, 2011. 240 с.
21. Печникова, А. В. Банковские операции: учеб. пособие [Текст]/ А. В. Печникова [и др.]. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. 366 с.
22. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник [Текст]/ М.В. Романовский, О.В. Врублевская. М.: Юрайт – Издат, 2007. 543 с.
23. Рыкова Л. М. Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособ. [Текст]/ Л. М. Рыкова. Минск: Современная школа, 2009. 237 с.
24. Семибратова, О. В. Банковское дело [Текст]/ О. В. Семибратова. М.: Academia, 2012. 224 с.
25. Сенчагов В.К., Архипова А.И. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. [Текст]/ В.К. Сенчагов, А.И. Архипова. М.: «Проспект», 2007. 496 с.
26. Сурен Л. Валютные операции: основы теории и практики [Текст]/ Л. Сурен. М.: Дело, 2008. 176 с.
27. Четыркин Е.М. Финансовая математика: учебник [Текст]/ Е. М. Четыркин. М.: Дело, 2008. 400 с.

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА»

На основе какой формы собственности может быть создана кредитная организация?

- 1) любой формы собственности;
- 2) только частной собственности;
- 3) только государственной или муниципальной собственности;
- 4) государственной и частной собственности;
- 5) законодательством не определено.

В какой организационно-правовой форме может быть создана кредитная организация?

- 1) как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью);
- 2) в любой организационно-правовой форме;
- 3) только как акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью;
- 4) как товарищество (полное товарищество, товарищество на вере);
- 5) как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, полное товарищество

Кем подписывается лицензия на осуществление банковских операций?

- 1) Президентом Российской Федерации, либо по его указанию Председателем Центрального банка Российской Федерации или руководителем Департамента лицензирования банковской деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации;
- 2) Президентом Российской Федерации, либо по его указанию Председателем Центрального банка Российской Федерации или Министром финансов Российской Федерации;
- 3) Председателем Банка России или любым его заместителем;
- 4) Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России;

5) Руководителем Департамента лицензирования банковской деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации или руководителем территориального учреждения Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка, получающего лицензию

В какие сроки кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках?

- 1) ежеквартально;
- 2) не реже двух раз в год;
- 3) не реже трех раз в год;
- 4) ежемесячно;
- 5) один раз в год (в конце финансового года).

В какие сроки кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности?

- 1) один раз в три года;
- 2) ежегодно;
- 3) один раз в два года;
- 4) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 5) ежеквартально

Может ли кредитная организация быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами?

1) не может, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или в случаях, предусмотренных федеральными законами;

2) обязана в любом случае (т.к., например, законодательством установлена ответственность кредитных организаций по обязательствам Центрального банка Российской Федерации);

3) не может ни при каких обстоятельствах;

4) может, только если это предусмотрено самой кредитной организацией в ее учредительных документах;

5) обязана, если получит соответствующее прямое указание от Президента Российской Федерации или Председателя Центрального банка Российской Федерации

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в размере:

- 1) 5 миллиардов рублей;
- 2) рублевого эквивалента 5 миллионов евро;
- 3) рублевого эквивалента 5 миллионов долларов;
- 4) 500 миллионов рублей;
- 5) законодательством такой критерий не установлен.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в размере:

- 1) законодательством такой критерий не установлен;
- 2) рублевого эквивалента 1 миллиона долларов;
- 3) 500 тысяч рублей;
- 4) 5 миллионов рублей;
- 5) рублевого эквивалента 500 тысяч евро.

Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов вновь регистрируемой кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала, устанавливается:

- 1) определяется учредителями кредитной организации самостоятельно;
- 2) Центральным банком Российской Федерации (Банком России);
- 3) Министерством финансов Российской Федерации;
- 4) Банком России совместно с Министерством финансов Российской Федерации;
- 5) определяется учредителями кредитной организации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- 1) объекты интеллектуальной собственности;
- 2) денежные средства в иностранной валюте;
- 3) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собствен-

ности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

- 4) никакие ограничения не предусмотрены;
- 5) привлеченные денежные средства.

Органами управления кредитной организации являются:

- 1) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 2) общее собрание учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 3) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 4) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган;
- 5) единоличный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется:

- 1) советом директоров (наблюдательным советом);
- 2) единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом;
- 3) общим собранием учредителей (участников);
- 4) советом директоров (наблюдательным советом) и единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом;
- 5) общим собранием учредителей (участников) и советом директоров (наблюдательным советом).

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

- 1) федеральными законами субъектов Российской Федерации, согласованными с Банком России;
- 2) федеральным законом по предложению Банка России, согласованному с Правительством Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации;
- 3) федеральными законами субъектов Российской Федерации, согласованными с Правительством соответствующего субъекта Российской Федерации и Правительством Российской Федерации;

4) федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России;

5) федеральными законами субъектов Российской Федерации, согласованными с Правительством Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации устанавливается для банка в сумме:

- 1) рублевого эквивалента 5 миллионов долларов;
- 2) рублевого эквивалента 5 миллионов евро;
- 3) 1 миллиарда рублей;
- 4) 500 миллионов рублей;
- 5) 5 миллиардов рублей.

Размер вклада в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал создаваемой путем учреждения кредитной организации не может:

- 1) превышать 50 % уставного капитала;
- 2) превышать 20 % уставного капитала;
- 3) быть ниже 50 % уставного капитала;
- 4) быть ниже 20% уставного капитала;
- 5) предел законодательством не установлен.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качества вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении утверждается:

- 1) территориальным учреждением Банка России, которое будет осуществлять надзор за деятельностью кредитной организации после регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) аудитором вновь создаваемой кредитной организации;
- 3) общим собранием учредителей;
- 4) совместным решением общего собрания учредителей и аудитора вновь создаваемой кредитной организации;
- 5) законодательством не установлено

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100 % уставного капитала кредитной организации, созданной путем учреждения (а также регистрация отчета об итогах первого выпус-

ка акций кредитной организации в форме акционерного общества) является основанием для:

- 1) начала осуществления банковской деятельности;
- 2) получения свидетельства о регистрации в качестве юридического лица;
- 3) выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций;
- 4) предоставления документов на регистрацию в качестве юридического лица;
- 5) предоставления документов в Банк России для начала процедуры регистрации в качестве кредитной организации.

Созданному путем учреждения банку могут быть выданы следующие лицензии:

- 1) любая, предусмотренная действующим законодательством, по усмотрению Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России;
- 2) 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 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 3) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях; 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;
- 4) 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;
- 5) любая, предусмотренная действующим законодательством, по предварительному согласованию с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана банку:

1) имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные требования к размеру собственных средств (капитала);

2) имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций в иностранной валюте, а также выполняющему установленные требования к размеру собственных средств (капитала);

3) имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, включая лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, а также выполняющему установленные требования к размеру собственных средств (капитала);

4) имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций в иностранной валюте, включая лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, а также выполняющему установленные требования к размеру собственных средств (капитала);

5) выполняющему установленные требования к размеру собственных средств (капитала), при этом, наличие лицензий на осуществление всех банковских операций не является обязательным условием для получения генеральной лицензии.

