

Оглавление

Введение	4
1 Общая характеристика банковской системы РФ.....	5
1.1. Возникновение и развитие банковской системы Рос- сии.....	5
1.2. Принципы построения и функционирования банковской системы РФ.....	10
1.3. Общая характеристика банковских правоотношений...	14
1.4. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки.....	18
2 Центральный банк Российской Федерации.....	20
2.1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ).....	20
2.2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ (ЦБ РФ).....	29
2.3. Компетенции Центрального банка РФ.....	31
- Компетенция ЦБ РФ как органа денежно-кредитной поли- тики.....	33
- Компетенция ЦБ РФ в сфере организации наличного денеж- ного обращения.....	35
- Компетенция ЦБ РФ как органа банковского регулирования и банковского надзора.....	36
- Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации.....	39
2.4. Характеристика взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями.....	43
2.5. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ.....	48
2.6. Отчетность и аудит ЦБ РФ.....	49
3 Коммерческие банки.....	51
3.1. Роль, назначение и функции коммерческих бан- ков.....	51
3.2. Операции коммерческих банков.....	53
Заключение.....	57
Список литературы.....	58

Введение

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк – это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), является посредником во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря, банки – это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

1. Общая характеристика банковской системы РФ

1.1. Возникновение и развитие банковской системы России

Четко организованная банковская система является одним из важнейших атрибутов рыночной экономики, ее центральным звеном. Расчетные и кредитные правоотношения составляют значительный объем всех хозяйственных отношений между предпринимателями — гражданами и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы. Они — неотъемлемый элемент рыночной системы экономики, которая строится на партнерских отношениях, предполагающих взаимный интерес и, соответственно, возмездный характер этих отношений. Расчетные и кредитные отношения осуществляются с участием кредитных организаций (банков).

История не оставила полных сведений о том, когда возникли банки и какие операции они выполняли. Условием их появления можно считать потребности хозяйства, а время появления целесообразно связывать с началом обращения денежной формы стоимости. В истории нет конкретной даты появления первого банка, поэтому мнения специалистов о времени и месте появления банков различны.

Первые банки, по мнению одних ученых, возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма в XIV—XV вв. в отдельных итальянских городах (Венеция, Генуя), когда появилась острая потребность в широкомасштабных кредитных операциях, необходимых для функционирования капиталистических предприятий. Другие специалисты говорят о более раннем периоде — при феодализме, в связи с возникшей потребностью в функции банка как посредника в платежах. Третьи выделяют отдельные банковские операции, осуществлявшиеся задолго до нашей эры.

Старофранцузское «banque» и итальянское «banca» много столетий назад обозначали «стол менялы». С 1707 г. эти «банкостолы» устанавливались на площадях, где проходила торговля товарами. Она велась с использованием разнообразных монет, в связи с чем требовались специалисты, которые бы разбирались в множестве монет. То есть первые банкиры были менялами, которые обычно сидели за столом в небольших лавках в торговом районе и обменивали за определенную плату иностранные монеты на местные, а также учитывали коммерческие векселя, чтобы обеспечить торговцев оборотным капиталом. Первые банкиры для финансирования своей деятельности использовали собственный капитал. В дальнейшем возникла передовая идея привлечения депозитов и гарантирования срочных займов, предоставляемых богатыми клиентами. Именно эти средства стали важным источником банковского капитала. Займы предоставлялись от 6% годовых до 48% в месяц — по особо рискованным операциям.

Понятие «банк», закрепившееся в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особыми столами в Древней Греции, где банкиры назывались трапезидами (от слова «трапеза», означающего «стол»). Трапезы были и в

Древнем Риме, где существовали менсарии (от латинского слова «mensa» — стол), занимавшиеся обменом валют. Таким образом, банки возникли на основе «меняльного дела» — обмена денег различных городов и стран. По свидетельству историков, операциями с деньгами занимались либо отдельные лица, либо церковные учреждения. Храмы были надежным местом для хранения ценностей.

Следовательно, первые банки по происхождению были греческими. Постепенно с развитием торговли и судоходства банковское дело вышло за пределы греко-римской цивилизации и переместилось в Европу в мировые центры торговли. По мере распада натурального хозяйства и развития товарообмена повышалось значение денежных расчетов и кредита. Использование в широких масштабах наемного труда вызвало необходимость выплаты доходов в денежной форме. Таким образом, возник регулярный денежный оборот, организацию и обслуживание которого стали осуществлять банки, и появилась особая форма предпринимательской деятельности — банковская.

Начало деятельности банков в России относится к середине XVIII века. Их предшественницей считается Монетная канцелярия, основанная в Петербурге в 1733 г. и предназначенная для выдачи ссуд.

В России банковское дело развивалось как государственное. Частных эмиссионных банков не было. Созданный в 1860 г. Государственный банк выступал в качестве комиссионера казны, охватывающей эмиссию кредитных билетов. Госбанк лишь производил обмен кредитных билетов (ветхих — на новые, крупных — на мелкие) и размен на монеты, а также прием монет и слитков из золота и серебра с выдачей за них кредитных билетов.

В соответствии со ст. 24 Устава Госбанку разрешалось производить:

- 1) учет векселей и других срочных бумаг;
- 2) покупку и продажу золота и серебра;
- 3) получение платежей по векселям и другим срочным документам в счет доверителей;
- 3) прием вкладов на хранение, на текущий счет и на обращение из процентов;
- 4) выдачу ссуд;
- 5) покупку и продажу государственных бумаг в счет доверителей и на свой счет в пределах собственных капиталов.

