

Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. [Банковское право: Вопросы и ответы](#). - М.: Юриспруденция, 2003. - 208 с. (Серия «Подготовка к экзаменам»)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Понятие и содержание банковского права	3
Глава 2. Кредитные организации как субъекты банковского права	14
Глава 3. Правовое положение Центрального банка РФ	63
Глава 4. Банковский вклад (депозит)	77
Глава 5. Банковский счет	85
Глава 6. Правовое регулирование расчетов	103
Глава 7. Правовое регулирование кредитных отношений	130
Глава 8. Валютные операции коммерческих банков	157
Глава 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами	179

Глава 1

ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Общая характеристика и система банковского законодательства

На формирование банковского законодательства оказывают влияние хозяйственные потребности общества, развитие тех или иных сфер экономической деятельности. Например, развитие рынка недвижимости привело к возникновению ипотечных банков, формирование рынка ценных бумаг - инвестиционных банков и т.д. Нормы, регулирующие правовое положение центральных банков, складываются, помимо иных факторов, под влиянием инфляционных процессов, поскольку основной задачей таких банков по законодательству большинства стран является поддержание устойчивости национальной валюты.

Государство в целях обеспечения стабильности в экономике стремится к стабильности в банковской системе. Для достижения этой цели оно старается балансировать между тем,

чтобы, с одной стороны, предоставить банкам как можно больше предпринимательской самостоятельности, но, с другой стороны, чтобы не дать банкам ущемить интересы государства и общества в целом. К сожалению, во всем мире, и в России в том числе, такой баланс не в полной мере соблюдается. Российское законодательство, во-первых, не отличается стабильностью и уже по одной этой причине не способно обеспечить обществу искомый баланс интересов. Во-вторых, оно не отличается качеством принимаемых норм, которые нередко противоречат друг другу. В-третьих, большинство действующих нормативных актов банковской сферы носят подзаконный характер, что, конечно, нельзя признать удовлетворительным, учитывая особенности объекта регулирования банковского законодательства.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, указанным Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Конституция РФ имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применение на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции РФ.

Конституция РФ содержит ряд важных для банковского права норм. Во-первых, она устанавливает, что правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться только федеральными законами, принятыми федеральными органами государственной власти. Регулирование банковской деятельности на уровне субъектов Федерации не допускается, поскольку согласно п. «ж» ст. 71 Конституции, установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, находятся в исключительном ведении Российской Федерации.

Во-вторых, Конституция РФ содержит нормы, регулирующие денежно-кредитную систему РФ в целом. Она устанавливает, что денежной единицей в РФ является рубль; введение и эмиссия других денег в РФ не допускаются. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, при этом Конституция закрепляет принцип независимости Центрального банка РФ от других органов государственной власти при осуществлении им своей основной функции - защите и обеспечении устойчивости рубля.

Статья 103 Конституции РФ устанавливает основы назначения на должность и освобождения от должности Председателя Центрального банка РФ.

В-третьих, на конституционных нормах зиждется право граждан на предпринимательскую деятельность, в том числе путем предоставления банковских услуг. В РФ гарантируются единство экономического пространства,

свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. В РФ признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности.

Следующим в системе банковского законодательства следует назвать Гражданский кодекс РФ (ч. 1 и 2). В нем определяются понятие предпринимательской деятельности и ее признаки, организационно-правовые формы юридических лиц; кодекс устанавливает понятие и содержание договоров банковского вклада, банковского счета, кредитного договора, основания ответственности сторон и т.п.

Помимо ГК РФ в системе банковского законодательства важнейшее место занимают федеральные законы. Следует, прежде всего, назвать Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» и др.

В регулировании банковской деятельности значительную роль играют подзаконные нормативные акты. Банковскому праву вообще присуще многоуровневое нормативное регулирование, что также нельзя признать положительным фактом.

В системе подзаконных актов прежде всего следует назвать Указы Президента РФ, которые принимаются на основе и в развитие законов. Примером может быть Указ Президента РФ от 17.11.93. № 1924 «О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории РФ».

К банковскому законодательству относится ряд Постановлений Правительства, в частности, Постановление Правительства РФ от 30.06.97 № 772 «Обутверждении правил совершения банками сделок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами»; Постановление Правительства РФ от 12.10.99 № 1142 «Об особенностях эмиссии и регистрации облигаций центрального банка РФ» и другие.

Основную массу подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, принимает Центральный банк РФ, кото-

рый имеет право осуществлять нормотворческую деятельность по вопросам, отнесенным к его компетенции и издавать указания, положения и инструкции ЦБ РФ. Нормативные акты Банка России:

— обязательны для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц;

- не могут противоречить федеральным законам;
- вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России»), за исключением случаев, установленных Советом директоров;
- не имеют обратной силы;
- должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти;

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение процентных ставок;
- размер резервных требований;
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- прямые количественные ограничения;
- правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции РФ.

В необходимых случаях данные акты направляются во все зарегистрированные кредитные организации. Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение Банка России.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Наиболее значимыми среди нормативных актов Банка России следует назвать Положение ЦБ РФ от 12 апреля 2001 г. № 2-П «О безналичных расчетах в РФ», Инструкцию ЦБ РФ от 23 марта 1999 г.

№ 79-И «О специальных счетах нерезидентов типа «С», Инструкцию ЦБ РФ от № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ», Инструкцию ЦБ РФ от 17 сентября 1996 г. № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» и другие.

Некоторые авторы (Г.А. Тосунян, А.Ю.Никулин) включают в число источников банковского права:

- локальные акты кредитных организаций, обладающие признаками нормативности, системности, обязательности, письменной формы и принудительности исполнения;

- обычаи делового оборота, обладающие признаками постоянности; распространенности применения; ограниченностью обыкновения предпринимательскими отношениями; отсутствием законодательного урегулирования.

Особо следует сказать о Постановлениях Пленума Высшего арбитражного суда РФ. Поскольку Россия относится к романо-германской правовой системе, судебные прецеденты источниками права не являются, однако они могут и должны рассматриваться как средство достижения единообразного применения норм российского законодательства. Примером правотворческой деятельности Высшего арбитражного суда РФ является Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.99 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета».

Понятие и структура банковской системы России

Система - это некое множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, и образующих определенную целостность, единство.² Любая система являет собой сложный организм, все элементы которого обладают определенными общими признаками, подчиняются общим правилам и осуществляют общие для всех них функции.

Важность четкого регулирования банковской системы связана с тем обстоятельством, что клиенты банка, открывая счета, должны

См.: Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. Схемы с комментариями и пояснениями. М., 2000. С. 51.

о

См.: Советский энциклопедический словарь/Под, ред. А.М. Прохорова. М.. 1989. С. 1226.

иметь возможность рассчитываться с неограниченным числом получателей денежных средств внутри страны и за ее пределами. Посредством кредитных организаций, предприниматель взаимодействует и со всей банковской системой. Поэтому важно рассмотреть правовое регулирование банковской системы в целом и всех ее элементов в частности.

Банковской системе присущи: единообразные средства правового регулирования; самоуправляемость; наличие у каждого ее элемента определенной независимости от принуждения извне и от других элементов системы; взаимодействие между всеми элементами системы.

Как правило, все банковские системы являются двухуровневыми. Нижний уровень системы образуют банковские и небанковские кредитные организации, а второй — национальный или центральный банк.

До 1987 г. в России банковскую систему составляли Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР. За рубежом работала система совзагранбанков. В 1987 г. началась реформа банковской системы. На первом этапе была создана двухуровневая банковская система, то есть центральный эмиссионный банк и государственные специализированные банки. К числу последних относились Промстройбанк (промышленно-строительный банк), Агропромбанк (агропромышленный банк) и другие. Жестко централизованная банковская система СССР была разрушена. С принятием в 1990 г. законов «О государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности» банки получили экономическую самостоятельность, поскольку получили возможность не отвечать по обязательствам государства. Число коммерческих банков, возникших в последующие годы, было очень велико. В августе 1990 г. их было 202, а в 1992 г. - уже более 1600.¹ На 1 декабря 1996 г. количество зарегистрированных кредитных организаций составляло 2604 единицы.² В декабре 2000 г. было зарегистрировано 2 104 банка и 40 небанковских кредитных организаций.³ Августовский кризис 1998 г., резкое изменение курса рубля по отношению к доллару и прекращение выплат по ГКО привели к тому, что множество крупных российских банков уже к началу 1999 г. стали проблемными.

Согласно ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковская система России включает в себя Банк России,

См.: Братко А.Г., Банковское право (теория и практика). М., 2000 С. 106. 2 См.: Там же. С. 110.

т

См.: Бюллетень банковской статистики, 2000. № 12. С. 64.

кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Между элементами банковской системы России можно выделить правоотношения двух типов: 1) между коммерческими банками; 2) между Центральным банком и коммерческими банками. При этом в первом случае правоотношения обеспечивают координацию между указанными элементами системы, а во втором случае перерастают в отношения власти и подчинения, которые обеспечивают целостность всей системы.

Отношения внутри банковской системы строятся либо на основе договоров, либо на основе нормативных актов различного уровня. Кредитные организации могут на договорных началах размещать друг у друга средства в форме вкладов, кредитов, осуществлять расчеты через открытые друг у друга корреспондентские счета, совершать другие взаимные операции. Взаимодействие ЦБ РФ и кредитных организаций заключается в открытии в момент создания корреспондентских счетов, предоставлении кредитов и т.п. Кроме того в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций и всей банковской системы в целом Банк России устанавливает обязательные нормативы, которые надлежит соблюдать всем кредитным организациям: минимальный размер уставного капитала, предельный размер неденежной части уставного капитала, нормативы ликвидности, нормативы достаточности и другие нормативы.

Для установления дополнительных гарантий вкладчикам и клиентам закон предусматривает формирование резервной системы, то есть создание внутри банковской системы резервов, в формировании которых участвуют все звенья банковской системы и за счет которых могут выдаваться определенные гарантии клиентам и вкладчикам. В соответствии со ст. 25 Закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Их размер устанавливается Советом директоров Банка России в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, но не может превышать 20% обязательств кредитной организации.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки

Предметом банковского права является банковская деятельность и отношения, так или иначе связанные с ней. Однако легального определения понятия банковской деятельности и ее содержания нет. Нет и четко выраженной позиции законодателя, единого подхода к

пониманию понятия банковской деятельности в правоприменительной практике.

Банковское право на современном этапе является формирующейся отраслью, поэтому многие термины, в том числе «банковская деятельность» трактуются учеными по-разному.

Так, например, Г.А. Тосунян определяет банковскую деятельность как предпринимательскую деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленную на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленную ими деятельность) на основании:

- для Банка России и его учреждений - Федерального закона «О Центральном Банке РФ (Банке России»);

— для кредитных организаций — специального разрешения (лицензия) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.¹

Соответственно, банковские операции определяются им как сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России (его учреждениями) в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни. По мнению М.М. Агаркова, все сделки, совершаемые банками, могут быть разбиты на две группы. К первой относятся сделки, совершение которых составляет непосредственно предмет деятельности банка, как, например, прием вкладов т.д. Ко второй группе относятся «сделки, совершение которых имеет вспомогательное значение и служит для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы банка, как, например, сделки по закупке...бумаги, по найму служащих и т.д. Сделки, относящиеся к первой группе, называются банковскими сделками или банковскими операциями».² При этом следует отметить, что автор не разграничивает понятие банковской сделки и банковской операции.