Кредитная организация может создавать на территории иностранного государства филиалы при условии, что она:

1) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере выше рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и своевременно уведомила Банк России об открытии филиала;

2) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере выше рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и получила соответствующее разрешение Банка России;

3) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и получила соответствующее разрешение Банка России;

4) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и своевременно уведомила Банк России об открытии филиала;

5) имеет Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 50 миллионов евро.

Наличие, какой лицензии не является обязательным условием для получения генеральной лицензии?

- 1) для получения генеральной лицензии банк должен иметь все иные лицензии, предусмотренные банковским законодательством;
- 2) лицензии на осуществление банковских операций в рублях (без права привлечения денежных средств физических лиц);
- 3) лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц);
- 4) лицензия на привлечение по вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- 5) лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Кредитная организация может создавать на территории иностранного государства представительства при условии, что она:

- 1) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере выше рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и получила соответствующее разрешение Банка России;
- 2) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и получила соответствующее разрешение Банка России;
- 3) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере выше рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и своевременно уведомила Банк России об открытии представительства;
- 4) имеет Генеральную лицензию, собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 5 миллионов евро, и своевременно уведомила Банк России об открытии представительства;
- 5) имеет Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже рублевого эквивалента 50 миллионов евро.

К внутренним структурным подразделениям кредитной организации относятся:

- 1) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, филиалы, представительства, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;

2) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, филиалы и представительства;

3) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, филиалы, представительства, дочерние организации, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;

4) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;

5) дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, филиалы, представительства, дочерние организации.

Кредитная организация вправе открывать внутренние структурные подразделения при условии:

1) отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов;

2) наличия у кредитной организации генеральной лицензии;

3) наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не ниже рублевого эквивалента 1 миллиона евро;

4) наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не ниже рублевого эквивалента 1 миллиона долларов;

5) какие-либо условия (ограничения) не установлены.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями кредитной организации, должны отражаться:

1) в ежедневном балансе внутреннего структурного подразделения;

2) в ежедневном балансе кредитной организации;

3) в ежемесячном балансе внутреннего структурного подразделения;

4) в ежемесячном балансе кредитной организации;

5) в балансе не отражаются.

Если иное не установлено Банком России, обменные пункты не могут открывать:

1) иностранные банки на территории Российской Федерации;

2) уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) за пределами территории Российской Федерации и иностранные банки на территории Российской Федерации;

3) уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) на территории Российской Федерации, если они не имеют Генеральной лицензии;

4) уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) за пределами Российской Федерации;

5) ограничения не установлены.

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

1) первых трех лет со дня получения лицензии на осуществление банковских операций;

2) первых трех лет со дня государственной регистрации банка;

3) первых трех лет со дня осуществления первой банковской регистрации;

4) первых трех лет со дня подачи документов на государственную регистрацию банка;

5) такое ограничение не установлено.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в:

1) «Российской газете»;

2) «Вестнике Банка России»;

3) «Финансовой газете»;

4) на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации;

5) журнале «Деньги» и других популярных средствах массовой информации.

Объявленный уставный капитал должен быть оплачен кредитной организацией в размере 100 % в течение:

1) одного месяца с момента подачи документов на государственную регистрацию кредитной организации;

2) одного года с момента получения лицензии на осуществление банковских операций;

3) на момент подачи документов на государственную регистрацию кредитной организации, уставный капитал должен быть оплачен

на 50%, оставшаяся часть должна быть оплачена в течение года с момента государственной регистрации кредитной организации;

4) одного года со дня государственной регистрации кредитной организации;

5) одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций подлежит публикации в издании и сроки:

1) в «Российской газете» ежемесячно;

2) в «Российской газете» не реже одного раза в год;

3) в «Финансовой газете» ежемесячно;

4) в «Финансовой газете» не реже одного раза в год;

5) в «Вестнике Банка России» не реже одного раза в год.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) определяются:

1) Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами;

2) Конституцией РФ и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами;

4) Конституцией РФ, Инструкциями и иными нормативными актами Банка России;

5) Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкциями и иными нормативными актами Банка России.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:

1) муниципальной собственностью;

2) т.к. центральные органы Банка России расположены на территории г. Москвы, то его уставный капитал и иное имущество является собственностью города федерального значения г. Москвы;

3) федеральной собственностью;

4) собственностью самого Банка России как юридического лица;

5) собственностью города федерального значения г. Москвы и федеральной собственностью в равных долях.

Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляет:

- 1) Министерство финансов Российской Федерации;
- 2) Федеральное казначейство;
- 3) Банк России;
- 4) Министерство финансов Российской Федерации по согласованию с Президентом Российской Федерации;
- 5) Банк России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Банк России осуществляет свои расходы за счет:

- 1) средств, полученных от коммерческой деятельности, осуществляемой Банком России;
- 2) средств, выделенных Федеральным казначейством;
- 3) средств, выделенных Министерством финансов Российской Федерации;
- 4) собственных доходов;
- 5) средств, выделенных Правительством Российской Федерации.

Не является целью деятельности Банка России:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- 4) получение прибыли;
- 5) правильного ответа нет.

Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:

- 1) Министерством финансов Российской Федерации;
- 2) Федеральное казначейство;
- 3) Правительством Российской Федерации;
- 4) Президентом Российской Федерации;
- 5) Правительствами субъектов Российской Федерации

Банк России осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение:

- 1) совместно со Счетной палатой Российской Федерации;
- 2) совместно с Правительством Российской Федерации;
- 3) монопольно;
- 4) совместно с Министерством финансов Российской Федерации;
- 5) по согласованию с Федеральным казначейством

Правила осуществления расчетов в Российской Федерации устанавливает:

- 1) Банк России;
- 2) Министерство финансов Российской Федерации;
- 3) Федеральное казначейство;
- 4) кредитные организации и небанковские кредитные организации;
- 5) Президент Российской Федерации.

Управление золотовалютными резервами Банка России осуществляет:

- 1) Президент Российской Федерации и Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации;
- 2) Федеральное казначейство;
- 3) Министерство финансов Российской Федерации;
- 4) Банк России;
- 5) Правительство Российской Федерации.

Банк России подотчетен:

- 1) Президенту Российской Федерации;
- 2) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- 3) Министерству финансов Российской Федерации;
- 4) Федеральному казначейству Российской Федерации;
- 5) Правительству Российской Федерации.

Председателя Банка России назначает на должность и освобождает от должности:

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации по представлению Президента Российской Федерации;

- 3) Президент Российской Федерации по представлению Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации;
- 4) Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации;
- 5) Президент Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации.

Членов Совета директоров Банка России назначает на должность и освобождает от должности:

- 1) Председатель Банка России единолично;
- 2) Председатель Банка России по представлению Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, согласованному с Президентом Российской Федерации;
- 3) Президент Российской Федерации по представлению Председателя Банка России;
- 4) Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;
- 5) Председатель Банка России по представлению Президента Российской Федерации, согласованному с Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

Банк России издает нормативные акты в форме:

- 1) законов, распоряжений и указов;
- 2) указаний, положений и инструкций;
- 3) указаний, положений, инструкций, распоряжений и указов;
- 4) указаний, инструкций, распоряжений;
- 5) законов, указаний, положений и инструкций.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- 1) курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 2) размеры резервных требований и обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- 3) правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- 4) изменение процентных ставок;
- 5) все вышеперечисленные

Банк России может участвовать:

- 1) в капиталах любых кредитных организаций, за исключением указанных в ст. 8 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 2) в капиталах иностранных банков, в т.ч. центральных;
- 3) в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками, иностранных государств;
- 4) в капиталах любых кредитных организаций, в т.ч. указанных в ст. 8 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 5) в капиталах и деятельности международных организаций, целью деятельности которых является извлечение прибыли за счет осуществления операций в денежно-кредитной, валютной, банковских сферах.

Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 1) 3 млн рублей;
- 2) 3 млрд рублей;
- 3) рублевый эквивалент 3 миллионов долларов;
- 4) рублевый эквивалент 3 миллионов евро;
- 5) 3 миллиона евро.

Численность Национального банковского совета составляет:

- 1) 12 человек;
- 2) 10 человек;
- 3) 15 человек;
- 4) 17 человек;
- 5) 14 человек.

В компетенцию Национального банковского совета входит:

- 1) рассмотрение годового отчета Банка России;
- 2) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- 3) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

- 4) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 5) все вышеперечисленное.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России:

- 1) более двух сроков подряд;
- 2) более трех сроков подряд;
- 3) более одного срока;
- 4) более четырех сроков подряд;
- 5) ограничения не установлены.

Члены Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации не могут быть:

- 1) депутатами Государственной думы и членами Совета Федерации;
- 2) депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации;
- 3) депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими;
- 4) членами Правительства Российской Федерации;
- 5) верно все перечисленное.

Председатель Банка России действует от имени Банка России и представляет его интересы:

- 1) по доверенности Государственной думы Федерального Собрания Российской Федерации;
- 2) по доверенности Президента Российской Федерации;
- 3) без доверенности;
- 4) по доверенности Министерства финансов Российской Федерации;
- 5) по доверенности Федерального казначейства.

Заместители Председателя Банка России назначаются на должность и освобождаются от должности:

- 1) Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации;
- 2) Президентом Российской Федерации;
- 3) Председателем Банка России;
- 4) Правительством Российской Федерации;

5) Национальным банковским советом.

Решение о выпуске банкнот и монет Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монет Банка России старого образца, утверждении номиналов и образцов новых денежных знаков принимается:

- 1) Министерством финансов Российской Федерации;
- 2) Федеральным казначейством;
- 3) Председателем Банка России;
- 4) Советом директоров Банка России;
- 5) Правительством Российской Федерации

Банк России не вправе предоставлять кредиты:

- 1) Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета;
- 2) для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 3) для финансирования дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации;
- 4) для финансирования дефицитов местных бюджетов;
- 5) во всех перечисленных случаях.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени;
- 2) процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; эмиссия облигаций от своего имени;
- 3) процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кре-

дитных организаций; валютные интервенции; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени;

4) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени;

5) процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

Обеспечением кредитов Банка России могут выступать:

1) любое имущество и имущественные права, предусмотренные гражданским законодательством РФ;

2) золото и другие металлы в стандартных и мерных слитках; иностранная валюта; векселя, номинированные в российской или иностранной валюте; государственные ценные бумаги; драгоценные камни и ювелирные изделия;

3) золото и другие металлы в стандартных и мерных слитках; иностранная валюта; векселя, номинированные в российской или иностранной валюте; государственные ценные бумаги; а также (в установленных случаях) другие ценности, поручительства и банковские гарантии;

4) золото и другие металлы в стандартных и мерных слитках; векселя, номинированные в российской валюте; государственные ценные бумаги;

5) золото и другие металлы в стандартных и мерных слитках; векселя, номинированные в российской валюте; государственные ценные бумаги; ценные бумаги юридических лиц (российских и иностранных).

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов банка России, определяются решением:

1) Председателем Банка России;

2) Совета директоров Банка России;

3) Национальным банковским советом;

- 4) Министерством финансов Российской Федерации;
- 5) Федеральным казначейством.

Банк России может быть ликвидирован только на основании:

- 1) по решению Национального банковского совета;
- 2) по решению Совета директоров Банка России, согласованному с Национальным банковским советом;
- 3) указа Президента Российской Федерации;
- 4) принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации;
- 5) постановления Правительства Российской Федерации, согласованного с Министерством финансов Российской Федерации и Федеральным казначейством.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются:

- 1) центральными банками республик, не зависимыми от Банка России;
- 2) расчетно-кассовыми центрами Банка России;
- 3) территориальными учреждениями Банка России;
- 4) частью центрального аппарата Банка России;
- 5) правильные ответы 2 и 3.

Нормативные акты Банка России, принимаемые им по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами, обязательны для:

- 1) только для кредитных организаций, их объединений, небанковских кредитных организаций;
- 2) для центрального аппарата Банка России, его территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, вычислительных центров, полевых учреждений, других организаций, входящих в систему Банка России, включая Национальные банки республик в составе Российской Федерации;
- 3) для кредитных организаций, их объединений, небанковских кредитных организаций; для центрального аппарата Банка России, его территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, вычислительных центров, полевых учреждений, других организаций,

входящих в систему Банка России, включая Национальные банки республик в составе Российской Федерации;

4) для кредитных организаций, их объединений, небанковских кредитных организаций; для центрального аппарата Банка России, его территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, вычислительных центров, полевых учреждений, других организаций, входящих в систему Банка России, включая Национальные банки республик в составе Российской Федерации; всех юридических и физических лиц;

5) федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Общий срок платежа по безналичным расчетам, осуществляемый в пределах территории субъекта Российской Федерации, не должен превышать:

- 1) один операционный день;
- 2) два операционного дня;
- 3) три операционных дней;
- 4) пять операционных дней;
- 5) должен быть произведен незамедлительно.

Общий срок платежа по безналичным расчетам, осуществляемый в пределах территории Российской Федерации, не должен превышать:

- 1) один операционный день;
- 2) два операционных дня;
- 3) три операционных дня;
- 4) пять операционных дней;
- 5) должен быть произведен незамедлительно.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России; корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях; счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

2) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России; корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях; счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции; счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации;

3) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России; корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях; счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации;

4) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях; счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции; счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации;

5) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России; счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции; счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Платежными поручениями могут производиться:

1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

2) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним; перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором;

3) перечисления денежных средств в целях возврата кредитов (займов) и уплаты процентов по ним; перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

4) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; пере-

числения денежных средств в целях размещения кредитов (займов) и уплаты процентов по ним;

5) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; перечисления денежных средств в целях размещения кредитов (займов)/депозитов.

По отношению к основному договору аккредитив:

- 1) обособлен и независим;
- 2) является неотъемлемой частью основного договора;
- 3) является неотъемлемой, но независимой частью основного договора;
- 4) является неотъемлемой частью основного договора и зависит от него;
- 5) правильного ответа нет.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- 1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- 2) отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными);
- 3) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными);
- 4) покрытые (депонированные), непокрытые (гарантированные), безотзывные;
- 5) покрытые (депонированные), отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Частичное принятие изменений безотзывного аккредитива получателем средств:

- 1) допускается в случаях, предусмотренных законодательством и обычаями делового оборота;
- 2) допускается в случаях, предусмотренных договором между получателем средств и исполняющим банком;
- 3) допускается по соглашению сторон;
- 4) не допускается;
- 5) допускается в случаях, предусмотренных договором между получателем средств и банком-эмитентом.