Законодательство сводило на нет его эмиссионные функции. Министр финансов являлся «непосредственным главным начальником банка» с широкими распорядительными правами и возможностью направлять всю деятельность банка.

С принятием нового устава в 1894 г. Госбанк все более становится центральным эмиссионным банком, кредитные билеты выпускаются в строго ограниченном размере. В 1898 г. Госбанк превратился в эмиссионный центр, получил право выпуска государственных кредитных билетов. Однако функции кредитора в последней инстанции для коммерческих банков и банка правительства выполняло Министерство финансов.

Появление коммерческих банков в России началось с 1860-х гг. К 1914 г. было создано более 50 банков, количество их отделений возросло с 40 до 822.

Однако 14 (27) декабря 1917 г. все частные банки были объявлены государственной собственностью и слиты в единый с Государственным Народным банком, ставшим единственным банком Советской республики.

К определению сути банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие «банковские операции». В их перечень входят те, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Однако проблема сущности банка с юридической точки зрения остается открытой. Следует отметить, что не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, разрешенные законом, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки.

При определении сущности банка необходимо абстрагироваться от операций отдельно взятого банка, ее надо рассматривать на макроуровне по отношению к экономике в целом. Сущность банка едина независимо от его типов и требует раскрытия его особенностей и специфических черт.

Банк — специфическое предприятие, производящее продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Это такая ступень развития кредитного дела, при котором кредитные, расчетные и денежные операции в их совокупности концентрируются в едином центре. Мобилизуя мелкие сбережения, банки расширяют базу накопления денежного капитала, способствуя тем самым развитию капиталистического производства.

Таким образом, банк — это обособившийся от других субъектов денежно-кредитный институт, имеющий не только свой самостоятельный юридический статус. Как самостоятельный хозяйствующий субъект он обладает материальной дееспособностью, подчиненной общим и специфическим экономическим законам, игнорирование которых им самим и с внешней стороны чревато потерями и убытками.

Сущность банка проявляется в его основных функциях, в числе которых:

- аккумуляция средств;
- мобилизация и сохранность временно свободных денежных средств, превращение их в капитал — производительный характер банка проявляется в том, что он создает свой специфический продукт: платежные средства, превращение «неработающих» денежных средств в работающие, кредиты, предоставляемые клиентам банка, возвращаются обратно с приращением в виде вновь созданной стоимости, разнообразные услуги;
- регулирование денежного оборота, которое достигается посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом;
- посредничество — деятельность банка как посредника в платежах между предприятиями, организациями, населением, а также как органа управления и перераспределения денежных ресурсов от одного экономического субъекта к другому (функция трансформации ресурсов, обеспечивающая дифференциацию отношений ведущих субъектов расширенного воспроизводства и сокращение

риска предпринимательской деятельности).

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций или сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В структурном плане это следует понимать так, что в банковскую систему следует включать все те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции или сделки, т.е. банки (центральный и коммерческие) и фактические небанковские кредитные организации (не только те, что зарегистрированы в ЦБ), а в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера — вспомогательные организации (специализированные организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций: «торговые площадки», фирмы по аудиту банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием материалами, информацией, специалистами и т.д.).

В разных странах банковские системы имеют свою специфику, но существуют и общие закономерности их формирования и развития. В настоящее время в большинстве стран, в том числе и в России, действует двухуровневая банковская система, включающая центральный эмиссионный банк и различные неэмиссионные банки.

Одноуровневая организация системы характерна для ранних этапов развития банковского дела, когда еще не выделились центральные банки. Длительное время одноуровневые системы существовали в странах с планово-централизованной экономикой, где они были представлены, по сути, системой учреждений одного государственного эмиссионного банка страны.

Переход к рыночным отношениям в нашей стране предполагал реформирование всей банковской системы, обслуживающей экономику, основывающуюся на административно-централизованных способах ведения хозяйства. Банковским законодательством СССР и России 1988—1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, включающую Центральный банк РФ, а также филиалы и представительства иностранных банков. Первый уровень — Центральный банк РФ, второй — коммерческие банки.

В соответствии с законодательством создана сеть коммерческих банков: универсальных и специализированных, региональных и отраслевых. Но, как и во всех странах с рыночной экономикой, Центральный банк РФ является основным звеном банковской системы. В течение 1988—1989 гг. в Российской Федерации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков, в основном, на базе денежных накоплений отдельных отраслей промышленности. По состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

Но с 1996 г. началось их сокращение. Причем не только за счет снижения темпов роста банков, но и в связи с их банкротством, ухудшением финансового положения. При этом особенно резко стало уменьшаться количество паевых, мелких банков и банков с иностранным участием. На 1 октября 1997 г. количество коммерческих банков сократилось до 1764. В октябре 2006 г. количество банков составляло немногим более 1300.

В настоящее время в Российской Федерации преобладают мелкие и средние банки.

По форме собственности банки делятся на государственные, частные, смешанные. В соответствии с организационно-правовой формой — на акционерные (открытого или закрытого типа), паевые и с дополнительной ответственностью (в Российской Федерации таких банков нет). Основная часть банков сосредоточена в Центральном районе, причем наибольшее количество — в Москве. Преобладают универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, в частности, ипотечных.

И все же банковская система Российской Федерации постепенно совершенствуется. При этом политика Центрального банка РФ направлена на повышение устойчивости и надежности банковской системы.