А.Г. Братко различает основную и вспомогательную банковскую деятельность. Основная банковская деятельность - это деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции и сделки.

См Тосунян Г А , Викулин А Ю банковское право Российской Федерации Общая часть Схемы с комментариями и пояснениями М , 2000 С 89

о

Агарков М М Основы банковского права Курс лекций Издание 2-е Учение о ценных бумагах Научное исследование М , Изд-во БЕК, 1994 С 50

Вспомогательная банковская деятельность - это деятельность, которая направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности, например, охрана, система безопасности и иные

аналогичные виды деятельности специальных подразделений кредитной организации. 1

Поскольку кредитная организация создается для извлечения прибыли путем систематического осуществления банковских операций и других сделок, а деятельность, направленная на систематическое извлечение прибыли, является предпринимательской, можно сделать вывод, что банковская деятельность является предпринимательской по своей сути. Это значит, что банковской деятельности присущи все признаки предпринимательской деятельности, названные в ГК РФ.

Статья 5 Закона «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относит:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение 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) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдачу банковских гарантий.

Помимо перечисленных банковских операций, кредитная организация 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;

См Братко А Г Банковское право (теория и практика) М Изд-во ПРИОР, 2000 С 25-26

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. Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Кредитной организации запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Понятие, признаки и виды банковских правоотношений

Под банковскими правоотношениями понимаются урегулированные нормами банковского права отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности, в которых субъекты связаны между собой взаимными правами и обязанностями.

Обязательным признаком банковского правоотношения является наличие специального субъекта. Это может быть банковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, а также Банк России. Банк России является одновременно и субъектом регулирования, поскольку издает нормативные акты, обязательные для исполнения, и объектом регулирования, поскольку тоже должен подчиняться указанным актам.

Объектом банковского правоотношения является банковская деятельность, содержанием которой являются операции и сделки.

Основанием возникновения банковского правоотношения могут быть нормы банковского права, административный акт, договор.¹

Виды банковских правоотношений классифицируются по различным основаниям.

В зависимости от субъектного состава это могут быть правоотношения между:

— банком и клиентом;

- двумя коммерческими банками;

— ЦБ РФ и коммерческими банками;

- ЦБ РФ и правительством и иными органами власти;

См.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997. С. 40.

- банками по поводу создания союзов, ассоциаций и т.п.1 Можно также выделить правоотношения кредитной организации

со своими внутренними структурными подразделениями, например, с обменными пунктами, а также со своими обособленными структурными подразделениями.

Однако некоторые авторы, например, Братко А.Г., к банковским правоотношениям относят только вертикальные правоотношения. Отношения банка с клиентом остаются за пределами банковских правоотношений, поскольку в банковском праве применяется только метод властного приказа, а нормы банковского права императивны и не предусматривают равенства сторон. Это влияет на субъектный состав банковских правоотношений. Отношения банка с клиентом, акционером и вкладчиком регулируются, по мнению, А. Г. Братко, гражданским правом.

В зависимости от характера банковских операций определяют:

— пассивные правоотношения, в которых банк выступает должником (банковский вклад, банковский счет);

- активные правоотношения, в которых банк участвует как кредитор (кредитный договор);

- посреднические правоотношения, возникающие при безналичных расчетах.

В соответствии с основными функциями, присущими любому банку, можно выделить банковские правоотношения:

- аккумулярование средств,

— предоставление кредитов,

- содействие платежному обороту.

Возможны и иные основания классификации банковских правоотношений.

См.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М, 1997. С. 39.

[Глава 2](#)

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КАК СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Понятие и признаки кредитной организации. Отличие банковской кредитной организации от небанковской

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.02.96 г. с последующими изменениями) 1 кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

См.: Собрание законодательства РФ. 1996. 5 февраля. No 6. С. 492.

Основными признаками кредитной организации являются следующие:

1. Кредитная организация является коммерческим юридическим лицом. Этот вывод следует из указания законодателя на основную цель деятельности кредитной организации — извлечение прибыли;
2. Кредитная организация может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме - хозяйственного общества. В соответствии с ГК РФ к хозяйственным обществам относятся общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, закрытое акционерное общество и открытое акционерное общество;
3. Кредитная организация осуществляет только ту деятельность, которая законом отнесена к банковской. Кредитная организация не имеет права осуществлять производственную, страховую и торговую деятельность;
4. Право осуществлять банковскую деятельность возникает у кредитной организации только после получения специального разрешения (лицензии) Банка России;
5. Кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности, то есть государственной, частной и иных форм собственности;
6. Кредитная организация является элементом банковской системы РФ.

Эти признаки являются общими для всех кредитных организаций.

Существует две разновидности кредитных организаций - банковские кредитные организации (банки) и небанковские кредитные организации.

Принципиальное отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем. Только банковская кредитная организация 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 законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Виды небанковских кредитных организаций

В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций.

1. Расчетные небанковские кредитные организации.
2. Небанковские кредитные организации инкассации.
3. Деггозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

В соответствии с Приказом ЦБ РФ от 8 сентября 1997г. № 02-390 «О введении в действие положения о пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации»^ расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Небанковские кредитные организации могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле — продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также другие сделки, предусмотренные их уставами. В рамках, предоставленных лицензией Банка России, расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять предусмотренные их уставом операции в национальной валюте РФ и иностранной валюте.

Временно свободные денежные средства расчетные небанковские кредитные организации вправе размещать только в виде вложений в ценные бумаги Федерального Правительства, отнесенные Банком России к вложениям с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

Деятельность расчетных небанковских кредитных организаций должна соответствовать установленным для них экономическим нормативам Банка России.

Организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять банковскую операцию инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

См.. Вестник Банка России. 1997. 16 сентября. № 59.

Поскольку деятельность организаций инкассации связана с возникновением, главным образом, операционных рисков, некоторые требования по регулированию их деятельности, в частности минимальной величине уставного капитала, для организаций инкассации не устанавливаются.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 1 июня 1998 г. № 244-У «О регистрации небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по инкассации, и особенностях лицензирования их деятельности»¹ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов должна быть обеспечена надежной охраной. Охрана может осуществляться организацией, специализирующейся на предоставлении такого рода услуг, на основании соответствующего договора с небанковской кредитной организацией, либо собственной службой безопасности небанковской кредитной организации.

В случае, если охрана будет осуществляться собственной службой безопасности, небанковская кредитная организация после регистрации в Банке России должна согласовать устав службы безопасности в органах внутренних дел по месту своего нахождения.

Небанковские депозитив-кредитные организации (далее - НДКО) действуют на основании Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».²

НДКО вправе осуществлять следующие банковские операции и сделки в валюте РФ и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) купля-продажа иностранной валюты исключительно в безналичной форме и исключительно от своего имени и за свой счет;

4) выдача банковских гарантий;

5) все сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями федеральных законов).

НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

1 См.: Вестник Банка России. 1998. 10 июня № 38

о

См.: Вестник Банка России. 2001. 27 сентября. № 60.

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

2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков — корреспондентов, по их банковским счетам;

4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

5) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;

6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Количество небанковских кредитных организаций в банковской системе России по сравнению с банковскими кредитными организациями невелико. Общее количество зарегистрированных кредитных организаций в России на декабрь 2000 г. составляло 2144. Из них в качестве банковских кредитных организаций зарегистрировано 2104, а небанковских кредитных организаций - всего 40.1 '

Виды кредитных организаций, основания их классификации

Кредитные организации в зависимости от объема своей компетенции разграничиваются на банковские кредитные организации (банки) и небанковские. Об особенностях этих видов кредитных организаций говорилось выше.

Банковские кредитные организации (банки), прежде всего, следует разграничить на эмиссионные и коммерческие. Надо иметь в виду, что российский законодатель не использует термин «коммерческий банк», а оперирует только термином «банк». Однако, исходя из сущности предпринимательской деятельности, а также организационно-правовой формы, в которой создается банк, ясно, что он просто не может быть некоммерческим юридическим лицом, поскольку извлечение прибыли является основной целью его деятельности. Эмиссионные банки — это центральные банки государства, осуществляющие эмиссию наличных денежных средств. В России осуществление эмиссии денежных средств является исключительным правом Банка России.

См.: Бюллетень банковской статистики. 2000. № 12. С. 64.

По характеру осуществляемых операций различают универсальные и специализированные банки. К универсальным банкам относят те, которые имеют право осуществлять большинство известных банковских операций и услуг. Деятельность таких банков не ограничена конкретной отраслью хозяйства, регионом, составом клиентов и другими факторами. Специализированный банк, как правило, связан с кредитованием какой-либо отрасли, например, некоторые банки обслуживают только авиационную, лесную, автомобильную отрасль.

Универсальный банк обслуживает как юридических, так и физических лиц, специализированный банк может обслуживать только юридических лиц.

Деятельность универсального банка не замыкается на один регион. Такой банк имеет филиалы в разных регионах, в том числе и за рубежом. Деятельность специализированного банка часто носит локальный характер.

По сфере обслуживания банки делят на местные, национальные и международные. Местные банки - это те, которые обслуживают клиентов одного региона. К ним можно отнести, например, муниципальные банки, городские банки. Национальные банки - это банки, осуществляющие деятельность внутри страны. Международные банки обслуживают связи своих клиентов в разных странах. К таким банкам относятся Внешэкономбанк, Внешторгбанк и т.д.

В зависимости от наличия/отсутствия филиалов банки бывают бесфилиальные и многофилиальные.

В зависимости от обслуживаемых банком отраслей выделяют банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей. Существуют промышленные банки, торговые банки. 1

В зависимости от порядка формирования уставного капитала выделяют национальные банки, банки с участием иностранного капитала, а также иностранные банки.

В зависимости от формы собственности банки бывают государственные и частные. ЦБ РФ является по закону федеральной собственностью и не ставит своей целью получение прибыли. Наиболее типичной и распространенной для кредитных организаций является частная форма собственности.

В зависимости от организационно-правовой формы, в которой создан банк, выделяют банки - общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, открытые или закрытые акционерные общества. Самая распространенная организационно-правовая форма для банков - это акционерная форма.

См.: Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 2000. С. 19, 21.

В зависимости от размера собственных средств выделяют крупные, средние и малые банки,

Существуют и иные критерии классификации банков.

Порядок и этапы создания кредитной организации. Документы, завершающие отдельные этапы

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ с учетом установленного специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

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

Порядок создания кредитных организаций регламентирован Инструкцией ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (в редакции: Указания ЦБ РФ от 05.07.2002 г. № 1177-У)¹ и включает в себя несколько этапов.

1. До подписания учредительного договора учредители кредитной организации направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании предполагаемого полного официального и сокращенного наименований кредитной организации. Предварительное согласование предполагаемых наименований кредитной организации действительно в течение 12 месяцев с момента получения согласия Банка России, которое отражено в телеграмме, направленной в адрес

учредителей кредитной организации и территориального учреждения по месту предполагаемого нахождения кредитной организации.

2. Подписание учредительного договора. Учредителями кредитной организации могут быть лица, участие которых в кредитной организации не запрещено законодательством. Учредителем банка может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Юридическое лицо должно отвечать следующим требованиям:

- иметь устойчивое финансовое положение;
- иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;
- действовать в течение 3 лет;

См.. Вестник Банка России. 1998. 12 августа. № 55.

— выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом за последние 3 года.