При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств:

- 1) должна быть возложена на исполняющий банк;
- 2) может быть возложена на исполняющий банк;
- 3) может быть возложена на банк-эмитент;
- 4) должна быть возложена на банк-эмитент;
- 5) может быть возложена на плательщика и (или) на получателя средств.

В случае неправильной оплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком:

- 1) может быть возложена на исполняющий банк;
- 2) должна быть возложена на исполняющий банк;
- 3) может быть возложена на банк-эмитент;
- 4) должна быть возложена на банк-эмитент;
- 5) может быть возложена на плательщика и (или) получателя средств.

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- 1) по истечении срока аккредитива;
- 2) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- 3) по требованию плательщика о полном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива;
- 4) по требованию плательщика о частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива;
- 5) во всех вышеперечисленных случаях.

Отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате чекодатель:

- 1) вправе в случаях, предусмотренных обычаями делового оборота;
- 2) вправе в случаях, предусмотренных банковскими правилами осуществления расчетов чеками;
- 3) не вправе;
- 4) правильные ответы 1 и 2;

5) правильного ответа нет.

Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном:

- 1) единоличным или коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим текущее руководство его деятельностью;
- 2) главным бухгалтером банка;
- 3) нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации;
- 4) нормативными актами Банка России;
- 5) нормативными актами Федерального казначейства.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут использоваться для осуществления безналичных расчетов:

- 1) только клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки;
- 2) клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах независимо от наличия корреспондентских отношений;
- 3) клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений;
- 4) только в межбанковских расчетах независимо от наличия корреспондентских отношений;
- 5) только в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Индоссамент на чеке:

- 1) не может быть обусловлен каким-либо обстоятельством;
- 2) может быть обусловлен каким-либо обстоятельством;
- 3) может быть обусловлен каким-то обстоятельством, но только из числа предусмотренных законодательством для таких случаев;
- 4) может быть обусловлен каким-то обстоятельством, но только из числа предусмотренных договором между чекодателем и чекополучателем;
- 5) может быть обусловлен каким-то обстоятельством, но только из числа предусмотренных чекодателем.

Отказ от оплаты чека может быть удостоверен:

- 1) совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- 2) отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- 3) отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен;
- 4) правильными ответами являются 1 и 2;
- 5) правильными ответами являются 1, 2 и 3.

Отказ кредитора от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита:

- 1) возможен только частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- 2) возможен только частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена никогда;
- 3) возможен полностью или частично при наличии обстоятельств, дающих основания предполагать, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- 4) возможен полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- 5) не допускается ни при каких обстоятельствах.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада:

- 1) договор является действительным, если заключен с физическим или юридическим лицом на сумму, не превышающую 500 МРОТ;
- 2) договор является действительным, если заключен с физическим лицом, имеющим (или имевшем ранее) другие договоры банковского вклада с этим банком;
- 3) договор является действительным, если заключен с юридическим лицом, имеющим (или имевшем ранее) другие договоры банковского вклада с этим банком;
- 4) влечет недействительность (оспоримость) этого договора;
- 5) влечет недействительность (ничтожность) этого договора

Изменение банком размера процентов, выплачиваемых на вклады до востребования:

- 1) возможно при любых обстоятельствах;
- 2) возможно, если иное не предусмотрено обычаями делового оборота;
- 3) возможно, если иное не предусмотрено законом;
- 4) возможно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
- 5) не возможно ни при каких обстоятельствах.

Размер процентов, определенный договором банковского вклада, на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств:

- 1) может быть односторонне уменьшен банком, в связи с изменением экономических условий;
- 2) не может быть односторонне уменьшен банком ни при каких условиях;
- 3) не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено обычаями делового оборота;
- 4) не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено договором;
- 5) не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Размер процентов, определенный договором банковского вклада, на вклад, внесенный юридическим лицом на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств:

- 1) не может быть изменен ни при каких обстоятельствах;
- 2) может быть односторонне изменен, в связи с изменением экономических условий;
- 3) не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором;
- 4) может быть односторонне изменен, если это юридическое лицо нарушает условия других договоров (кредитных и т.п.), заключенных с данным банком;
- 5) может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено договором

Денежные средства, поступившие на счет клиента, банк обязан зачислять на счет клиента:

- 1) незамедлительно;
- 2) в сроки, установленные исполнительными органами банка, осуществляющими текущее руководство его деятельностью;
- 3) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;
- 4) в сроки, установленные главным бухгалтером данного банка по согласованию в исполнительным органом банка, осуществляющим текущее руководство его деятельностью;
- 5) в течение трех операционных дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

По распоряжению клиента банк обязан выдавать или перечислять со счета денежные средства:

- 1) незамедлительно;
- 2) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета;
- 3) не позже двух дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета;
- 4) выдавать денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, а перечислять – не позже двух дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета;
- 5) выдавать денежные средства незамедлительно, а перечислять – не позже двух дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Банк считается предоставившим клиенту кредит в виде овердрафта:

- 1) с момента включения в договор банковского счета условия о кредитовании счета или заключения договора о кредитовании счета;
- 2) со дня, следующего за днем осуществления платежа на соответствующую сумму;
- 3) с момента, установленного соглашением банка и клиента;
- 4) со дня осуществления платежа на соответствующую сумму;
- 5) правильные ответы 1 и 3.

Права и обязанности сторон, связанные с овердрафтом, определяются:

- 1) правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договор банковского счета не предусмотрено иное;
- 2) договором банковского счета;
- 3) правилами о займе, если договором банковского счета не предусмотрено иное;
- 4) правилами о кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное;
- 5) договором о кредитовании счета.

Сумма процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете, зачисляется на счет:

- 1) в сроки, предусмотренные договором;
- 2) в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого месяца;
- 3) в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении года;
- 4) в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждых шести месяцев;
- 5) в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, прекращаются зачетом следующие встречные требования банка и клиента:

- 1) денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, а также требования клиента к банку об оплате процентов за пользование денежными средствами;

2) денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета и требования клиента к банку об оплате процентов за пользование денежными средствами;

3) денежные требования банка к клиенту, связанные с оплатой услуг банка, а также требования клиента к банку об оплате процентов за пользование денежными средствами;

4) любые денежные требования, предусмотренные договором банковского счета;

5) зачет встречных требований банка и клиента по счету не допускается.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены:

1) только самим клиентам или их представителям;

2) только самим клиентам или их представителям; государственным органам и их должностным лицам, а также предприятиям и организациям, независимо от организационно-правовой формы, и их должностным лицам в порядке и на условиях, предусмотренных законом и соглашением между банком и клиентом;

3) только самим клиентам или их представителям; государственным органам и их должностным лицам, а также предприятиям и организациям, независимо от организационно-правовой формы, и их должностным лицам в порядке и на условиях, предусмотренных законом;

4) только самим клиентам или их представителям; государственным органам и их должностным лицам, а также предприятиям и организациям, независимо от организационно-правовой формы, и их должностным лицам в порядке и на условиях, предусмотренных соглашением между банком и клиентом;

5) только самим клиентам или их представителям; государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Договор банковского счета расторгается:

1) по заявлению клиента – в любое время, по требованию банка – при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;

2) по заявлению клиента - в любое время, по требованию банка – 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 десяти дней со дня предупреждения банка об этом; и при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;

3) по заявлению клиента - в любое время, по требованию банка – 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 трех дней со дня предупреждения банка об этом; и при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;

4) по заявлению клиента - в любое время, по требованию банка – 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; и при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;

5) законодательством условия расторжения договора банковского счета не установлены.