1.2. Принципы построения и функционирования банковской системы РФ

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

Банковская система Российской Федерации включает в себя:

Банк России,
кредитные организации,
филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»¹. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом². Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

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

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации³, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»⁴, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"⁵, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.90 №395-1 (в ред. 27.12.09)// Доступ из СПС КонсультантПлюс.

² Там же.

³ Конституция РФ от 12 декабря 1993 года (ред. 30.12.2008) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

⁴ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.90 №395-1 (в ред. 27.12.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

⁵ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.02 №86-ФЗ (в ред. 25.11.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

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

Кредитные организации могут создавать **союзы и ассоциации**, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

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

Под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая в соответствии с Федеральным законом⁶ может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

В настоящее время банковская система Российской Федерации имеет **двух-уровневое построение**:

- верхний уровень — Центральный банк Российской Федерации;
- нижний уровень — все остальные участники банковской системы (российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций)⁷.

При этом общепризнанным является тезис о том, что дальнейшее качественное развитие российской банковской системы не должно затрагивать двухуровневый характер ее организационного построения⁸.

Отношения между участниками банковской системы развиваются по двум векторам:

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

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

- единство банковской системы;
- двухуровневую структуру;
- рациональное сочетание государственного регулирования банковской системы и саморегулирования;
- независимость ЦБ РФ от других органов власти;
- ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование

⁶ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.90 №395-1 (в ред. 27.12.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

⁷ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник. — М.: Юристъ, 2009. — С. 261-265.

⁸ Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. — М., 2006. — С. 29.

банковской системы;

- монопольное положение ЦБ РФ в осуществлении денежной эмиссии;
- невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций;
- лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности;
- сохранение банковской тайны;
- стабильность банковской системы и др.

1.3. Общая характеристика банковских правоотношений

Общественные отношения, урегулированные нормами права, изучаются всеми юридическими науками, но каждая отрасль (подотрасль) юридической науки имеет свой предмет изучения — определенный круг общественных отношений. Предметной областью банковского права являются банковско-правовые отношения — правовые отношения, возникающие и развивающиеся в сфере банковской деятельности. В юридической науке банковские правоотношения, как правило, определяются как вид финансовых правоотношений, урегулированных нормами банковского права.

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

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

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

а) отношения властного характера, связанные:

- с регулированием банковской системы (регистрация создаваемой кредитной организации, ее лицензирование, установление Банком России банковских правил и т. д.);

- с осуществлением Центральным банком РФ банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;

- с привлечением "провинившихся" кредитных организаций к ответственности за нарушение банковского законодательства и т. д.;

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

2) возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности:

- межбанковские отношения между участниками нижнего уровня банковской системы (кредитными организациями);

- отношения кредитных организаций и их клиентов (физических и юридических лиц).

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

Банковские правоотношения имеют несколько **существенных признаков**:

- это общественные отношения, то есть отношения между лицами (юридическими и физическими), имеющие общественную значимость. Личные взаимоотношения, например, конкретного физического лица — индивидуального предпринимателя и руководителя какой-либо кредитной организации не имеют общественной

значимости и не нуждаются в специальном правовом регулировании нормами банковского права;

- банковские правоотношения — денежные по своей экономической сущности отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов;
- банковское правоотношение представляет собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей.

Следует отметить, что наряду с перечисленными признаками банковские правоотношения, как и любые иные правоотношения, характеризуются в теории права наличием волевого, а в некоторых случаях — и идеологического характера, поскольку право и связанные с ним явления выражают государственную волю и государственную идеологию⁹.

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

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

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

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

1. Субъекты правоотношения — это его участники (стороны).

В литературе под субъектами банковских правоотношений понимаются:

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

2. Содержание правоотношения, в том числе:

⁹ Алексеев С.С. Общая теория права. — М., 2008. — Т. 2. — С. 92.

- юридическое содержание, которое образуют субъективные права и юридические обязанности указанных субъектов-участников рассматриваемых банковских отношений;

- материальное содержание — поведение сторон (действие либо бездействие), связанное с реализацией принадлежащих им прав и обязанностей.

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

- право именуется субъективным по принадлежности субъекту правоотношения. Реализация субъективного права зависит от усмотрения управомоченного лица — участника (субъекта) банковских правоотношений. Указанный участник банковского правоотношения может воспользоваться предоставленным ему правом либо отказаться от его реализации;

- обязанность называют юридической, если она предусмотрена юридической нормой (в данном случае — банковско-правовой) и подлежит безусловному выполнению.

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

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

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

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

По своей сути субъективное право участника банковских правоотношений выступает средством удовлетворения его интересов путем совершения определенных юридических действий, требований и притязаний.

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

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

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

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

Следует учитывать, что в настоящее время в юридической науке вопрос об объекте правоотношения остается дискуссионным. Одни авторы считают, что некоторые виды правовых отношений вообще не имеют объекта (в качества таковых называются уголовно-правовые отношения). Другие полагают, что отрицание факта наличия объекта делает правоотношения бессмысленным¹⁰. Данная точка зрения представляется более обоснованной.

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

- согласно монистической теории (О.С. Иоффе), единственным объектом правовых отношений может выступать только человеческое поведение;
- сторонники плюралистической теории (М.С. Щаргородский и др.), напротив, признают объектами правоотношений:
 - вещи (средства производства, предметы потребления, деньги и т. п.);
 - личные неимущественные блага и нематериальные ценности, охраняемые нормами права, продукты творчества (произведения литературы, искусства);
 - само поведение участников правоотношения (например, соблюдение лицом норм банковского законодательства, воздержание от совершения юридически значимых действий, направленных на их нарушение);
 - результаты поведения участников правоотношения (перечисление денежных средств, например, банковского платежа, сообщение в налоговый орган об открытии банковского счета и т. д.).