Кроме этих, общих для всех юридических лиц-учредителей требований, к кредитной организации-учредителю предъявляются еще дополнительные требования. Она должна быть финансово устойчивой в течение последних 6 месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации.

Юридическое лицо не может быть учредителем кредитной организации при наличии задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и местным бюджетом, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате.

Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников в течение первых 3 лет со дня его регистрации.

3. Не позднее, чем через 1 месяц после подписания учредительных договора, учредители кредитной организации должны представить в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом документы, перечисленные в ст. 14 закона «О банках и банковской деятельности», в частности:

заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; \

учредительные документы;

протокол собрания учредителей о принятии учредительных документов и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

свидетельство об уплате государственной пошлины;

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

декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы РФ, подтверждающие источники средств, вносимых в уставной капитал кредитной организации.

Анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения о наличии (отсутствии) судимости и о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских

операций, не менее 1 года, а при отсутствии специального образования — опыта руководства таким подразделением не менее 2 лет.

Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них указанных документов.

Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении Банка России не должен превышать 4 месяцев с даты их поступления.

4. При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение с документами, представленными учредителями кредитной организации.

5. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о государственной регистрации кредитной организации. Срок, в течение которого Банк России должен принять решение о государственной регистрации кредитной организации или об отказе в этом, составляет 2 месяца.

Общий срок для принятия решения о государственной регистрации или об отказе в ней в соответствии со ст. 15 закона «О банках и банковской деятельности» не должен превышать 6 месяцев. Нужно иметь в виду, что этот срок начинается с

момента представления всех необходимых документов для регистрации кредитной организации в территориальное учреждение Банка России.

Таким образом, 6-месячный срок, установленный законом «О банках и банковской деятельности», складывается из 4-х месяцев, отведенных на рассмотрение документов о регистрации кредитной организации в территориальном учреждении Банка России.

Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации по следующим основаниям:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;
- неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, и местными бюджетами за последние три года;
- несоответствие документов, поданных для государственной регистрации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

6. При принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации Банк России в лице Департамента лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций:

- подписывает свидетельство о государственной регистрации;
- ставит на титульном листе учредительных документов штамп с указанием даты государственной регистрации кредитной организации и ее регистрационного номера;
- вносит сведения о регистрации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- открывает корреспондентский счет для оплаты учредителями уставного капитала кредитной организации;
- публикует в Вестнике Банка России сообщение о государственной регистрации кредитной организации;
- направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Сведения о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций должны быть внесены в единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о государственной регистрации. Уполномоченным регистрирующим органом, ведущим единый государственный реестр юридических лиц, является Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, которое с 1 июля 2002 г. осуществляет государственную регистрацию юридических лиц.

На основании решения Банка России о государственной регистрации кредитной организации и представленных им документов и сведений уполномоченный регистрирующий орган в течение 5 рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России и выдает учредителям кредитной организации документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

7. Территориальное учреждение Банка России, получив копию свидетельства о регистрации кредитной организации, направляет учредителям уведомление с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100% уставного капитала. Для оплаты капитала учредителям установлен месячный срок с момента получения уведомления.

8. После фактической оплаты уставного капитала для подтверждения оплаты кредитная организация в течение 1 месяца обязана пред-

ставить в территориальное учреждение Банка России документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты уставного капитала. Если кредитная организация создана в форме акционерного общества, то в течение этого же месяца в Банк России необходимо направить документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций.

9. Территориальное учреждение Банка России в срок, не превышающий 10 дней с момента получения документов, проверяет правомерность оплаты уставного капитала. Заключение о правомерности оплаты капитала территориальное учреждение направляет в Банк России.

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

10. После получения заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100% уставного капитала Банк России в течение 3 рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет территориальному учреждению 2 экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

За регистрацию кредитной организации взимается сбор в размере 0,1% от размера уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе.

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

Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации

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

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть деньги, ценные бумаги, иные вещи или имущественные права, имеющие денежную оценку.

Однако применительно к кредитным организациям в отношении имущества, которое может быть вкладом в уставный капитал, имеется ряд требований. Эти требования можно разделить на три группы - количественные, качественные и процедурные.¹

См.: Олейник О М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997. С. 89.

1. К уставному капиталу кредитных организаций предъявляются жесткие требования, касающиеся необходимости соблюдения минимального размера уставного капитала. Такие требования называются количественными.

В настоящее время минимальный размер уставного капитала кредитной организации установлен Указанием ЦБ от 24 июня 1999 г. № 586-У «О минимальном размере уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и минимальном размере собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций» (в ред. Указания ЦБ РФ от 26.06.2001 № 982-У).¹

Для вновь создаваемых кредитных организаций минимальный

размер уставного капитала составляет приблизительно 5 млн. ЕВРО.

Минимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка должен быть не менее суммы, эквивалентной 10 млн. ЕВРО.

Для небанковских кредитных организаций минимальный размер уставного капитала составляет сумму не менее 500 тысяч ЕВРО.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала. Однако в 2001 г. в данную норму Закона «О банках и банковской деятельности» (ст. 11) внесено дополнение, и в настоящее время Банк России имеет право требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

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

2. К уставному капиталу кредитной организации предъявляются так называемые качественные требования. Они предписывают, что уставный капитал кредитной организации может быть сформирован только за счет определенного рода средств. Большую часть уставного капитала банка должны составлять денежные средства, при этом имеет значение источник денежных средств.

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

1 См.: Вестник Банка России. 2001 28 июня. № 40.

— денежных средств в валюте РФ, денежных средств в иностранной валюте. Указанием ЦБР от 30 сентября 1998г. № 365-У «Об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте»¹* разрешено производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте. Отражение уставных капиталов кредитных организаций в бухгалтерском учете осуществляется в валюте РФ. Порядок оплаты уставного капитала в иностранной валюте установлен Указанием ЦБР от 19 марта 1999 г. № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета».2

Учредители кредитной организации (как резиденты, так и нерезиденты) вправе осуществлять оплату уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах. Юридические лица могут

осуществлять оплату долей (акций) кредитных организаций в иностранной валюте только в безналичной форме.

Оплата уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте резидентами не требует получения разрешения Банка России на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Оплата нерезидентами уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте осуществляется только после получения разрешения Банка России на совершение такой операции.

Кредитные организации для зачисления поступающих от учредителей средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала открывают корреспондентские счета во Внешторгбанке или Сбербанке России.

Учредители (участники) могут оплачивать в иностранной валюте уставный капитал кредитных организаций как имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии;

- материальных активов. В соответствии с Указанием ЦБ от 31 декабря 1998г. № 474-У «О формировании уставного капитала кредитной организации неденежными средствами»* участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату увеличения уставного капитала действующей кредитной организации как частично, так и в полном объеме материальными активами в виде банковского зда-

См.: Вестник Банка России. 1998. 8 октября. № 70-71.

о

См.: Вестник Банка России. 1999. № 17.

о

См.: Вестник Банка России. 1999, 12 января. № 1.

ния (помещения), в котором располагается (будет располагаться) кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала создаваемой кредитной организации и увеличение уставного капитала действующей кредитной организации иными, принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением). В этом случае должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей на их внесение в уставный капитал кредитной организации. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте РФ.

Вклад не может быть в виде имущества, право распоряжения которым ограничено либо законом, либо заключенным ранее договором. Денежная оценка материальных активов утверждается общим собранием учредителей. Оценка может быть произведена независимым оценщиком.

Предельный размер неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20% первые 2 года деятельности и не более 10% - в последующие годы.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации не могут быть:

- привлеченные денежные средства, то есть те, которые не принадлежат учредителям на праве собственности, либо в отношении которых существуют какие-либо ограничения;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Средства бюджетов субъектов РФ и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала банка на основании соответственно акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления;

— ценные бумаги и нематериальные активы. Это общее правило, однако в соответствии с Указанием ЦБР от 8 июня 1999г. № 571-У «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами»¹ для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации федерального займа с постоянным купонным доходом. При этом не имеет

См.: Вестник Банка России. 1999. № 36.

значения размер уставного капитала, оплаченного иными видами неденежных средств.

Предельный размер части уставного капитала кредитной организации, оплаченной облигациями, может составлять не более 25% от общего размера уставного капитала кредитной организации. Облигации должны принадлежать владельцу на праве собственности и не быть обремененными каким-либо обязательствами.

Цена облигаций при оплате долей (акций) не может быть больше рыночной цены облигаций на определенную дату.

3. Третья группа требований к формированию уставного капитала кредитной организации связана с необходимостью соблюдения определенной процедуры

внесения средств, о чем говорилось выше (имеются в виду сроки внесения, необходимость соблюдать антимонопольные правила, невозможность выхода учредителей из состава участников кредитной организации в течение первых 3-х лет со дня его регистрации и т.п.).

Понятие и виды банковских лицензий

Банковская лицензия - это специальное разрешение Банка России на осуществление банковских операций в форме официального документа без ограничения срока действия.

Банковские лицензии можно условно разделить на две группы:

- лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации;
- лицензии, выдаваемые уже существующей кредитной организации по ее заявлению для расширения круга совершаемых ею операций.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

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

Небанковским кредитным организациям (НКО) могут быть выданы следующие виды лицензий:

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

Для расширения своей деятельности кредитная организация может получить дополнительные лицензии. Правом на получение дополнительных лицензий обладает кредитная организация, которая:

- в течение последних 6 месяцев является финансово устойчивой;
- выполняет обязательные резервные и квалификационные требования Банка России;
- не имеет задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- '- имеет соответствующую организационную структуру, включающую службу внутреннего контроля;
- соблюдает технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения своей деятельности:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии такой лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Она может быть выдана одновременно с первой лицензией;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Она может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций или при наличии этой лицензии;
- генеральная лицензия - выдается банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру уставного капитала. При этом наличие лицензии, дающей право осуществлять операции с драгоценными ме-

таллами, не является обязательным условием для получения генеральной лицензии.

Условием получения дополнительных лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, а также генеральной лицензии является функционирование на рынке не менее 2 лет с момента государственной регистрации.

Основания отзыва банковской лицензии

Основания отзыва лицензии у коммерческого банка содержатся в ст. 20 закона «О банках и банковской деятельности». Их перечень исчерпывающий. Установлены случаи, когда ЦБ РФ может, и случаи, когда ЦБ РФ обязан отозвать лицензию коммерческого банка.

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

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия. Это чисто формальное основание, допускающее, что при получении банком лицензии им были использованы документы, содержащие существенные ошибки, установление которых на момент процедуры создания банка могло существенно повлиять на ход процесса;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи; это основание создает возможность отслеживать появление банков-призраков, которые не стремятся осуществлять банковскую деятельность;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных; здесь речь идет о сокрытии доходов;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О ЦБ РФ (Банке России)» (норма довольно расплывчатая, поскольку круг нормативных актов, указанный в ней, довольно обширный);
- 7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- 8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Следует также указать, что основанием для отзыва лицензии может быть решение учредителей о реорганизации или ликвидации банка, но это право есть у всех юридических лиц, а не только у банка.