В случае расторжения договора банковского счета остаток денежных средств на счете:

1) выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента;

2) выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет незамедлительно после получения соответствующего письменного заявления клиента;

3) перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента;

4) выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее десяти дней после получения соответствующего письменного заявления клиента;

5) выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее трех дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Ограничение распоряжения счетом:

1) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на счет, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом;

2) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете не допускается, за исключением наложения ареста на счет, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных договором банковского счета;

3) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете не допускается, за исключением наложения ареста на счет, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных договором банковского счета и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);

4) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете не допускается, за исключением наложения ареста на счет, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных договором банковского счета и внутренними инструкциями и иными документами данной кредитной организации;

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

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА»

АВАЛЬ — поручительство по векселю, осуществленное третьим лицом в виде особой гарантийной записи; банковская гарантия, выраженная в виде надписи на лицевой стороне векселя либо на специально прикрепленном к нему листе.

АВАНС — сумма средств, вносимая вперед, в счет будущих платежей.

АВИЗО — извещение, которое посылает одним контрагент другому об изменениях в состоянии взаиморасчетов или о переводе денег, посылке товаров. Широко используется в коммерческой, банковской практике.

АВУАРЫ — 1) в широком смысле представляют собой различные активы (денежные средства, чеки, векселя, переводы, аккредитивы), за счет которых могут быть осуществлены платежи и погашены обязательства их владельцев; 2) в узком смысле являются средствами банка (его касса, счета в других банках, легко реализуемые ценные бумаги, векселя и т. п.), находящимися на его счете в зарубежных банках в иностранной валюте.

АКВИЗИТОР — представитель транспортных или страховых предприятий и учреждений, на обязанности которого лежит привлечение (активизация) новых страхований.

АККРЕДИТИВ — обязательство банка выполнить по просьбе импортера платеж экспортеру в пределах определенной суммы и срока. Виды аккредитива:

Денежный аккредитив — является именной ценной бумагой (распоряжение банка), удостоверяющей право держателю аккредитива выплаты указанной в аккредитиве суммы полностью или частями в другом банке. Если аккредитив выдан для оплаты за границей, то порядок выплат тот же, но в валюте страны, где аккредитив предъявлен, по курсу на день платежа.

Товарный аккредитив — документ об оплате товарно-транспортных документов за отгруженный товар.

АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ — форма расчетов за товары и услуги без денег посредством аккредитивов. Применяется, в основном, при иногородних расчетах, когда поставщик получает денежные средства в обслуживающем его банке, за счет активов, депонированных (сданных на хранение) покупателем в обслуживающем его банке.

АКТИВ — 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая в денежном выражении все принадлежащие данному предприятию или учреждению материальные ценности с точки зрения их состава и размещения (денежные средства, долговые требования к другим учреждениям и т. д.); 2) превышение денежных доходов страны, полученных из-за границы (напр., в результате вывоза товаров), над ее заграничными расходами; 3) совокупность имущественных прав (имущество), принадлежащих физическому или юридическому лицу.

Активный торговый баланс — характеризующийся превышением вывоза товаров из страны над ввозом в нее;

Активный платежный баланс — в котором сумма заграничных поступлений страны превосходит сумму ее заграничных расходов и платежей;

Активные операции банков — посредством которых банки размещают имеющиеся у них денежные средства (покупка ценных бумаг, выдача ссуд и т. д.).

АКЦЕПТ — 1) согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; 2) согласие заключить договор на предложенных условиях. Акцепт как форма расчетов широко распространен во внутреннем и международном товарно-денежном обороте на поставляемые товары и оказанные услуги; 3) принятие плательщиком (трассатом) по переводному векселю (тратте) обязательства оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока; 4) согласие банка гарантировать уплату суммы, указанной в переводном векселе.

АКЦИЗ — вид косвенного налога на товары массового потребления (например, на чай, сахар, табачные изделия и др.); включается в цену соответствующего товара или плату за услуги.

АКЦИЯ — ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами, предприятиями, организациями, коммерческими банками, кооперативами, иными предприятиями и организациями, основанными на коллективной собственности либо на полном хозяйственном владении государственной собственностью.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО — организационная форма объединения финансовых средств предприятий, организаций и отдельных лиц (акционеров) путем выпуска в обращение и продажи акций. Акционерное общество признается юридическим лицом и отвечает по обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества.

Акционерные общества закрытые — акции этих обществ распределяются среди их учредителей.

Акционерные общества открытые — акции этих обществ свободно продаются и покупаются.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ — основной капитал акционерных обществ. Его размер определяется уставом общества. Образуется за счет эмиссии акций.

АЛЛОЖ — листок, прилагаемый к векселю для дополнительных индоссаментов (передаточных записей).

АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПРИКАЗ — приказ купить или продать определенные ценные бумаги по лимитированной цене.

АЛЬПАРИ — соответствие биржевого рыночного курса ценных бумаг или валюты их номиналу (паритету).

АМОРТИЗАЦИЯ КРЕДИТА — процесс погашения кредита путем внесения регулярных платежей по основной сумме долга и процентам.

АНДЕРРАЙТИНГ — анализ факторов риска по данному ипотечному кредиту. Подбор ставки процента и условий кредитования, соответствующих уровню риска.

АННУИТЕТ — 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных платежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени. Например, серия платежей в погашение ипотечного долга, предусматривающего равновеликие выплаты.

АРЕНДА — юридически оформленное право возмездного пользования чужой собственностью на определенных условиях. Градуированная аренда — договор аренды, положения которого предусматривают периодическое увеличение арендных платежей.

БАНК — учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени в условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом. Банк коммерческий — коммерческое учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения различных банковских операций и сделок. Коммерческие банки различаются: а) по принадлежности уставного капитала и способу его формирования (акционерные общества и АО с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки др.); б) по ви-

дам совершаемых операций (универсальные и специализированные); в) по территории деятельности (общероссийские, региональные); г) по отраслевой ориентации. Деятельность коммерческих банков проверяется аудиторскими организациями.

БАНК - ГАРАНТ - банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента. Выдает гарантии по поручению за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии. Банк-гарант обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его платежных обязательств по контракту.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ — предоставление банком во временное пользование части собственного или привлеченного капитала. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др. Специфическими формами кредита являются форфейтинг, факторинг, кредит покупателю. Форфейтинг — кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. В отличие от обычного учета векселей коммерческими банками форфейтинг предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю-форфейтеру (учет «без оборота»). Поэтому последний требует предоставления гарантий банка страны-импортера. Форфейтинг носит среднесрочный характер — до 7 лет. Факторинг — перепродажа права на взыскание долгов или на коммерческие операции по доверенности. Комиссионер покупает дебиторские счета компании за наличные с дисконтом, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому продан товар или оказаны услуги. Кредит покупателю предоставляется банком экспортера (консорциумом банков) непосредственно импортеру или обслуживающему его банку. Различают несколько форм кредитов покупателю: кредиты по разовым контрактам, «кредитные линии», а также кредиты на сооружение промышленных или гражданских объектов с поставкой оборудования и оказания услуг по строительству, монтажу и наладке.