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

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

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

¹⁰ Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении. — М., 1974; Дудин А.Д. Объект правоотношения: вопросы теории. — Саратов, 1980; Протасов В.Н. Правоотношение как система. — М., 1991; Протасов В.Н. Что и как регулирует право. — М., 1995; Назаренко Г.В. Теория государства и права: учебное пособие. — М.: Истоки, 1999.

1.4. Понятие банковской деятельности.

Банковские операции и банковские сделки

Можно выделить некоторые **особенности (характерные черты) банковской деятельности:**

- это предпринимательская, коммерческая деятельность, то есть направленная на извлечение прибыли;
- она может осуществляться только специальными субъектами:
 - 1) кредитными организациями и только на основании разрешения ЦБ РФ (лицензии);
 - 2) самим ЦБ РФ;
- основным содержанием такой деятельности выступает систематическое совершение банковских операций и банковских сделок. Таким образом, под **банковской деятельностью** следует понимать направленную на извлечение прибыли деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

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

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

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

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

Банковские сделки - это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими, и образуют банковскую деятельность. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

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

К **банковским операциям** относятся:

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

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

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

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

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

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

2. Центральный банк Российской Федерации

2.1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) регулируется Конституцией РФ¹¹ и федеральными законами. В настоящее время ведущим из них является Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹² (в ред. от 25.11.2009). Этот нормативный правовой акт сменил в 2002 году действовавший ранее с многочисленными поправками Закон РФ от 02.12.90 № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

- ЦБ РФ осуществляет свои *функции и полномочия* независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ЦБ РФ является *юридическим лицом*, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. При этом наименования "Центральный банк Российской Федерации" и "Банк России" равнозначны;
 - *местонахождение* центральных органов ЦБ РФ — город Москва;
 - *уставный капитал и иное имущество* ЦБ РФ являются *федеральной собственностью*;
- ЦБ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению вверенным ему имуществом, включая золотовалютные резервы, в соответствии с целями и в порядке, которые установлены законодательством. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия ЦБ РФ не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом;
- государство, как правило, не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ — по обязательствам государства;
- ЦБ РФ может *быть ликвидирован* только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции РФ.

Целями деятельности ЦБ РФ являются:

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

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

¹¹ Конституция РФ от 12 декабря 1993 года (ред. 30.12.2008)// Доступ из СПС КонсультантПлюс.

¹² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.02 №86-ФЗ (в ред. 25.11.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

В то же время Центральный банк осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Прибыль ЦБ РФ определяется как разница между:

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

ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Подотчетность заключается в том, что в соответствии с законодательством Государственная Дума:

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

Банк России представляет в Государственную Думу и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, установленном федеральными законами.

До 1 января 2003 года, то есть до вступления в силу ст. 10 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹³, уставный капитал ЦБ РФ составлял 3 млн. рублей. В настоящее время уставный капитал ЦБ РФ увеличен до размера 3 млрд. рублей.

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

¹³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.02 №86-ФЗ (в ред. 25.11.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

случаев, установленных федеральными законами. Исключение из этого правила составляет участие ЦБ РФ в:

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

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

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

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

Органами управления ЦБ РФ являются:

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

Председатель ЦБ РФ:

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

- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

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

- действует от имени ЦБ РФ и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;

- председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя ЦБ РФ является решающим;

- подписывает нормативные акты ЦБ РФ, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые ЦБ РФ, и вправе делегировать право подписания нормативных актов ЦБ РФ лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

- назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя ЦБ РФ, распределяет между ними обязанности;

- вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

- подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями ЦБ РФ;

- несет всю полноту ответственности за деятельность ЦБ РФ;

- обеспечивает реализацию функций ЦБ РФ в соответствии с федеральным законодательством и принимает решения по всем вопросам, отнесённым федеральными законами к ведению ЦБ РФ, за исключением тех, по которым решения принимаются Национальным банковским советом или Советом директоров.

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

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в ЦБ РФ;

- назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом Российской Федерации;

- освобождаются от должности:

Председателем ЦБ РФ — по истечении срока полномочий;

Государственной Думой — по представлению Председателя ЦБ РФ до истечения срока полномочий.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем ЦБ РФ либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров председательствует Председатель ЦБ РФ, а в случае его отсутствия — лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя ЦБ РФ или лица, его замещающего.

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

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

Совет директоров выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство РФ и Государственную Думу;

- обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- утверждает годовую финансовую отчетность ЦБ РФ, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона РФ "О государственной тайне"¹⁴, и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

- утверждает отчет о деятельности ЦБ РФ, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации и представляет указанные материалы в составе годового отчета ЦБ РФ в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

- рассматривает и представляет в Национальный банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

- общий объем расходов на содержание служащих ЦБ РФ;
- общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ;

- общий объем капитальных вложений ЦБ РФ;
- общий объем прочих административно-хозяйственных расходов ЦБ РФ;
- рассматривает и представляет в Национальный банковский совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам;

- утверждает смету расходов ЦБ РФ, исходя из утвержденных Национальным банковским советом общих объемов расходов ЦБ РФ, не позднее 31 декабря предшествующего года;

- при необходимости утверждает смету дополнительных расходов ЦБ РФ

¹⁴ О государственной тайне: Закон РФ от 21.07.1993 (в ред. от 18.07.2009) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