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

- 1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;
- 2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации кредитной организации;
- 3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- 4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по основаниям, не предусмотренным законом о банках, не допускается. Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

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

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована. Кредитные организации не имеют права осуществлять банковские операции без лицензии. Такое поведение влечет за собой взыскание всей суммы, полученной в результате осуществления таких операций, а также взыскание штрафа в 2-кратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Банк России вправе предъявить в

арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

Правовые последствия отзыва банковской лицензии

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

- 1) наступает срок исполнения обязательств кредитной организации;
- 2) прекращаются начисления процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;
- 3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- 4) запрещаются (до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего) заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исклю-

чением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

В период после отзыва лицензии и до создания ликвидационной комиссии или назначения конкурсного управляющего кредитная организация под надзором территориального управления ЦБ РФ вправе выполнять следующие операции:

- взыскание и получение дебиторской задолженности, неустоек, пени, штрафов, доходов по ценным бумагам;

— получение доходов от ранее проведенных банковских операций и сделок, включая проценты по кредитам;

- платежи по исполнительным документам о взыскании задолженности по зарплате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью;

— возвращение платежных документов из картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При получении приказа ЦБ РФ об отзыве лицензии все операции по счетам этой кредитной организации прекращаются, в том числе и операции по счетам клиентов кредитной организации. Имеющаяся в кассе наличность должна быть инкассирована и зачислена на корреспондентский счет кредитной организации. Наличность в иностранной валюте должна быть инкассирована и зачислена на счет, открытый в одном из уполномоченных банков.

Порядок инициирования отзыва изложен в Указании от 27 августа 2001 г. № 1025-У «О порядке инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций в соответствии с ч. 1 и ч. 2 статьи 20 Закона «О банках и банковской деятельности».[^]

Особенности реорганизация

и ликвидации кредитной организации

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в следующих формах: слияние, присоединение, выделение, разделение и преобразование. Каждая из них имеет свои особенности, однако, общим для всех форм реорганизации является следующее:

См : Вестник Банка России. 2001 5 сентября. № 55.

1. При всех формах реорганизации кредитной организации с созданием нового юридического лица ЦБ РФ рассматривает вопрос о выдаче им новых лицензий на осуществление банковских операций;
2. Кредитные организации уведомляют ЦБ РФ о своей реорганизации и представляют необходимые для регистрации документы в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации;
3. При реорганизации с кредитной организации взимается регистрационный сбор;
4. Информация о реорганизации публикуется в «Вестнике Банка России».

При осуществлении слияния и присоединения следует руководствоваться Положением Банка России от 30 декабря 1997 г. № 12-П «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения». 1

Слияние и присоединение проводятся поэтапно и включают:

- подготовка договора о слиянии или присоединении;
- уведомление территориального учреждения Банка России по месту нахождения реорганизуемого банка о предстоящем слиянии или присоединении;
- проведение совещания представителей реорганизуемого банка с представителями территориального учреждения Банка России по месту предполагаемого нахождения нового банка. На этом совещании обсуждаются вопросы о сроках, целях реорганизации и т.п.;
- проведение общих собраний участников реорганизуемых банков, где решаются вопросы об утверждении договора о слиянии или присоединении;
- уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом общим собранием участников решении о реорганизации. Срок для такого уведомления - не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации;
- проведение общего собрания участников реорганизуемых банков. Протокол этого собрания представляется в территориальное учреждение Банка России, в нем отражаются следующие вопросы: утверждение учредительных документов (при слиянии) или изменений в них (при присоединении); избрание исполнительных органов; решение о выпуске ценных бумаг; утверждение сводного баланса и т.п.;
- представление в территориальное учреждение Банка России документов, связанных с регистрацией банков. Срок представления до-

См.: Вестник Банка России. 1998. 20 января. № 3.

кументов - не позднее 30 рабочих дней с даты проведения совместного общего собрания.

За регистрацию банка в случае реорганизации в форме слияния взимается сбор 0,01% от величины его уставного капитала. Необходимо также представление заключения федерального антимонопольного органа.

Для регистрации создаваемых в результате разделения или выделения банков, в территориальное учреждение Банка России представляются те же документы, что и для создания банка. Кроме того, представляются: протокол общего собрания участников реорганизуемого банка, на котором было принято это решение; разделительный баланс; документы, подтверждающие уведомление кредиторов

банка о реорганизации. Территориальное учреждение Банка России по результатам рассмотрения документов принимает решение о возможности реорганизации банка и направляет все документы в Банк России, который уже вносит запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованного банка (в случае разделения).

Для регистрации банка, возникшего в результате преобразования, и территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка направляются документы: передаточный акт; документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации; копии опубликованного в печати баланса преобразуемого банка. В остальном порядок реорганизации такой же, как и при выделении или разделении.

В соответствии со ст. 61-64 ГК РФ ликвидация банка осуществляется его учредителями. Добровольная ликвидация производится на основании решения общего собрания учредителей, причем на момент принятия решения о добровольной ликвидации банк должен выполнить все свои обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если банк фактически является неплатежеспособным.

При внесудебной процедуре ликвидации банка учредители назначают ликвидационную комиссию, предварительно согласовав ее состав с ЦБ РФ.

При судебной процедуре ликвидации несостоятельного банка (банкрота) состав такой комиссии утверждает суд.

Банк России, приняв решение о возможности реорганизации кредитной организации или ее ликвидации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения Банка России и представленных им необходимых документов и сведений уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем 5 рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом Банку России. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или реорганизацией осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Государственная регистрация кредитных организаций в связи с ее ликвидацией осуществляется в срок не более чем 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех необходимых документов.

Государственная регистрация кредитных организаций в связи с ее реорганизацией осуществляется в срок не более чем 6 месяцев со дня представления в Банк России всех необходимых документов.

Реорганизация или ликвидация кредитной организации считается завершенной после внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Банкротство кредитных организаций

Правовое регулирование банкротства кредитных организаций осуществляется Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ. Л. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются Законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 6-ФЗ от 8 января 1998 г. 2, если это предусмотрено самим законом или нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются иными нормами.

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и

1 См.: Собрание законодательства РФ. 1999. № 9. С. 1097.

2 См.: Собрание законодательства РФ. 1998. № 2. С. 222.

(или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее - банкротство).

Признаками банкротства кредитной организации являются:

- неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами;

- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

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

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры.

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:

- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации;
- иные формы.

2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:

- улучшение качества ее кредитного портфеля;
- сокращение расходов кредитной организации;
- увеличение собственных средств (капитала);
- иные меры по изменению структуры ее активов и пассивов.

3. Изменение организационной структуры кредитной организации:

- изменение состава и численности сотрудников кредитной организации;
- изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами.

В целях финансового оздоровления применяются также иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. Положением ЦБ РФ от 14.05.1999 № 76-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией»¹* определен порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию, когда у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с момента его принятия.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более девяти месяцев. Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, им также может быть служащий Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

При назначении временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. В зависимости от того, ограничиваются или приостанавливаются полномочия исполнительных органов кредитной организации, различаются правовые последствия назначения временной администрации и ее функции.

Органы управления кредитной организации, если их полномочия ограничены, только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:

- связанные с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации каким-либо образом;
- связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости активов кредитной организации;

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация:

- проводит обследование кредитной организации;

См.: Вестник Банка России. 1999. 25 мая. № 31.

- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

- участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

— осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

При управлении кредитной организацией временная администрация получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации и вправе обратиться в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они противодействуют осуществлению функций временной администрации. Совершение органами управления кредитной организации ряда сделок осуществляется с согласия временной администрации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации они не вправе принимать решения по всем вопросам, отнесенным к их компетенции. Решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу только после их согласования с временной администрацией.

Исполнительные органы кредитной организации, полномочия которых приостановлены, обязаны передать временной администрации печати и штампы кредитной организации, а также бухгалтерскую и иную документацию, материальные и иные ценности кредитной организации

Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации реализует полномочия исполнительных органов в полном объеме, в том числе предъявляет от имени кредитной организации иски в суды, имеет право отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
- при передаче дел арбитражному управляющему;
- по другим основаниям, предусмотренным правовыми нормами.

Прекращение деятельности временной администрации может повлечь восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в «Вестнике Банка России».

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии, на основании заявления при наличии признаков банкротства.

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

- 1) кредитная организация-должник;
- 2) кредиторы кредитной организации;
- 3) Банк России — при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;
- 4) прокурор — в случаях, предусмотренных законом;
- 5) налоговый или иной орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу предлагает Банку России представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок после получения предложения арбитражного суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При неполучении указанного выше заключения Банка России, а также при получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной

организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору его заявление о признании кредитной организации банкротом.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

- 1) наблюдение;
- 2) конкурсное производство.

В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

Конкурсное производство кредитной организации имеет определенные особенности. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

На указанный счет перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Конкурсный управляющий направляет для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России», а также в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. После этого он обязан в течение 70 дней направить для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России» объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с указанием порядка и условий этих выплат.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для того, чтобы кредитная организация могла осуществить предварительные выплаты кредиторам первой очереди. Срок составления указанного реестра составляет два месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня со дня опубликования первого объявления о порядке и об условиях выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

На осуществление кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной орга-

низации, признанной банкротом. При недостаточности средств для удовлетворения требования кредиторов первой очереди в полном объеме средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в ходе осуществления кредитной организацией предварительных выплат, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом. Отчет конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди в целях осуществления предварительных выплат представляется кредитной организацией, признанной банкротом, в Банк России, арбитражный суд и комитет кредиторов.

За счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, руководителей, имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банкрота. Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства,

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента

внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации. Запись о ликвидации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций производится на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Ликвидируемую кредитную организацию тоже можно признать банкротом. В том случае, если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

Арбитражный суд назначает рассмотрение дела о признании лик-мидируемой кредитной организации банкротом не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

Правовой статус и функции Агентства

по реструктуризации кредитных организаций

Агентство по реструктуризации кредитных организаций является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» от 12 июля 1999 года № 144-ФЗ.[^]

Получение прибыли не является целью деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (Агентство). Агентство вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, ради которой оно создано. Прибыль, получаемая в результате осуществления Агентством предпринимательской деятельности, направляется Агентством на осуществление мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

Целью деятельности Агентства является реструктуризация кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства, в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

Агентство осуществляет следующие функции:

1) принимает под свое управление кредитные организации;

Собрание законодательства РФ. 1999. 12 июня № 28. С 3477

- 2) участвует в формировании органов управления кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;
- 3) осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;
- 4) привлекает необходимые финансовые средства для реализации мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;
- 5) создает организации, в том числе кредитные, необходимые для осуществления задач и функций Агентства;
- 6) взаимодействует с Правительством РФ и Банком России при осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций;
- 7) осуществляет иные функции, направленные на достижение поставленной перед Агентством цели.

Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Агентство и Банк России информируют друг друга о своих решениях и действиях в отношении кредитных организаций при осуществлении процедур реструктуризации, координируют свои действия и проводят регулярные консультации по вопросам реструктуризации кредитных организаций. Агентство обязано по требованию Банка России представлять ему сведения о финансовом состоянии и деятельности кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства.

Имущество Агентства формируется за счет передачи в собственность Агентства имущества, находящегося в собственности РФ, а также за счет доходов, получаемых от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг, реализации акций (долей) кредитных организаций и других законных поступлений.

Имущество, переданное Агентству Российской Федерацией, является собственностью Агентства. Российская Федерация не отвечает по обязательствам Агентства, а Агентство не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Агентство отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Агентство использует свое имущество для осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь

представителей Правительства РФ, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности. Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства РФ.

Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора Агентства.

Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Кандидатура генерального директора Агентства представляется совету директоров Агентства за один месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства.

Под реструктуризацией кредитной организации понимается комплекс мер, применяемых к кредитным организациям и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством РФ. Мероприятия по реструктуризации кредитных организаций осуществляются Агентством по реструктуризации кредитных организаций.

Кредитная организация может перейти под управление Агентства в случае, если достаточность ее капитала не превышает 2 процентов, и она не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Переход кредитной организации под управление Агентства влечет осуществление им мероприятий по реструктуризации кредитной организации в условиях, позволяющих Агентству определять решения кредитной организации по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания ее учредителей (участников), в том числе по вопросам ее реорганизации или ликвидации.

Процедуры, применяемые к кредитной организации Агентством по реструктуризации

К кредитным организациям, при наличии необходимых условий для возможного перехода под управление Агентства, применяются следующие процедуры:

- обследование кредитной организации;
- реструктуризация кредитной организации.

Обследование кредитной организации применяется в целях определения возможности Агентства принять кредитную организацию под свое управление.

Обследование кредитной организации начинается с получения Агентством предложения Банка России о переходе кредитной организации под управление Агентства и завершается моментом перехода кредитной организации под управление Агентства или отказом Агентства от перехода кредитной организации под его управление и не должно превышать 90 дней. Банк России обязан направить в Агентство предложение о переходе кредитной организации под управление Агентства в срок, не превышающий семи дней со дня получения достоверной информации о возникновении основания для перехода кредитной организации под управление Агентства, предусмотренного указанным Федеральным законом. Банк России вправе не направлять в Агентство предложение о переходе кредитной организации под управление Агентства, если кредитная организация осуществляет меры по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Банк России не позднее дня, следующего за днем направления предложения о переходе кредитной организации под управление Агентства, обязан назначить в кредитную организацию временную администрацию по управлению кредитной организацией. Руководителем временной администрации может быть назначено лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым к руководителям временной администрации Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также служащий Агентства. В состав временной администрации могут входить служащие Агентства, служащие Банка России, а также иные лица, рекомендуемые Агентством. Состав временной администрации определяется приказом Банка России о ее назначении.

Временная администрация обязана провести анализ финансового состояния кредитной организации и представить заключение о его результатах в Банк России и Агентство, а также предоставить Агент-

ству по запросу Банка России дополнительную информацию о финансовом состоянии кредитной организации и иную информацию, необходимую для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства.

С момента начала процедуры обследования полномочия учредителей (участников) кредитной организации, связанные с участием в ее уставном капитале, приостанавливаются.

Временная администрация при осуществлении обследования обладает такими же полномочиями, как и временная администрация при приостановлении полномочий

исполнительных органов кредитной организации в соответствии с законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Она также вправе осуществлять действия, связанные с уменьшением уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) и с увеличением уставного капитала кредитной организации.

При обследовании кредитной организации Агентство:

- 1) изучает финансовое состояние кредитной организации и иные данные, необходимые для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства, оценивает размер активов (имущества), обязательств и собственных средств (капитала) кредитной организации;
- 2) получает от временной администрации информацию о финансовом состоянии кредитной организации и иные сведения, необходимые для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства;
- 3) вправе обратиться в Банк России с запросом о предоставлении дополнительных сведений, необходимых для принятия решения о переходе кредитной организации под управление Агентства;
- 4) принимает решение о переходе кредитной организации под управление Агентства либо решение об отказе от перехода кредитной организации под управление Агентства;
- 5) вправе обратиться в Правительство РФ и (или) в органы государственной власти субъектов РФ с ходатайством об определении видов финансовой помощи и (или) иных видов содействия кредитной организации в случае перехода ее под управление Агентства;
- 6) разрабатывает подходы к реструктуризации кредитной организации.

Агентство вправе принять решение о переходе кредитной организации под управление Агентства или отказаться от принятия кредитной организации под управление Агентства.

Агентство вправе отказаться от перехода кредитной организации под управление Агентства по одному из следующих оснований:

- проведение мероприятий по реструктуризации кредитной организации не соответствует организационным и (или) финансовым возможностям Агентства;

- в соответствии с заключением Агентства проведение мероприятий по реструктуризации кредитной организации является неэффективным;

- при обследовании кредитной организации было выявлено, что к кредитной организации настоящий Федеральный закон не может быть применен.

- при обследовании кредитной организации было выявлено, что отсутствует основание для перехода кредитной организации под управление Агентства

Агентство в случае отказа от принятия кредитной организации под свое управление не позднее дня, следующего за днем принятия данного решения, обязано известить об этом Банк России. Банк России в течение 15 дней со дня получения указанного извещения при наличии оснований, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», принимает решение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Решение о переходе кредитной организации под управление Агентства подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» в течение 15 дней со дня его принятия.

Кредитная организация считается переданной под управление Агентства с момента приобретения Агентством акций (внесения вклада в уставный капитал) кредитной организации.

На случаи приобретения Агентством акций (долей) кредитной организации при ее переходе под управление Агентства не распространяются требования:

— о необходимости получения предварительного согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации и об обязательности уведомления Банка России об осуществлении сделки по их приобретению;

- о необходимости представления заключения федерального антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил;

— о последствиях приобретения 30 и более процентов обыкновенных акций кредитной организации, являющейся акционерным обществом;

— о соблюдении минимального размера уставного капитала кредитной организации, установленной федеральным законом и нормативными актами Банка России на дату государственной регистрации кредитной организации.

Банк России на основании решения о переходе кредитной организации под управление Агентства делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций о том, что кредитная организация находится под управлением Агентства.

В отношении кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, применяется процедура реструктуризации.

После перехода кредитной организации под управление Агентства оно вправе отстранить на срок не более одного месяца от исполнения обязанностей либо ограничить полномочия руководителей исполнительных органов, главного бухгалтера, руководителей филиалов кредитной организации и иных ее сотрудников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о труде.

Полномочия Агентства в отношении кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, состоят в возможности:

- 1) принимать решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- 2) увеличивать и уменьшать уставный капитал кредитной организации;
- 3) принимать решения о реорганизации кредитной организации;
- 4) продавать или иным образом передавать права на акции (доли) кредитной организации, принадлежащие Агентству, третьим лицам;
- 6) предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение, оказывать иные виды финансового содействия кредитной организации;
- 7) осуществлять иные меры и мероприятия в целях восстановления финансового положения кредитной организации;
- 8) осуществлять процедуры ликвидации кредитной организации.

Агентство осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитной организации на основе плана реструктуризации кредитной организации, срок реализации которого не должен превышать три года с момента перехода кредитной организации под управление Агентства. Срок реализации плана реструктуризации кредитной организации может быть продлен Агентством на срок не более 12 месяцев по согласованию с Банком России.

При проведении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций Агентство вправе осуществлять следующие операции и сделки:

- 1) предоставлять кредиты кредитным организациям, находящимся под управлением Агентства;
- 2) открывать и вести банковские счета кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;

- 3) производить расчеты по поручению кредитных организаций-корреспондентов, находящихся под управлением Агентства, по их банковским счетам;
- 4) инкассацию векселей, платежных и расчетных документов;
- 5) куплю-продажу на открытых торгах, передачу в качестве обеспечения акций (долей) кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства;
- 6) куплю-продажу по рыночной стоимости, передачу в качестве обеспечения облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов, чеков, простых и переводных векселей и иных ценных бумаг;
- 7) финансирование под уступку прав требования к кредитным организациям и к заемщикам кредитных организаций;
- 8) выдачу поручительств, банковских гарантий, векселей, а также выпуск облигаций и иных долговых обязательств под гарантии Правительства Российской Федерации;
- 9) предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение третьим лицам, приобретающим акции (доли) кредитной организацией, ее активы и (или) принимающим ее обязательства;
- 10) размещать временно свободные денежные средства в порядке, установленном советом директоров Агентства;
- 11) иные операции, сделки в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Операции и сделки осуществляются Агентством в рублях и иностранной валюте.

При осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитной организации Агентство удовлетворяет требования кредиторов в порядке и очередности, которые предусмотрены гражданским законодательством Российской Федерации. В целях реструктуризации кредитной организации кредитная организация и ее кредиторы вправе заключить мировое соглашение.

К отношениям по заключению и утверждению мирового соглашения при реструктуризации кредитной организации, применяются соответствующие правила о мировом соглашении, установленные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации

К обособленным структурным подразделениям кредитной организации относятся ее филиалы и представительства.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное структурное подразделение, расположенное вне места нахождения головной кредитной организации и осуществляющее все его функции или их часть, то есть осуществляющие банковскую деятельность.

Кредитные организации, открывающие филиал, должны соответствовать ряду требований:

- соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов ЦБ РФ;

- являться в течение последних 6 месяцев финансово устойчивыми;

- располагать помещением для размещения филиала;

- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям Банка России.

В случае, если кандидат на должность руководителя (главного бухгалтера) филиала не в полной мере будет удовлетворять указанным выше требованиям, территориальное учреждение Банка России должно дать развернутое заключение о профессиональном соответствии кандидата по результатам собеседования.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка России. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименование филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу;

- анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала;

- автобиографий кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала;

- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в 2-недельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России.

По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации

При выявлении нарушений требований федерального законодательства и (или) нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России информирует кредитную организацию о необходимости выполнения кредитной организацией требований Банка России для начала осуществления деятельности филиала.

После получения положительного заключения от территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, согласовывает положение о филиале и делает на титульном листе положения соответствующую запись.

В течение 1 месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в Банк России заключение об открытии кредитной организацией филиала. К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Банк России (Департамент лицензирования банковской деятельности) после получения заключения территориального учреждения об открытии кредитной организацией филиала в течение 10 рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации и территориальным учреждениям Банка России.

Филиал кредитной организации вправе осуществлять свою деятельность с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

Решение о закрытии филиала кредитной организации принимается органом управления в соответствии с уставом кредитной организации.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала. В уведомлении должно быть указано на ответственность кредитной организации по обязательствам перед кредиторами закрываемого филиала.

В течение 10 дней после направления последнего уведомления и передачи активов и пассивов филиала на баланс головной организации кредитная организация уведомляет об этом территориальные учреждения Банка России, осуществляющие

надзор за деятельностью кредитной организации и филиала. При этом кредитная организация обязана представить копию документа с решением о закрытии филиала и передаточный акт.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 2 недель с момента получения документов рассматривает их и направляет свое заключение по данному вопросу в Банк России. Банк России в течение 10 рабочих дней с момента получения документов вносит запись о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление валютных операций (так называемые «уполномоченные банки»), имеют право открывать филиалы, расположенные на территории иностранного государства.

Зарубежным филиалом является обособленное подразделение уполномоченного банка, созданное и действующее в порядке, установленном законодательством РФ, а также законодательством страны местонахождения, расположенное на территории иностранного государства и осуществляющее в соответствии с предоставленными уполномоченным банком правами от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России.

Зарубежные филиалы уполномоченного банка признаются резидентами РФ, не могут являться юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их уполномоченным банком.

Зарубежные филиалы не могут иметь уставный капитал, приобретать и осуществлять от своего имени имущественные и личные неимущественные права.

По обязательствам, вытекающим из деятельности зарубежного филиала, всем своим имуществом отвечает уполномоченный банк, который несет за филиал обязанности и может быть истцом и ответчиком в суде по его делам.

Зарубежный филиал должен быть зарегистрирован органом банковского надзора страны местонахождения.

Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право пре-

доставлено уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории. Представительству открывается текущий счет.

Кредитная организация в течение 10 дней с даты начала деятельности представительства обязана направить уведомление об этом в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации, и по месту открытия представительства. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления вносит сведения о представительстве в реестр представительств кредитных организаций и направляет документы в Банк России. Банк России делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления кредитной организацией. Кредитная организация обязана уведомить об этом территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в 10-дневный срок с момента закрытия представительства. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, извещает об этом Банк России, который делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация может создавать представительства и на территории иностранного государства, но только после уведомления Банка России. Представительство является обособленным структурным подразделением кредитной организации, осуществляющим представление и защиту интересов кредитной организации в стране его аккредитации в соответствии с предоставленными ему полномочиями. Представительство не является самостоятельным юридическим лицом. Так как деятельность представительства за границей влечет за собой осуществление затрат в иностранной валюте, их могут создавать кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Кредитная организация, принявшая решение открыть представительство за границей, одновременно с направлением соответствующей заявки в орган банковского надзора иностранного государства уведомляет об этом письмом Банк России (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности).

Кредитная организация, открывшая представительство за границей, в течение 10 дней после его открытия должна уведомить об этом Банк России.

Кроме обособленных структурных подразделений, кредитные организации могут иметь внутренние структурные подразделения, к которым относятся дополнительные офисы, обменные пункты, операционные кассы. Они могут открываться как самой кредитной организацией, так и ее филиалом, если такое право предоставлено ему головной организацией.

Операционная касса вне кассового узла кредитной организации (филиала) открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации,

которому это право предоставлено уставом. Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала) и территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы.

Территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы в течение 2 недель с момента получения уведомления проводит проверку операционной кассы на соответствие ее техническим и требованиям Банка России. По результатам такой проверки кредитной организации (филиалу) направляется заключение о возможности начала осуществления операций.

Дополнительный офис кредитной организации может осуществлять банковские операции, которые предусмотрены лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или положением о филиале.

Об открытии дополнительного офиса, осуществляющего кассовое обслуживание клиентов, кредитная организация (филиал) обязана уведомить территориальное учреждение банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение по месту открытия дополнительного офиса. Дополнительный офис может осуществлять кассовые операции только при наличии положительного заключения территориального учреждения, которое проверило соответствие кассового узла дополнительного офиса техническим требованиям Банка России. Дополнительный офис не может иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления операций.

Обменный пункт - это место совершения кредитной организацией валютно-обменных операций.

Кредитная организация открывает обменные пункты только по своему месту нахождения в помещении кассового узла, а также вне помещения кассового узла или здания кредитной организации при условии соблюдения требований законодательства.

Обменный пункт открывается на основании приказа по кредитной организации. В приказе об открытии обменного пункта указывается адрес обменного пункта, устанавливается штатная численность кассиров обменного пункта, определяются должностные лица кредитной организации, на которых возлагается руководство и контроль за деятельностью обменного пункта, указывается перечень операций, совершаемых обменным пунктом.

Более подробная информация об обменных пунктах содержится в Инструкции ЦБ РФ от 27 февраля 1995 г. № 27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».*

Банковский аудит

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» кредитные организации подлежат обязательным ежегодным аудиторским проверкам. Порядок составления и представления в Банк России аудиторских заключений по результатам проверки деятельности кредитных организаций за год устанавливает Центральный банк РФ.

Аудиторская проверка кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 декабря 1997 г. № 10-П «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».

В обязательном аудите кредитных организаций должно участвовать не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора на право осуществления аудита кредитных организаций. У аудиторской организации при проведении обязательного аудита кредитных организаций должен быть стаж аудиторской деятельности не менее двух лет.

Количество аудиторов, участвующих в проверке, должно быть достаточным для эффективного достижения целей аудиторской проверки с учетом объема операций и структуры проверяемой кредитной организации. Иные специалисты аудиторской фирмы выполняют лишь отдельные задания аудиторов, которые несут ответственность за подготовку и качество аудиторского заключения.

Аудиторская фирма (аудитор) может привлекать к участию в аудиторской проверке других аудиторов. Кроме того, к проверке могут быть привлечены эксперты, имеющие достаточные знания или опыт

См.: Вестник Банка России. 1995. 20 марта. № 11.

работы в определенной области. Каждый случай привлечения к аудиторской проверке аудиторов и экспертов, не состоящих в штате фирмы, должен согласовываться с проверяемой кредитной организацией. Привлечение к проведению проверки аудиторов и экспертов не снимает ответственности с аудиторской фирмы (аудитора) за представленное аудиторское заключение.

Начальным этапом проведения аудиторской проверки является планирование аудита, которое должно осуществляться в соответствии с принятым стандартом аудита. Аудиторская фирма (аудитор) самостоятельно определяет формы и методы аудиторской проверки таким образом, чтобы они соответствовали целям аудита, и позволили отразить в аудиторском заключении все существенные обстоятельства.

Кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения по 2 экземпляра годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

Уполномоченный специалист территориального учреждения Банка России сверяет идентичность данных в указанных отчетах, подписывает каждый лист одного экземпляра баланса и отчета о прибылях и убытках, скрепляет подпись печатью управления делами, общего отдела или канцелярии и возвращает этот экземпляр кредитной организации для представления аудиторской фирме или аудитору, работающему самостоятельно. Объектом аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати. В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) рассматривает:

— соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым кредитной организацией операциям;

- соблюдение бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;

— выполнение экономических нормативов, установленных Банком России;

— качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля:

- выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

По итогам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой (аудитором) соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности проверяемой кредитной организации законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность кредитной организации.

Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности может быть выражено в форме положительного, положительного с оговорками или отрицательного аудиторского заключения. В случаях, предусмотренных законодательством, аудитор может отказаться от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности или от дачи заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Положительное аудиторское заключение дается в случае, когда бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе РФ, и на ее основе подготовлена достоверная публикуемая отчетность, а также в случае, когда в ходе проверки не установлены другие существенные нарушения.

Положительное аудиторское заключение с оговорками означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, в связи с которыми внесены изменения в текущем году в бухгалтерский учет, или иных

существенных обстоятельств, бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе РФ, и на ее основе с учетом внесенных изменений подготовлена достоверная публикуемая отчетность.

Отрицательное аудиторское заключение означает, что бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, не обеспечивает во всех существенных аспектах достоверное отражение финансовых результатов ее деятельности исходя из законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе РФ.

Отказ от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности — это выражаемое в письменном виде в аудиторском заключении мнение аудитора о том, что в силу некоторых обстоятельств аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки заключения в виде положительного заключения, положительного заключения с оговорками, отрицательного заключения.

В случаях непредставления кредитной организацией подлежащих проверке документов, оказания давления на проверяющих (проверяющего) или возникновения иных обстоятельств, препятствующих подготовке всестороннего и объективного аудиторского заключения,

аудиторская фирма (аудитор) должна отказаться от составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторское заключение состоит из трех частей - вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть представляет собой общие сведения об аудиторской фирме (аудиторе), в частности: полное наименование аудиторской фирмы; номер свидетельства о государственной регистрации и номер лицензии; фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской фирмы и аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавших участие в данной проверке, в том числе привлекаемых на договорной основе (с указанием номеров их квалификационных аттестатов); даты начала и окончания аудиторской проверки и дата выдачи аудиторского заключения.

Аналитическая часть должна включать: общие сведения о проверяемой кредитной организации; изложение существенных аспектов, выявленных в ходе проверки, состояния бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации, выполнения ею обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, в том числе состояния внутреннего

контроля, и других положений, определяемых федеральными законами и уставом кредитной организации.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности годового отчета кредитной организации, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

По завершении аудиторской проверки аудиторское заключение в целом подписывается руководителем фирмы или уполномоченным им лицом, заверяется печатью аудиторской фирмы и датируется. В аудиторском заключении должны быть изложены все существенные обстоятельства, установленные при проведении аудита. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности кредитной организации.

Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка России два экземпляра копии аудиторского заключения, заверенных кредитной организацией, и 2 экземпляра копии издания, в котором опубликован годовой отчет.

Особенности правового положения и порядка создания кредитной организации с иностранными инвестициями

Под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Порядок регистрации кредитных организаций, в уставном капитале которых имеются средства нерезидентов, установлен Положением ЦБ РФ от 23 апреля 1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»[^]

Основное отличие в порядке регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями заключается в необходимости получения предварительного разрешения Банка России на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации-резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей — нерезидентов;

- очередность подачи заявлений.

Для получения разрешения учредители представляют в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

Заявление должно содержать указание на нерезидентов — предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц), их место нахождения, правовой статус (гражданство (подданство) для физических лиц), точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации. К заявлению прилагаются необходимые документы, содержащие сведения об учредителях-нерезидентах, а именно: учредительные документы; решение уполномоченного органа юридичес-

См.: Вестник Банка России. 1997. № 25.

кого лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории РФ; балансы за три предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением и т.п. Банк России может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения.

Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями является информационное письмо Банка России.

После получения разрешения Банка России учредители кредитной организации с иностранными инвестициями (как резиденты, так и нерезиденты) представляют в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации документы, необходимые для регистрации кредитной организации в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 23.07.1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности». К указанным документам прилагается копия разрешения Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

В остальном порядок создания кредитной организации с иностранными инвестициями аналогичен обычному порядку создания кредитной организации.

Участие нерезидента в формировании уставного капитала уже зарегистрированной кредитной организации-резидента также возможно только после получения разрешения Банка России.

Кредитной организации-резиденту, зарегистрированной в форме открытого акционерного общества, может быть дано разрешение на продажу акций нерезидентам на первичном рынке (без указания предполагаемых акционеров-

нерезидентов), если совокупная доля иностранных инвесторов по итогам выпуска не превысит одного процента ее уставного капитала.

Разрешение на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов выдается:

а) территориальным учреждением Банка России, если в результате увеличения уставного капитала нерезидентам будет принадлежать до одного процента (включительно) долей в уставном капитале кредитной организации;

б) центральным аппаратом Банка России, если в результате увеличения уставного капитала нерезидентам будет принадлежать более одного процента долей в уставном капитале кредитной организации.

Разрешение действительно в течение одного года со дня его получения. В течение указанного срока кредитная организация должна

представить требуемые Банком России документы на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов.

Если Банк России не сообщил о принятом решении в течение двух месяцев со дня подачи заявления, операция по увеличению уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов считается разрешенной. Требуемые Банком России документы на увеличение уставного капитала должны быть представлены в течение одного года со дня истечения двухмесячного срока с даты подачи заявления в Банк России.

После получения разрешения Банка России кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации документы для регистрации увеличения уставного капитала в порядке, изложенном в Инструкции Банка России № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности».

Глава 3

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Банк России как юридическое лицо: особенности его статуса и подотчетность

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ определяются Конституцией РФ и федеральными законами. В настоящее время в отношении Центрального банка РФ действует Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». 1 Банк России является

юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые

1 См.: Российская газета. 2002. 13 июля. No 127.

центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации.

Основными целями деятельности Банка России 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. Однако, поскольку ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, прибыль он все же получает. Закон «О Центральном банке (Банке России)» предписывает Банку России 50% полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ, перечислять в федеральный бюджет. Оставшаяся часть поступает в распоряжение Банка России и направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. Банк России уплачивает налоги и сборы в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млн. рублей. С 1 января 2003 г. уставный капитал Центрального банка должен быть равен 3 млрд. рублей. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняты на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти,

органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Федеральному закону.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Подотчетность Банка России Государственной Думе выражается в следующем.