БРОКЕР — агент или посредник, представляющий в сделке интересы продавца или покупателя.

ВКЛАД — счет до востребования, т. е. банковский депозит, который может быть изъят вкладчиком по первому его требованию.

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЗАКЛАДНЫХ - рынок, на котором осуществляется продажа и покупка первых закладных. Дает возможность кредитору «продать кредит» до наступления срока его погашения.

ДЕВЕЛОПМЕНТ — проведение строительных, инженерных и иных операций над недвижимым имуществом, ведущих к качественным изменениям в земле, зданиях и сооружениях. Операции с недвижимым имуществом, не ведущие к изменению его качества (не носящие характера материальных изменений), не относятся к девелопменту.

ДЕПОЗИТ — 1) вклады в банках; 2) ценные бумаги, переданные на хранение в кредитные учреждения; 3) взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; 4) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд. Депозитор (иначе депонент) — 1) владелец депозита; 2) физическое или юридическое лицо, имеющее денежную сумму, не выплаченную ему по какой-либо причине предприятием или учреждением в определенный срок.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ — процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода.

ДИСКОНТИРОВАНИЕ (дисконтинг) — процесс нахождения настоящей (т.е. сегодняшней, текущей) стоимости денег, если известна их будущая стоимость.

ЗАДАТОК — денежная сумма, выдаваемая одной из сторон договора другой стороне в счет причитающихся платежей; служит доказательством заключения договора и средством обеспечения его исполнения.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ — сумма долгов или обязательств. Задолженность внешняя — сумма финансовых обязательств страны по отношению к иностранным кредиторам на определенную дату, подлежащих погашению в установленные сроки.

Задолженность дебиторская — сумма долгов, причитающихся предприятию, организации, учреждению от юридических или физических лиц по итогам их хозяйственных взаимоотношений.

Задолженность кредиторская — сумма денежных средств предприятия, организации, учреждения, подлежащая уплате соответствующим юридическим и физическим лицам.

ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА — средства (деньги или вещи), которые одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственное или оперативное управление и которые заемщик обязуется возвратить.

ЗАЕМЩИК — лицо, получающее средства с ясным или подразумеваемым намерением полностью выплатить кредит на установленных условиях. Лица, оформившие заявление на кредит, часто называются заявителями или заемщиками.

ЗАКЛАДНАЯ — документ о передаче определенного права на данное недвижимое имущество в качестве гарантии выплаты долга. Акт о залоге недвижимости, обеспечивающий интересы кредитора путем предоставления ему права при невозврате кредита продать имущество должника с публичных торгов и вернуть кредит на оговоренных условиях.

ЗАКЛАД НЕДВИЖИМОСТИ — ипотека, получение кредита под залог недвижимой собственности.

ЗАКЛАДНАЯ С ПЕРЕСМАТРИВАЕМОЙ СТАВКОЙ ПРОЦЕНТА — договор займа, по которому ставка процента может периодически пересматриваться.

ЗАКЛАДНОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО — юридический документ, подтверждающий регистрацию закладной в документах кадастра.

ЗАКЛАДНЫЕ ЛИСТЫ — разновидность ценных бумаг, выпускаемых ипотечными банками. Ипотечные банки могут выдавать ссуды не наличными деньгами, а закладными листами, которые клиенты должны сами продать на бирже. Закладные листы, подобно облигациям, приносят твердо фиксированный доход.

ЗАЛОГ — способ обеспечения обязательства. Кредитор-залогодержатель имеет право при невыполнении должником обязательства, обеспеченного залогом, получить компенсацию из стоимости заложенного имущества путем его продажи.

ЗАСТРОЙЩИК — предприниматель на рынке недвижимости, занимающийся превращением неосвоенного участка в законченную функционирующую недвижимость путем создания дорог, инженерных сооружений, зданий, осуществления ландшафтных мероприятий, финансирования, содействия и других творческих действий.

ЗЕМЕЛЬНОЕ ПРАВО — отрасль права, регулирующая земельные отношения.

ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК — недвижимость или часть недвижимости в виде участка территории, имеющий выход к дороге и возможность вести строительство (реконструкцию).

ЗЕМЛЕПОЛЬЗОВАНИЕ — участок территории в установленных границах, предоставленный государством в соответствии с земель-

ным законодательством отдельному землепользователю для определенной цели.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТ - форма, используемая при подаче заявления на кредит и содержащая необходимую информацию о будущем залогодателе и предлагаемом обеспечении кредита.

ЗАЯВОЧНАЯ ПОШЛИНА - плата, взимаемая с заявителя или заемщика банком или ипотечной компанией за обязательство предоставить кредит в установленный срок.

ЗЕМЛЕУСТРОЙСТВО - межевание, определение на местности и отображение на крупномасштабной карте точных границ участков территории при их образовании, выделении, разделе, перераспределении или объединении нескольких участков в новый.

ИЗЪЯТИЕ ИМУЩЕСТВА - утвержденная процедура, предпринимаемая банком или ипотечной компанией в соответствии с положениями закладной или актом передачи с целью использования заложенного недвижимого имущества для покрытия непогашенного долга. Обычно осуществляется путем продажи недвижимости.

ИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО - вещное право использования какого-либо имущества определенным образом, право на получение дохода от использования имущества, например, от сдачи в аренду участка недвижимости.

ИНВЕСТИЦИИ — вложение средств в инвестиционные товары или в иные активы в целях получения прибыли или увеличения капитала.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОВАР - товар, который используется для производства других товаров или услуг.

ИНВЕСТОР — при ипотечном кредитовании - держатель закладной, для которого банк осуществляет обслуживание ипотечного кредита. Инвестором может быть как банк, предоставляющий кредит, так и другой институт или частное лицо.

ИПОТЕКА (зalog, заклад) - 1. Залог недвижимости. Обеспечение обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор-залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. 2. Кредит, полученный под залог недвижимости. Институт ипотеки предполагает регистрацию отношений кредитора и должника в специальных документах, имеющих юридическую силу, а также удостоверений прав собственности должника на закладываемую недвижимость.

ИПОТЕКА С ПЛАВАЮЩЕЙ СТАВКОЙ - вид ипотечного кредита, ставка процента по которому корректируется с учетом преобладающих рыночных ставок через фиксированные интервалы времени.

ИПОТЕКА С РАВНОМЕРНЫМИ ВЫПЛАТАМИ - метод погашения займа, при котором суммы периодических платежей остаются неизменными.

ИПОТЕКА С УЧАСТИЕМ — ипотечный кредит, по которому кредитор участвует в приросте стоимости недвижимости или в доходе от реализации недвижимости.

ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия.

ИПОТЕЧНЫЙ СЕРТИФИКАТ УЧАСТИЯ - именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ - специализированная коммерческая организация, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залоговых и предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

ИСТЕЙТ — оценка недвижимости, приносящей доход.

КАДАСТР - учетный список, налоговый реестр. Систематически поддерживаемый публичный реестр сведений об объектах недвижимости на территории страны или ее региона, основанный на топографической съемке границ участков недвижимой собственности, которым присваиваются надлежащие обозначения. Очертания границ участков и их обозначения отображаются на крупномасштабных картах.