после утверждения Национальным банковским советом дополнительных объемов расходов ЦБ РФ;

- устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя ЦБ РФ, членов Совета директоров, заместителей Председателя ЦБ РФ и других служащих ЦБ РФ;

- принимает решения:

- о создании, реорганизации и ликвидации организаций ЦБ РФ;

- величине резервных требований;

- установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

- изменении процентных ставок ЦБ РФ;

- определении лимитов операций на открытом рынке;

- участия в международных организациях;

- участия (о членстве) ЦБ РФ в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность ЦБ РФ, его учреждений, организаций и служащих;

- купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности ЦБ РФ и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

- применении прямых количественных ограничений;

- выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;

- порядке формирования резервов кредитными организациями;

- об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;

- вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала ЦБ РФ;

- утверждает порядок работы Совета директоров;

- представляет в Национальный банковский совет для назначения кандидатуру главного аудитора ЦБ РФ;

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

- определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;

- утверждает перечень должностей служащих ЦБ РФ;

- устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением ЦБ РФ;

- готовит и представляет в Национальный банковский совет на утверждение:

- предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;

- предложения по порядку формирования провизии ЦБ РФ и порядку распределения прибыли ЦБ РФ, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;

- отчет о расходах ЦБ РФ на содержание служащих ЦБ РФ, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

- выполняет иные функции.

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

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

Национальный банковский совет — коллегиальный орган ЦБ РФ.

Его численность составляет 12 человек, из которых:

- двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации;
- трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы;
- трое — Президентом РФ;
- трое — Правительством РФ;
- один — Председатель ЦБ РФ.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального банковского совета. Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя ЦБ РФ, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность. Председатель Национального банковского совета:

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

Национальный банковский совет заседает не реже одного раза в квартал. Заседания назначаются председателем Национального банковского совета либо в случае отсутствия председателя Национального банковского совета его заместителем, а также по требованию Председателя ЦБ РФ или не менее трех членов Национального банковского совета. Члены Национального банковского совета своевременно уведомляются о заседании Национального банковского совета. Решение Национального банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального банковского совета при

кворуме в семь человек. При принятии Национальным банковским советом решений мнение членов Национального банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального банковского совета. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим.

В компетенцию Национального банковского совета входит:

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

- утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий ЦБ РФ и порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении ЦБ РФ;
- утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах ЦБ РФ на содержание его служащих, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих ЦБ РФ, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды.

2.2. Принципы организации и структура Центрального банка РФ (ЦБ РФ)

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

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

- центральный аппарат;
- территориальные учреждения;
- расчетно-кассовые центры;
- вычислительные центры;
- полевые учреждения;
- учебные заведения;

другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности **ЦБ РФ**.

Территориальные учреждения ЦБ РФ:

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

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

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

Полевые учреждения ЦБ РФ:

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

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

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

- не имеют права работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);
- не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях;
- обязаны в письменной форме уведомить в десятидневный срок Совет директоров о приобретении ими акций (долей) кредитных организаций;
- могут получать кредиты на личные нужды только в ЦБ РФ.

2.3. Компетенции Центрального банка РФ

Под **компетенцией ЦБ РФ** понимаются его:

права;
обязанности;
предметы ведения.

ЦБ РФ выполняет следующие **основные функции**:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует его составление;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже ино-

иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего, денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- осуществляет иные функции.

Компетенция ЦБ РФ как органа денежно-кредитной политики

Под **денежно-кредитной политикой** Российской Федерации понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных и используемых для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.

ЦБ РФ ежегодно:

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

не позднее 1 декабря — *основные направления единой государственной денежно-кредитной политики* на предстоящий год. **Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики** на предстоящий год включают следующие *положения*:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;
- основные показатели денежной программы на предстоящий год;
- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;
- план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

Государственная Дума:

- *рассматривает* основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год;

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

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

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

- *нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования)*. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров;

- *операции на открытом рынке*. Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа ЦБ РФ казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций ЦБ РФ, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки;

- *рефинансирование кредитных организаций*, под которым понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ;

- *валютные интервенции*. Под валютными интервенциями ЦБ РФ понимается купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;

- *установление ориентиров роста денежной массы*. ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- *прямые количественные ограничения*, под которыми понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ;

- *эмиссия облигаций от своего имени*. ЦБ РФ в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций ЦБ РФ всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций ЦБ РФ, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Компетенция ЦБ РФ в сфере организации наличного денежного обращения

Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является *рубль*. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. В настоящее время официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами *не устанавливается*. **Банкноты и монета ЦБ РФ:**

- являются *безусловными обязательствами* ЦБ РФ и обеспечиваются *всеми его активами*;
- выступают *единственным законным средством наличного платежа* на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.
- *обязательны к приему* по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации;
- *не могут быть объявлены недействительными* (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца на банкноты и монету ЦБ РФ нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет. ЦБ РФ без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

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

- о выпуске банкнот и монеты ЦБ РФ нового образца;
- об изъятии из обращения банкнот и монеты ЦБ РФ старого образца;
- утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Правила организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации установлены Положением ЦБ РФ от 05.01.98 № 14-П (утв. ЦБ РФ 19.12.97, в ред. от 31.10.2002 № 1201-У).