1. Председатель Банка России назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой по представлению Президента РФ.
2. Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность и освобождаются от должности Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.
3. Государственная Дума направляет и отзывает своих представителей в Национальный банковский совет.
4. Государственная Дума рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение.
5. Государственная Дума принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета.
6. Председатель Банка России представляет Государственной Думе доклад о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Центральный банк представляет интересы нашего государства во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка России не могут противоречить федеральным законам.

Компетенция Банка России

Компетенция Банка России включает в себя тот объем полномочий, который необходим для реализации возложенных на него функций. Основными функциями Банка России являются следующие:

1) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики.

Для достижения этой цели Банк России взаимодействует с Правительством РФ и выступает как орган денежно-кредитной политики государства;

2) осуществление банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. При реализации этой функции Банк России является органом контроля и надзора за соблюдением требований законодательства всеми элементами банковской системы РФ. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются им через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

3) обеспечение и поддержание стабильности в банковской системе РФ. Банк России является центром банковской системы страны, взаимодействуя с органами государственной власти, органами местного самоуправления и кредитными организациями.

4) осуществление банковских операций. В этом случае Банк России выступает как кредитная организация и имеет право совершать практически все банковские операции и сделки за некоторыми установленными в Законе «О Центральном банке (Банке России)» исключениями.

Компетенция банка России как органа денежно-кредитной политики РФ:

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

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают принципы проведения такой политики, краткую характеристику состояния экономики России, план мероприятий Банка России на предстоящий год по совершенствованию банковской системы РФ, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы и т.п;

2. Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами,

а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резерва-

ми Российской Федерации. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами;

3. Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Для организации наличного денежного обращения Банк России

- прогнозирует и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монет;

- устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков и порядок замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;

- определяет порядок ведения кассовых операций;

- регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно -кредитной политики;

- устанавливает одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым Банк России осуществляет свои операции. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля;

- осуществляет валютные интервенции, под которыми понимается купля - продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;

- от своего имени осуществляет эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций;

4. ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства РФ;

5. Банк России принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;

6. Банк России осуществляет кредитование Минфина РФ для покрытия разрывов между годовыми текущими бюджетными доходами и расходами, приобретение государственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Компетенция Банка России как органа контроля и надзора за соблюдением требований законодательства всеми элементами банковской системы РФ:

1. Принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций; выдача и отзыв лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
2. Установление квалификационных требований к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации;
3. Право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов долей (акций) кредитной организации, а также право отказать в даче согласия на совершение сделки при их неудовлетворительном положении;
4. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
5. Право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;
6. Регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
7. Осуществление валютного регулирования, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определение порядка осуществления расчетов с иностранными государствами;
8. Организация и осуществление валютного контроля как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством РФ.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

Компетенция Банка России как центра банковской системы России:

1. Установление обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля;
2. Публикация сводной статистической и аналитической информации о банковской системе РФ;
3. Установление правил осуществления расчетов в РФ;
4. Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
5. Установление кредитным организациям обязательных нормативов их деятельности;
6. Установление размеров и порядка учета открытой валютной позиции кредитных организаций.

Компетенция Банка России как кредитной организации заключается в осуществлении самостоятельно или по поручению Правительства РФ всех видов банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач. Он может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ для достижения установленных ему целей:

1. Предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
2. Покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
3. Покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
4. Покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5. Покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
6. Проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
7. Выдавать банковские гарантии и поручительства;
8. Осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
9. Открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
10. Выставлять чеки и векселя в любой валюте;
11. Осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

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

В соответствии со ст. 49 закона «О Центральном банке (Банке России)» Банк России не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, установленных законом;
- 2) приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных законом;
- 5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Правовое положение территориальных управлений и расчетно-кассовых центров Центрального банка РФ

Статус территориальных учреждений ЦБ РФ определяется Положением «О территориальных учреждениях Банка России» от 29 июля 1998г. №46-П.

Территориальное учреждение - обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Территориальные учреждения, как правило, создаются на территории субъектов Российской Федерации. По решению Совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Территориальными учреждениями Банка России являются его Главные управления в краях, областях и автономных округах Рос-

сийской Федерации, городах Москве и Санкт-Петербурге, Национальные банки республик в составе Российской Федерации.

Территориальное учреждение Банка России, созданное по экономическому району, объединяющему территории нескольких субъектов Российской Федерации является Главным управлением.

В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют Расчетно-кассовые центры (в дальнейшем - РКЦ), иные подразделения, в том числе, обеспечивающие деятельность территориального учреждения (столовые, лечебно-профилактические и оздоровительные учреждения, учебные заведения, и т.д.), создание и ликвидация которых утверждается Банком России.

Территориальное учреждение

- участвует в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

- обеспечивает развитие и укрепление банковской системы РФ, эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов;

— осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, в том числе и на рынке ценных бумаг, организацию валютного контроля;

Территориальное учреждение не имеет статуса юридического лица и обладает полномочиями, предоставленными ему нормативными актами Банка России.

Территориальное учреждение не имеет права:

- принимать нормативные акты,
- выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- предоставлять кредиты на финансирование дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществлять без разрешения Банка России банковские операции в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Банк России наделяет территориальное учреждение имуществом, стоимость которого отражается на балансе территориального учреждения, входящим составной частью в баланс Банка России.

Полномочия территориального учреждения в области денежно-кредитного регулирования:

1. Заключение от имени Банка России кредитных договоров и, в случае закрепления за ним операций по выдаче кредита, осуществления рефинансирования банков. В этих целях территориальное учреждение:

- а) рассматривает заявки банков на получение кредитов Банка России и принимает решения о возможности предоставления кредитов;
- б) осуществляет выдачу кредитов банкам и проводит работу по обеспечению возврата кредитов Банка России и процентов по ним;
- в) изучает эффективность применяемых методов рефинансирования банков, вносит на рассмотрение Банка России предложения по их совершенствованию;

2. Осуществление контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований Банка России;

3. Осуществление иных полномочий.

Полномочия территориального учреждения в области организации денежного обращения и расчетов:

- 1. Прогноз, организация и регулирование денежного обращения в регионе в рамках денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- 2. Организация межбанковских расчетов;

3. Организация кассового обслуживания кредитных организаций и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка ведения кассовых операций в кредитных организациях;

4. Осуществление иных полномочий.

Полномочия территориального учреждения по регулированию, надзору и осуществлению проверок деятельности кредитных организаций:

1. Рассмотрение документов, необходимых для регистрации кредитных организаций и получения ими лицензии;

2. Осуществление предварительного рассмотрения документов кредитных организаций, ходатайствующих об изменении величины уставного капитала, о расширении круга совершаемых операций, подготовка заключения о возможности предоставления кредитной организации соответствующей лицензии и представление его в Банк России;

3. Согласование назначения руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров кредитных организаций и их филиалов, а также руководителей служб внутреннего контроля в кредитных организациях;

4. Рассмотрение аудиторских заключений, представленных кредитными организациями по итогам их деятельности за год;

5. Осуществление контроля за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов, установленных Банком России, иных пруденциальных норм деятельности;

6. Применение в установленном Банком России порядке мер воздействия к кредитным организациям, допустившим нарушения;

7. Осуществление иных полномочий.

Правовое положение расчетно-кассовых центров Банка России определяется в соответствии с типовым положением, утвержденным Приказом ЦБ РФ от 7 октября 1996 г. № 336.

Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр (в дальнейшем именуются РКЦ) являются структурным подразделением Банка России, действующим в составе территориального учреждения Банка России.

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного,

надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами федерального казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе.

РКЦ возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка России в порядке, определяемом Советом директоров Банка России.

Начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

РКЦ имеет идентификационный код, печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Российской Федерации, а также штампы, необходимые для выполнения его функциональных задач.

Основные функции РКЦ:

1. Осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами);
2. Осуществление кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов);
3. Хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности;
4. Обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам);
5. Расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех

уровней и органов федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами;

6. Обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации;

7. Обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа;

8. Установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком;

9. Иные полномочия.

РКЦ осуществляет операции в соответствии с возложенными на него функциональными задачами:

1. Открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам) по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам;

2. Списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц;

3. Контроль за соблюдением правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

4. Прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам) и другим юридическим и физическим лицам;

5. Обработка денежной наличности;

6. Иные задачи.

Формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями.
Экономические нормативы Банка России

Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России обязан давать ответы в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации. При необходимости срок рассмотрения

указанного запроса может быть продлен Банком России, но не более чем на 1 месяц.

В целях взаимодействия с кредитными организациями ЦБ РФ имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций составляет 5 миллионов ЕВРО. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации.

Этот норматив составляет 20% первые два года деятельности кредитной организации и 10% последующие годы;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Этот норматив устанавливается в процентах от размера собственных средств кредитной организации и не может превышать 25% размера собственных средств кредитной организации.

При определении размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантии и поручительства, предоставленные кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков, который устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств кредитной организации.

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800% размера собственных средств кредитной организации;

5) нормативы ликвидности кредитной организации. Нормативы ликвидности кредитной организации определяются

как:

соотношение 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;

б) нормативы достаточности капитала.

Они определяются как отношение размера собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

7) размеры валютного, процентного и иных рисков.

Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков, гарантирования возврата вкладов граждан в соответствии с федеральными законами;

9) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц; он определяется как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств кредитной организации.

Размер норматива использования собственных средств для приобретения долей (акций) не может превышать 25% собственных средств кредитной организации;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам). Этот норматив определяется в процентах от собственных средств кредитной организации и не может превышать 50%.

[Глава 4](#)

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Договор банковского вклада: понятие, порядок заключения

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором (п. 1 ст. 834 ч. 2 ГК РФ). Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.

Правовое регулирование договора осуществляется: главой 44 (ст. 834 - 844) Гражданского кодекса /*Ф1; Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета»²;

См.: Собрание законодательства РФ. 1996. 29 января. № 5. С 410. См.: Вестник Банка России 1998 №53-54,61.

Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Письмом ЦБ РФ от 3 сентября 1998 г. № 199-Т «О мерах по защите вкладов населения в банках» и другими нормативными актами.

Договор банковского вклада является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

Сторонами договора выступают:

а) банк как кредитная организация, обладающая лицензией на право привлечения денежных средств во вклады. В случае осуществления вкладных операций в отсутствие лицензии вкладчик вправе потребовать немедленного досрочного возврата суммы вклада, а также уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 395 ч. 1 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков (если вкладчик - физическое лицо). Если вкладчик - юридическое лицо, то договор вклада признается недействительным по ст. 168 ч. 1 ГК РФ.¹

б) вкладчик, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо. В первом случае договор вклада является публичным (п. 1 ст. 426 ч. 1 ГК РФ), в связи с чем банк не вправе отказать ему в приеме вклада при следующих условиях:

— согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;

— прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных ЦБР;

- банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;
- у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;
- отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад.

При наличии данных обстоятельств и отказе банка принять денежные средства во вклад, вкладчик вправе обратиться в суд с иском о понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, предлагающихся другим вкладчикам в данной кредитной организации, а также взыскать убытки, вызванные таким отказом.