КАДАСТР ЮРИДИЧЕСКИЙ - КАДАСТРОВАЯ СИСТЕМА, юридически регистрирующая отношения собственности в землепользовании и прежде всего гарантирующая доброкачественность титула при передаче прав собственности.

КАДАСТРОВЫЙ УЧАСТОК - основная учетная единица территории, регистрируемая в земельном кадастре или кадастровой системе. Границы кадастрового участка определяются правами собственности, ответственностью по выплате налогов или характером использования земли.

КАДАСТРОВАЯ КАРТА (кадастровый план) — крупномасштабная карта местности, содержащая границы участков землепользования с условными обозначениями землевладельцев, результат кадастровой съемки. На ней в графической и текстовой формах воспроизводятся сведения, содержащиеся в государственном земельном кадастре.

КАДАСТРОВАЯ СЪЕМКА — топографическая съемка границ участка недвижимости, включающая определение границ участка на местности, отображение границ участка на крупномасштабных топографических картах, введение систематических обозначений участков собственности на картах и в официальных документах.

КАДАСТРОВЫЙ НОМЕР — номер, присваиваемый каждому объекту недвижимости, который сохраняется за объектом до тех пор, пока он физически и (или) юридически существует как единое целое.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ ДОХОДА — это преобразование ожидаемых в будущем доходов в единовременно получаемую в настоящее время стоимость.

КАТЕГОРИЯ ЗЕМЛИ — узаконенная типология земельных участков для целей налогообложения и территориального регулирования и планирования.

КОДЕКС ЗЕМЕЛЬНЫЙ — свод государственных законов юридических гражданских установлений, касающихся имущественных, правовых и процессуальных отношений по поводу земли и земельной собственности.

КОНДОМИНИУМ (совместное владение) — объединение собственников в едином комплексе недвижимого имущества в жилищной сфере (домовладельцев). В границах этого комплекса каждому из собственников на праве частной, государственной, муниципальной или иной форме собственности принадлежат в жилых домах жилье (квартиры, комнаты) и (или) нежилые помещения, включая пристроенные, а также другое недвижимое имущество, непосредственно связанное с жилым домом, являющееся общей собственностью домовладельцев и следующее судьбе права домовладельцев на жилое и (или) нежилое помещение. Кондоминиум — это правовая форма собственности, по которой объект разделяется на элементы индивидуальной собственности и элементы совместной собственности.

КРЕДИТ — 1) правая сторона бухгалтерских счетов; в счетах актива кредит представляет расходную часть, куда заносятся все расходы по данному счету, а в счетах пассива — приходную часть, в которой группируются все поступления по счету; 2) предоставление това-

ров или денег в долг на определенный срок с условиями возвратности и, как правило, с уплатой процента годовых.

Банковский кредит — кредит без обеспечения.

Гарантированный кредит — кредит, который предоставляется предприятиями друг другу под поручительство (гарантию) банка или правительственных структур.

Государственный кредит — здесь заемщиком выступает государство, а кредиторами юридические или физические лица. Система осуществления — заемные обязательства (государственные займы, облигации, др. ценные бумаги типа выигрышных вкладов, акций под товар, чеки и т. п.), которые реализуются населению.

Долгосрочный кредит — кредит, предоставляемый на длительные сроки (свыше года). Является основным источником капиталовложений в государственные программы (долевое участие). Срок погашения долгосрочного к., товарами, жильем или иным, оговоренным в соглашении, способом зависит от сроков строительства и окупаемости производящего или иного объекта.

Краткосрочный кредит — кредит, выдаваемый на цели текущей деятельности на срок не более 12 месяцев (в отдельных случаях до 2 лет). Объектом кредитования в данном случае является, в основном, формирование оборотных средств предприятия.

Кредит международный — ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором одной страны заемщику из другой страны на условиях срочности возвратности и уплаты процентов, а также капитала в иностранные облигации акции зарубежных предприятий и другие ценные бумаги с целью получения дохода.

Кредит на коммерческой основе — погашение задолженности — осуществляется не деньгами (валютой), а поставкой продукции предприятий, построенных за счет полученных ссуд.

Потребительский кредит — ссуда, предоставляемая населению для оплаты потребительских товаров, услуг, на затраты по строительству жилья (через ЖСК, в индивидуальном порядке), под залог имущества в ломбардах, в виде ссуд кассами взаимопомощи и т. д.

Кредит товарный — форма коммерческого к. Экспортеры предоставляют импортерам рассрочку платежей за поставляемые товары.

Кредит финансовый — форма коммерческого кредита. Предоставляется экспортерам по отдельным кредитным соглашениям в виде денежных займов импортерам на оплату приобретаемых товаров.

ЛИШЕНИЕ ПРАВА ВЫКУПА ЗАКЛАДНОЙ — процедура, инициатором которой выступает залогодержатель с целью принудительной продажи недвижимости и немедленной выплаты долга.

НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА — процесс ареста личного имущества по приговору суда и удержание его в качестве обеспечения удовлетворения долга.

НЕДВИЖИМАЯ СОБСТВЕННОСТЬ - юридическое понятие, которое означает совокупность прав собственности на недвижимое имущество. Это право включает право владения, пользования, распоряжения, присвоения дохода от владения и дохода от использования недвижимого имущества.

НЕДВИЖИМОСТЬ — недвижимое имущество - участок территории с принадлежащими ему природными ресурсами (почвой, водой и другими минеральными и растительными ресурсами), зданиями и сооружениями. Согласно статье 130 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) к недвижимости относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т. е. перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе: леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимости относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимости (недвижимым вещам, недвижимому имуществу) может быть отнесено и другое имущество (квартира, предприятие и т. д.).

Недвижимость в градостроительстве — земли с установленными границами и правами собственности, сооружения над и под этими землями, используемые для целей градостроительства, стационарные здания, в том числе объекты незавершенного строительства, объекты инженерной, транспортной инфраструктуры и благоустройства, зеленые насаждения с многолетним циклом развития на этих землях.

ОБЛИГАЦИЯ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ - облигация, исполнение обязательств по которой обеспечивается залогом ипотечного покрытия;

ОТНОШЕНИЕ ЗАЙМА К СТОИМОСТИ ЗАЛОГА - процентное выражение отношения величины ипотечного займа к стоимости недвижимого имущества. Стоимость определяется как нижняя граница продажной цены или оценочной стоимости.

ОЦЕНКА НАЛОГОВАЯ — процесс установления стоимости недвижимости для целей налогообложения.

ОЦЕНКА НЕДВИЖИМОСТИ — отчет, подготовленный квалифицированным специалистом и содержащий мнение и оценку рыночной стоимости недвижимого имущества. Он содержит описание текущего состояния объекта недвижимости и состояние рынка, на котором он находится.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ — 1) расчетная или экспертная оценка стоимости объекта недвижимости или какого-либо вещного интереса к ней, проводимая уполномоченным лицом, специалистом по анализу и оценке недвижимости; 2) процесс, посредством которого устанавливается оценка стоимости недвижимости.

ОЦЕНЩИК — лицо, предоставляющее обоснованное мнение о величине текущей стоимости объекта.

ПЕРВИЧНЫЙ ОБЪЕКТ НЕДВИЖИМОСТИ — земельный участок и все прочно связанные с землей объекты, перемещения которых без непосредственного ущерба их назначению невозможны (здания, сооружения).