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

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

Компетенция ЦБ РФ **как органа банковского регулирования и банковского надзора**

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

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора выступают:

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

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

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

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

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

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

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

- запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;
- устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности;
- запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц — для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации. Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляются через действующий на постоянной основе орган — **Комитет банковского надзора**, объединяющий структурные подразделения ЦБ РФ, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров, а его *руководитель* назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров.

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

- *минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций; размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций* в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

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

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

- *максимальный размер крупных кредитных рисков.* Устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). *Крупный кредитный риск* — сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

- *нормативы ликвидности кредитной организации.* Они определяются как:

- отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

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

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

- *размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков.* ЦБ РФ ре-

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

- *минимальный размер резервов, создаваемых под риски*, ЦБ РФ определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков;

- *нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц*. Определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

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

Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации

ЦБ РФ – не только ядро банковской системы и главный орган государственной власти по управлению этой системой, но кредитная организация. Однако это не простой банк, а главный банк страны. Поэтому ЦБ РФ может осуществлять банковские операции по обслуживанию:

- органов государственной власти;
- органов местного самоуправления;
- государственных и муниципальных организаций;
- государственных внебюджетных фондов;
- воинских частей;
- военнослужащих;
- служащих ЦБ РФ;
- иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами, например, ЦБ РФ вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где *отсутствуют* кредитные организации.

ЦБ РФ не имеет права:

- осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности ЦБ РФ и его организаций;
- заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

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

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;
- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на

хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- выставять чеки и векселя в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

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

2.4. Характеристика взаимодействия ЦБ РФ с кредитными организациями

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

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

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

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

Взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями развиваются по следующим направлениям:

как кредитная организация ЦБ РФ взаимодействует, например, с коммерческими банками в процессе осуществления банковской деятельности;

как орган государственной власти ЦБ РФ:

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их;
- в соответствии с федеральными законами устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- издает обязательные для других участников банковских правоотношений нормативные акты;
- устанавливает обязательные для кредитных организаций экономические нормативы;

• осуществляет банковский надзор и привлекает к ответственности за нарушение банковского законодательства. Так, ЦБ РФ вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% акций (долей) кредитной организации, а также устанавливать требования к финансовому положению приобретателей более 20% акций (долей) кредитной организации. ЦБ РФ имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации в случае выявления неудовлетворительного финансового положения их приобретателей, а также в иных случаях, установленных федеральными законами;

как ядро банковской системы ЦБ РФ:

- взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных реше-

ний нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности;

- в месячный срок отвечает в письменной форме кредитным организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции (при необходимости срок рассмотрения запроса может быть продлен ЦБ РФ, но не более чем на один месяц);

- создает с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

В процессе взаимодействия с другими кредитными организациями, например, с коммерческими банками, **для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ:**

проводит проверки кредитных организаций (их филиалов);

направляет им обязательные для исполнения *предписания* об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

Банковские проверки

- могут осуществляться:

уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ в порядке, установленном Советом директоров (включая определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок);

или по поручению Совета директоров — аудиторскими организациями;

- предполагают получение и проверку отчетности и других документов кредитных организаций (их филиалов). При необходимости снимаются копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

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

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

- по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. При этом ходатайство должно содержать указания на признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков). Такие признаки должны

выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. В повторной проверке на основании мотивированного решения Совета директоров участвуют представители центрального аппарата Банка России.

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

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

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

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

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

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
- потребовать от кредитной организации:
 - осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
 - замены руководителей кредитной организации;
 - осуществления реорганизации кредитной организации;
- изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается Положением ЦБ РФ от 09.11.2005 № 279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией"¹⁵;

¹⁵ О временной администрации по управлению кредитной организацией: положение ЦБ РФ

- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

- предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;

- ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжируемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки (но не ниже 2/3 ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки либо по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения), на срок до одного года. В расчет процентной ставки наряду с процентами включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам — физическим лицам.

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

Предусмотренные за нарушение банковского законодательства штрафные санкции взыскиваются с кредитных организаций в судебном порядке. ЦБ РФ может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций *не позднее шести месяцев* со дня составления акта об обнаружении нарушения.

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

2.5. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ

Согласно законодательству, Банк России в международной сфере имеет право:

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

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

Порядок открытия и деятельности в РФ представительств иностранных кредитных организаций установлен Положением, утвержденным приказом ЦБ РФ от 07.10.97 № 02-437¹⁶.

¹⁶ О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций: приказ ЦБ РФ от 07.10.1997 № 02-437 // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

2.6. Отчетность и аудит ЦБ РФ

Порядок предоставления **отчетности ЦБ РФ регулируется** ст. 24-26 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹⁷.

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

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

- отчет о деятельности ЦБ РФ, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных ЦБ РФ, и анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики;
- анализ состояния экономики Российской Федерации, в том числе денежного обращения и кредита, банковской системы Российской Федерации, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации;
- аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности ЦБ РФ;
- заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций ЦБ РФ, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации "О государственной тайне"¹⁸;
- годовую финансовую отчетность ЦБ РФ.

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

- годовой баланс, счет прибылей и убытков, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов ЦБ РФ;
- отчет об управлении ЦБ РФ ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества ЦБ РФ;
- отчет о расходах на содержание служащих ЦБ РФ;
- отчет об исполнении сметы капитальных вложений. Государственная Дума:

- направляет годовой отчет ЦБ РФ Президенту РФ, а также на заключение в Правительство РФ;

- затем рассматривает его до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

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

¹⁷ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон №86-ФЗ 10.07.2002 (в ред. от 25.11.2009) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

¹⁸ О государственной тайне: закон РФ от 21.07.1993 (в ред. от 18.07.2009) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

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

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

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

Национальный банковский совет:

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

В договоре оказания аудиторских услуг должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации; предусматривается ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

4. Внутренний аудит ЦБ РФ осуществляется службой главного аудитора ЦБ РФ, непосредственно подчиненной Председателю ЦБ РФ. Порядок проведения внутреннего аудита регулируется Положением об организации внутреннего аудита в ЦБ РФ, утв. приказом ЦБР от 31.03.97 № 02-140 "О службе Главного аудитора Банка России" (в ред. от 25.12.2002)¹⁹.

¹⁹ О службе Главного аудитора Банка России: приказ ЦБР от 31.03.97 № 02-140 (в ред. от 25.12.2002) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.

3. Коммерческие банки и их функции

3.1. Роль, назначение и функции коммерческих банков

Термин "коммерческий банк" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно увеличивались, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги. Иначе говоря, термин "коммерческий банк" утратил свой смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

Роль коммерческих банков в кредитной системе.

Банковская система сегодня – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Функции коммерческих банков

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- 1) привлечение временно свободных денежных средств;

- 2) предоставление ссуд;
- 3) осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- 4) выпуск кредитных средств обращения;
- 5) консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Кроме этих основных существует еще ряд операций (лизинг, факторинг и т.д.).

Для выхода на банковский рынок необходимо получить специальное разрешение – лицензию. В РФ для осуществления банковской деятельности вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

По истечении двух лет успешной работы на рынке банковских услуг коммерческий банк в порядке расширения своей деятельности может получить от Банка России лицензию на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях или одновременно в рублях и иностранной валюте. Крупные банки универсального типа, хорошо зарекомендовавшие себя в банковской сфере, могут претендовать на получение генеральной банковской лицензии, которая дает им право создавать филиалы за границей и (или) приобретать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

3.2. Операции коммерческих банков

Весь перечень банковских операций можно объединить в три группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические.

1. Пассивные операции коммерческих банков – это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка. Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств. К собственным средствам (ресурсам) коммерческого банка относятся его уставный и добавочный капитал, фонды и страховые обязательные резервы, а также нераспределенная прибыль.

Преобладающую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства формируются посредством следующих банковских операций:

- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;
- выпуск банком собственных долговых обязательств;
- привлечение кредитов и займов от других банков.

По способам аккумуляции привлеченные ресурсы можно разбить на две большие группы: депозитные и недепозитные.

Счета и депозиты

Свыше 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты, т.е. деньги, внесенные в банк клиентами – частными лицами и компаниями, хранящиеся на их счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. К ним относятся: *депозиты до востребования, срочные депозиты, вклады физических лиц, сберегательные (депозитные) сертификаты, банковские векселя.*

Недепозитные источники привлечения ресурсов

Наряду с ведением депозитных счетов банки все чаще используют другие методы мобилизации денежных капиталов, главным образом, путем получения займов на денежном рынке. Основная цель этих операций - улучшение ликвидной позиции банка. К наиболее распространенным формам привлечения средств относятся:

Получение займов на межбанковском рынке. На этом рынке продаются и покупаются депозиты, хранящиеся на резервном счете в Центральном банке. Многие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства (по сравнению с обязательным минимумом) предоставляют их в ссуду (часто на один деловой день).

Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом. Сделки такого рода представляют собой краткосрочные займы под обеспечение ценными бумагами, где право распоряжения обеспечением переходит к кредитору. Условием операции служит обязательство заемщика выкупать ценные бумаги на строго установленную дату и по заранее определенной цене.

Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка. Как правило, эти ссуды краткосрочные. Назначение их – в восполнении нехватки ресурсов у

коммерческих банков, вызванное сезонными факторами и чрезвычайными обстоятельствами. Учет векселей и тратт заключается в досрочной оплате их за некоторый комиссионный сбор.

Выпуск коммерческих бумаг. Коммерческие бумаги – это краткосрочные обязательства без обеспечения, выпускаемые крупными компаниями с высокой кредитоспособностью. Цель выпуска – получение оборотных средств для финансирования сезонных потребностей в оборотном капитале. Их доходность выше, чем по государственным.

2. Активные операции банков – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

По экономическому содержанию все активы коммерческого банка можно разделить на четыре группы.

1. *Свободные резервы* – наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

2. *Предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов* в других кредитных организациях, в том числе в Банке России.

3. *Инвестиции* – вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности.

4. *Материальные и нематериальные активы самого банка (внутренние инвестиции).* Сюда относится стоимость банковского здания, оборудования, другого имущества, необходимого для работы банка.

К основным активным банковским операциям относятся: кредитные (ссудные), инвестиционные, операции с ценными бумагами.

Кредитные операции – это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.

Разновидностью ссудных операций является **факторинговая деятельность**. По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления товаров, выполнения работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Второй группой активных банковских операций являются *инвестиционные*. В процессе их совершения банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги с целью получения по ним дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими субъектами рыночной экономики.

Разновидностью инвестиционных операций банков являются **лизинговые операции**. Лизинг представляет собой инвестиционную деятельность по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физиче-

ским или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Эта форма применима к финансированию долгосрочной аренды дорогостоящего оборудования.

Операции с ценными бумагами

Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку). Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные, подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска.