ПЕРЕДАЧА ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ - юридически оформленный акт купли-продажи, обмена, дарения, наследования, изъятия. В области сделок с недвижимостью включает в себя, наряду с официальной регистрацией акта купли-продажи, обмена, дарения или наследования, одновременное оформление титула, то есть официальную государственную регистрацию прав нового владельца на переданную собственность.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ТОВАРЫ - товары, приобретаемые населением.

ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ - право владения, пользования, распоряжения, присвоения дохода от владения и дохода от использования недвижимого имущества, включающее право продажи, обмена, дарения, завещания, раздела участка и т. д.

ПРИНЦИПАЛ (лат. — главный) — основной, главный должник в обязательстве; лицо, от имени которого действует агент, представитель.

РЕГИСТРАЦИЯ НЕДВИЖИМОСТИ - совокупность технических и юридических процедур регистрации недвижимой собственности с оформлением соответствующих документов.

РЕКРЕАЦИЯ (лат. — восстановление) — 1) отдых, восстановление сил человека, израсходованных в процессе труда; 2) помещения предназначенные для отдыха, восстановления сил, например, рекреационные объекты недвижимости (дома отдыха, туристские базы и т. д.).

РЕНТА (фр. — отданная назад) — регулярно получаемый доход на капитал, имущество, землю, облигации государственных займов, не требующий от получателя предпринимательской деятельности.

РИЭЛТЕР — предприниматель, занимающийся операциями с недвижимостью.

РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ — наиболее вероятная цена продажи какого-либо интереса в недвижимости (права собственности, права наследственной аренды и т.д.) на рынке недвижимости. Она может быть больше, равна или меньше стоимости недвижимости. Рыночная стоимость — это наиболее вероятная цена продажи недвижимости на данный момент. Рыночная стоимость может быть больше, равна или меньше ее рыночной цены.

РЫНОЧНАЯ ЦЕНА НЕДВИЖИМОСТИ — договорная цена, реализованная в результате переговоров между покупателем и продавцом недвижимости. Рыночная цена — это свершивший факт.

РЫНОК НЕДВИЖИМОСТИ - совокупность сделок с недвижимостью; потоки информации, касающиеся таких сделок; операции по развитию управления и финансированию недвижимости.

САМОАММОТИЗИРУЮЩЕЙСЯ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ — ипотечный кредит, требующий равновеликих ежегодных платежей, достаточных для выплаты процентов и погашения всей основной суммы долга в течение установленного срока.

СВЯЗКА ПРАВ — характеристика набора прав, принадлежащих собственнику недвижимости. К ним относятся права пользования, владения, контроля за использованием, распоряжения.

СЕКВЕСТР — запрещение или ограничение, налагаемое государственной властью на пользование или распоряжение каким-либо имуществом.

СЕРВИТУТ (ограничительное обязательство)— признанное законом право пользования чужим имуществом в определенных пределах (например, право прохода через соседний участок) или право на ограничение собственника в определенном отношении (например, запрещение прорубать из дома окно в чужой двор).

СОВМЕСТНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ СУПРУГОВ — вид права собственности, при котором супруги имеют равные имущественные интересы в недвижимом имуществе, приобретенном за время брака.

СОСТРАХОВКА — пункт в договоре страхования недвижимости, согласно которому клиент извещается о том, что существует

риск невыполнения страховых условий страховщиком. Тогда данный риск страховщик и страхователь (клиент) берут на себя совместно.

СТРОИТЕЛЬНАЯ ИПОТЕКА — непосредственная краткосрочная ипотека, представляемая строителю во время строительства в качестве кредита на выполняемую работу.

СТРОИТЕЛЬНЫЙ ЗАЕМ — разновидность залоговой, посредством которой кредитор дает в долг деньги застройщику или строителю с обещанием дальнейшего финансирования на каждом этапе завершения работ. Обеспечением кредита служат земля и все незавершенное строительство.

СУБАРЕНДА — аренда имущества у его арендатора, то есть передача арендованного имущества в аренду третьему лицу.

СЮРВЕЙЕР — специалист по оценке, управлению и развитию недвижимости.

ТЕНДЕР - Предложение, поступающее при проведении торгов. Порядок предоставления тендера определяется организаторами торгов. Тендер, как правило, подается к установленному сроку в закрытом виде, то есть его основное содержание не раскрывается. Также конкурсная форма проведения подрядных торгов, представляющая собой соревнование представленных претендентами оферт с точки зрения их соответствия критериям, содержащимся в тендерной документации.

ТЕНДЕРНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ — комплект документов, содержащих исходную информацию о технологических, коммерческих, организационных и иных характеристиках объекта и предмета торгов, а также об условиях и процедуре торгов.

ТЕНДЕРНЫЙ КОМИТЕТ — постоянный или временный комитет, создаваемый заказчиком или организатором для создания и проведения подрядных торгов.

ТИТУЛ — законное право собственности на недвижимость, имеющее документальную юридическую основу. Анализ документального материала, доказывающего право собственности, особенно важен для лица, которому титул будет передан. Юридическая основа титула имеет в разных странах мира три основные формы:

- 1) решение юриста, соответствующим образом удостоверенное;
- 2) страховой полис на титул;
- 3) Торренсова система удостоверения титула.

Две первые системы основаны на надлежащем юридическом описании недвижимости, надлежащем указании на цепочку титулов и на

исследовании публичных записей. Сделка сама по себе не является юридической основой для передачи титула: она не содержит доказательств того, что передающий — юридически подлинный и единственный собственник, а также всех условий, обременяющих данную недвижимость. Даже в случае наличия одной из трех юридических основ титула иногда могут потребоваться дополнительные исследования или анализ.

Третья форма — система Торренса и аналогичные ей западноевропейские системы юридического кадастра ведет подробный учет всей без исключения недвижимости, всех сделок и передач прав и, удостоверяя титул, гарантирует так называемую чистоту, или доброкачественность, титула при его регистрации.

ТОЧНЫЙ ПРОЦЕНТ - размер ставки, рассчитываемый с учетом продолжительности года в 365 дней, а не 360 дней, как принято в банковской практике.

ТРИГГЕР - точка выдачи заказа в системе управления запасами; условие кредитного соглашения, при котором автоматически могут проявляться неожиданные последствия - как, например, требование досрочного погашения кредита.

УПРАВЛЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТЬЮ - осуществление комплекса операций по эксплуатации зданий и сооружений (поддержание их в рабочем состоянии, ремонт, обеспечение сервиса, контроль за обслуживающим персоналом, создание условий для арендаторов, определение условий сдачи площадей в аренду, сбор арендной платы) в целях наиболее эффективного использования недвижимости в интересах собственника. Функции и ответственность по управлению недвижимостью распределяются между собственником и арендатором в соответствии с условиями договора аренды. Собственник может делегировать все или часть функций профессиональному управляющему.

ЭКСПОРТНЫЕ КРЕДИТЫ - кредиты, предоставляемые иностранным покупателям или их банкам с целью финансирования продаж товаров и услуг; средство стимулирования экспорта. В зависимости от того, кто непосредственно кредитует иностранного покупателя, экспортные кредиты называются фирменными или банковскими. Фирменные экспортные кредиты предоставляются от лица экспортера, но, как правило, рефинансируются банками. В современных условиях более широкое распространение получили банковские экспортные кредиты, предоставляемые иностранным покупателям непосредственно банками.