3. Комиссионно-посреднические операции банков – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственные, ни привлеченные средства, за вознаграждение в виде комиссионных. К числу основных комиссионно-посреднических операций относятся:

- расчетно-кассовые операции;
- брокерские операции с ценными бумагами;
- трастовые операции;
- информационно-консалтинговые операции;
- гарантийные.

Расчетно-кассовые операции связаны с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и в иностранной валюте, осуществлением по их поручению расчетов и платежей с этих счетов, а также получением и зачислением причитающихся им средств на эти счета в безналичной форме, выдачей наличных денег со счета, внесением их на счет, хранением и перевозкой.

Брокерские операции – это операции, выполняемые коммерческими банками на первичном и вторичном рынках ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет.

Трастовые операции – это операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента и на основании договора с ним.

Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

- распоряжение имуществом после смерти владельца;

- управление имуществом на доверительной основе и попечительство;
- агентские функции.

Агентские функции отличаются от траста тем, что в случае траста доверенное лицо получает юридическое право на распоряжение собственностью, а при агентских отношениях право остается у принципала. Агентские функции заключаются в следующем:

- хранение ценностей в сейфе. Банк получает, хранит и выдает ценности по поручению принципала без каких-либо инициатив или активных функций;
- хранение имущества с активными функциями. Банк не просто хранит ценности в сейфе, а покупает и продает их, получает по ним доход, действуя согласно инструкциям принципала;
- управление. Банк выполняет все функции хранителя имущества и активно управляет собственностью, например, анализирует состояние портфеля ценных бумаг, дает рекомендации и предлагает способы инвестирования капитала и т.д. Если в ведение банка сдается реальная собственность, банк может сдавать ее в наем, эксплуатировать в соответствии с инструкциями принципала.

Гарантийные операции представляют собой письменное обязательство банка уплатить кредитору определенную денежную сумму в случае неисполнения должником взятого на себя перед кредитором обязательства.

Заключение

Современная кредитно-денежная система в странах с рыночной экономикой представляет собой многозвенную систему. В подавляющем большинстве стран она состоит из трех звеньев:

- центральный банк;
- банковский сектор — коммерческие, сберегательные, ипотечные, инвестиционные банки;
- специализированные кредитно-финансовые учреждения небанковского сектора — страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и др.

Если говорить о современной кредитно-денежной системе с точки зрения банковских институтов, то она представляет собой двухуровневую систему, где наверху располагается ЦБ, а на более низком уровне — коммерческие банки.

Кредитно-денежная, или монетарная, политика ЦБ представляет собой контроль над денежным предложением с целью достижения неинфляционного роста ВВП и полной занятости.

В странах с рыночной экономикой основные цели (с теми или иными вариациями) центральных банков следующие:

- экономический рост;
- высокий уровень занятости;
- стабильность цен;
- стабильность на финансовых рынках;
- стабильность валютного рынка.

Конечные цели кредитно-денежной политики во многом совпадают с основными целями государственной политики. Проблема заключается в том, что ЦБ не может непосредственно достичь поставленных целей, поскольку не имеет возможности непосредственно контролировать все указанные целевые переменные. Для их достижения Центральный банк выбирает так называемые промежуточные цели, которые подконтрольны ему. Главными промежуточными целевыми ориентирами являются:

- денежные агрегаты (денежное предложение);
- ставка процента;
- обменный курс валюты.

В данной лекции мы остановились на таких целевых ориентирах, как возникновение и развитие банковской системы России, принципы ее построения и функционирования, общая характеристика банковских правоотношений. Рассмотрели правовое положение Центрального банка Российской Федерации, принципы его организации и структура, а также компетенции Центрального банка РФ. Затронули вопрос роли, назначения и функций коммерческих банков.

Список литературы

1. Конституция РФ от 12 декабря 1993 года (ред. 30.12.2008) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.90 №395-1 (в ред. 27.12.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10.07.02 №86-ФЗ (в ред. 25.11.09) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
4. О государственной тайне: закон РФ от 21.07.1993 (в ред. от 18.07.2009) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
5. О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации Представительств иностранных кредитных организаций: приказ ЦБ РФ от 07.10.1997 № 02-437 // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
6. О службе Главного аудитора Банка России: приказ ЦБР от 31.03.97 № 02-140 (в ред. от 25.12.2002) // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
7. О временной администрации по управлению кредитной организацией: положение ЦБ РФ от 09.11.2005 № 279-П // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
8. Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник/ Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян. – М.: Юристъ, 2009. – С. 261-265.
9. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика/ А.В. Молчанов. – М., 2006. – С. 29.
10. Алексеев С.С. Общая теория права. / С.С. Алексеев. – М., 2008. – Т. 2. – С. 92.
11. Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении / Р.О. Халфина. – М., 1974.
12. Дудин А.Д. Объект правоотношения (вопросы теории)/ А.Д. Дудин. – Саратов, 1980.
13. Протасов В.Н. Правоотношение как система / В.Н. Протасов. – М., 1991.
14. Протасов В.Н. Что и как регулирует право/ В.Н. Протасов. – М., 1995.
15. Назаренко Г.В. Теория государства и права: учебное пособие/ Г.В. Назаренко. – М.: Истоки, 1999.
16. Словарь финансовых терминов. – Уфа: УЮИ МВД РФ, 2008.
17. Финансы. Денежное обращение. Кредит / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
18. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2007.
19. Миляков Н.В. Финансы: курс лекций / Н.В. Миляков. – М.: ИНФРА-М, 2007.
20. Финансы и кредит / под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007.
21. Финансы рыночного хозяйства – М.: Издательский дом «Экономическая литература», 2008.