Договор банковского вклада, заключенный с юридическим лицом, не является публичным, и ограничения, установленные п. 3 ст. 426 ГК РФ на него не распространяются.

1 См Собрание законодательства РФ 1994 5 декабря №32 С 3301

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках (ст. 37 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.)

Виды вкладов

Согласно п. 1 и п. 4 ст. 837 ГК РФ, договор банковского вклада заключается на условиях выдачи по первому требованию (вклад до востребования); либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Заключение договора банковского вклада

Поскольку договор является реальным, права и обязанности сторон по нему возникают:

— в момент внесения вкладчиком суммы вклада в кассу банка;

- в момент зачисления суммы вклада на корреспондентский счет банка (при безналичных расчетах);

- внесения денежных средств в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу.

Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета, к правовому режиму которого применяются нормы ч. 2 Гражданского кодекса РФ о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК РФ и не вытекает из существа договора банковского вклада. Формирование средств на депозитных счетах юридических лиц осуществляется, как правило, путем перечисления соответствующий сумм с их расчетных, текущих счетов. По окончании срока депозитного договора с вкладчиком-юридическим лицом, сумма вклада ДОЛЖНА быть ему возвращена в безналичном порядке или, в предусмотренных законом случаях, наличными деньгами. В бухгалтерском учете банков вкладчики учитываются по отдельным лицевым счетам. Суммы депозитных вкладов по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом, учитываются на разных лицевых счетах (учет их на одном лицевом счете не допускается). Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу депозитного счета по срокам хранения и размеру процентных ставок.

Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу в том же периоде, за который они были начислены.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме (п. 1 ст. 836 ч. 2 ГК РФ). Несоблюдение которой может повлечь ничтожность договора и правовые последствия, установленные ст. 167 и 168 ч. 1 ГК РФ. Договор банковского вклада может быть оформлен путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (ст. 39 Закона «О банках и банковской деятельности»), а также другими способами, перечисленными в Гражданском кодексе РФ.

Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика. Договор не имеет строго регламентированной формы, но должен быть оформлен с соблюдением определенных требований, предъявляемых к такого рода документам, в частности:

- должен иметь номер, дату составления, содержать полное наименование банка и вкладчика, заключивших договор, их банковские реквизиты и адреса;

— должен быть подписан лицами, имеющими право такой подписи и (для юридических лиц) заверен печатями двух сторон;

— может быть заполнен от руки на ранее напечатанном бланке или напечатан полностью, но на нем не допускаются подчистки, а исправления должны быть оговорены и подписаны лицами, имеющими соответствующие полномочия.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота.

Сберегательная книжка - это документ, оформляющий заключение договора банковского вклада с гражданином и удостоверяющий поступление и движение денежных средств на его счете по вкладу. Реквизиты сберегательной книжки определены в п. 1 ст. 843 ч. 2 ГК РФ. Различаются: именная сберегательная книжка — не является ценной бумагой, служит письменным доказательством заключения договора банковского вклада с гражданином и внесения денежных средств на его счет. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой, предоставляет ее владельцу все права по договору банковского вклада. Ее отсутствие (утеря, повреждение) не может быть восполнено договором вклада; восстановление прав вкладчика в

данном случае осуществляется вызывным производством в порядке, установленном гл. 33 (ст. 274-281) ГПК РСФСР.1

Сберегательный (депозитный) сертификат — ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Правовой режим сертификатов установлен Положением «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20)? Действующее законодательство предъявляет к сертификатам определенные требования, в частности:

— сертификаты могут быть именными и на предъявителя; могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями;

— выпускаются в валюте Российской Федерации; при этом владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках;

- не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги;

~ одностороннее изменение кредитной организацией процентной ставки, обусловленной в сертификате, не допускается;

- передача прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, другому лицу осуществляется посредством вручения сертификата этому лицу; права,

удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, удостоверенном для уступки требований (цессии);

- уступка требования по сертификату может быть совершена в течение срока обращения данного сертификата.

Сертификат должен содержать ряд обязательных реквизитов, несоблюдение которых влечет его недействительность, в частности:

- наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»;
- номер и серия сертификата;
- дата внесения вклада или депозита;
- размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты;
- дата востребования суммы по сертификату;

1 См. Ведомости ВС РСФСР 1964. № 24. С. 407. Свод законов РСФСР. Т. 2. С. 7. См.. Вестник Банка России. 1998. № 64.

— ставка процента за пользование депозитом или вкладом;

- сумма причитающихся процентов;

— ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;

- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый с Банке России;

- для именованного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика - юридического лица, фамилия, имя, отчество и паспортные данные вкладчика - физического лица;

- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.

Сберегательный сертификат может быть выдан только гражданину Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банкам при следующих условиях:

- осуществления банковской деятельности не менее двух лет;
- публикации годовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдения банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнения обязательных экономических нормативов;
- наличия резервного фонда (балансовый счет 10701) в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала;
- выполнения обязательных резервных требований.

Держателем депозитного сертификата является юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации или на территории государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Как правило, сертификаты являются срочными (срок обращения сберегательных сертификатов составляет три года, а депозитных - один год (с даты выдачи до даты получения владельцем права востребования депозита или вклада по сертификату).

Кредитная организация начисляет проценты по сберегательным (депозитным) сертификатам на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обра-

ния (когда владелец сертификата получает право востребования вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, определяемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Основное содержание договора банковского вклада составляют следующие обязанности банка:

1. Хранение денежных средств клиента на банковском вкладе;
2. Возврат вкладчику суммы вклада в порядке, установленном в договоре. Возврат суммы вклада физическому лицу осуществляется наличным либо безналичным способом. При этом, вкладчик вправе дать распоряжение банку о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Возврат суммы вклада юридическому лицу осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет вкладчика. Перечисление денежных средств на счета третьих лиц не допускается (п. 1 и 2 ст. 861, п. 3 ст. 834 ч. 2 ГК РФ);
3. Выплата клиенту вознаграждения в виде процентов за весь период пользования чужими денежными средствами (ст. 838, 839 ГК РФ, Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением средств банков, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» — утв. ЦБР 26 июня 1998 г. № 39-П). Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику, либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

По общему правилу, при возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора. В случае, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования», если иное не предусмотрено договором. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по

его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу).

Вопрос о возможности одностороннего изменения банком процентной ставки решается в зависимости от вида вклада. Установленный размер процентов на вклад, внесенный гражданином на определенный срок (срочный договор вклада), либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По срочному договору банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов также не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, может быть изменен банком, если в договоре банковского вклада не предусмотрено иное. При

уменьшении банком размера процентов, новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором;

4. Принятие мер по обеспечению возврата вклада. Подобная обязанность банка зафиксирована в п. 1 и 2 ст. 840 ГК РФ, согласно которой банки обязаны обеспечивать возврат вкладов. В настоящее время указанные обязанности банка не получили широкого применения в силу отсутствия необходимых правовых механизмов их реализации;

5. Своевременно информировать клиента об изменении существенных условий договора, в частности, об изменении процентной ставки по вкладам (п. 2 ст. 838 ГК РФ); а также информировать о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов по соответствующим запросам клиентов (п. 4.5 Положения «О порядке начисления процентов по операциям, связанным привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»);

6. Хранить банковскую тайну о вкладе клиента (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);

7. Не оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации (перечисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.).

Глава 5

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Основная форма взаимодействия банка и клиента. Понятие и содержание договора банковского счета

Открытие и ведение банковских счетов является наиболее важной пассивной операцией как для банков, опосредующих таким образом привлечение денежных средств, так и для клиентов, получающих возможность проводить различные платежи.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие

не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Договор банковского счета является консенсуальным, двусторонне-обязывающим, возмездным.

Сторонами договора являются:

- банк как кредитная организация, право на ведение банковских счетов которой зафиксировано в лицензии на совершение банковских операций;
- клиент, в качестве которого выступает юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель.

Количество банковских счетов (расчетных, депозитных и иных), открытых клиентом в любой валюте, действующее законодательство не ограничивает (ст. 30 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности»)

По общему правилу, договор банковского счета является бессрчным, хотя стороны при его заключении вправе оговорить срок действия данного договора.

Содержание договора составляют следующие права и обязанности сторон:

1. Основные правомочия банка по договору банковского счета:

- принятие денежных средств клиента на его банковский счет;
- открытие и ведение счета клиента — зачисление на банковский счет клиента поступающих для него денежных сумм и списание средств со счета на основании распоряжения клиента;
- своевременное и правильное совершение по поручению клиента расчетно-кассовых операций - соблюдение установленных законом, договором, банковскими правилами и обычаями делового оборота требований о порядке и сроках проведения платежей;
- осуществления кассовых операций. При этом, зачисление и списание денежных средств осуществляется банком в срок не позже операционного дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;

- уплата клиенту процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете, сумма которых зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором. По данному виду банковских операций банк учитывает следующие виды процентов:

а) начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям банка (по операциям, связанным с привлечением денежных средств) — проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету обязательств банка по уплате процентов;

б) уплаченные проценты по пассивным операциям банка - проценты, зачисленные на счета клиентов банка (расчетные, текущие), уплаченные в установленном порядке наличными денежными средствами из кассы банка, списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора;

в) просроченные обязательства банка по уплате процентов (просроченная задолженность банка) - проценты, начисленные банком заемщика по привлеченным денежным средствам в пользу юридических лиц, включая банки, но не выплаченные по наступлении установленного соответствующим договором срока либо по наступлении предусмотренных договором обязательств.

При закрытии банковских счетов клиентов банков проценты по привлеченным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом, остаток по банковскому счету определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет при его закрытии (передаче).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов как по привлеченным, так и по размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется одним из двух методов:

— «кассовым» методом, в соответствии с которым отнесение банком-заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их уплаты;

- метод «начислений» состоит в том, что все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на расходы банка.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов в соответствии с условиями договора:

- по формулам простых процентов;

- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки;
- с использованием плавающей процентной ставки;

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. В расчет при начислении процентов принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства;

- хранение банковской тайны о счетах клиента (п. 1 ст. 857 ч. 2 ГК РФ, ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);
- право осуществлять кредитование банковского счета клиента (ст. 853 ГК РФ).

2. Права и обязанности клиента:

- обязанность соблюдать предусмотренный действующим законодательством порядок открытия и ведения банковского счета;
- обязанность соблюдать требования закона, банковских правил, в отношении порядка проведения безналичных расчетов и оформления расчетных документов;
- обязанность оплаты услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (в случаях, предусмотренных договором);
- право выбора формы безналичных расчетов, наиболее соответствующей интересам клиента.

Ответственность банка наступает в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк в виде уплаты на эту сумму процентов в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 ГК РФ .

Виды банковских счетов

Действующее законодательство позволяет клиентам кредитных организаций открывать множество различных счетов, максимально соответствующих целям их деятельности. Наиболее распространенными из них являются следующие.

Расчетный счет открывается юридическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, для проведения платежных операций по расчетам за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы. С

расчетных счетов производится уплата налоговых платежей в бюджеты всех уровней, а также различные внебюджетные фонды. Поскольку данный счет является основным, с его открытием закон связывает соблюдение определенных требований. В частности, в числе документов, необходимых для открытия счета, клиент обязан предоставлять справки о постановке на налоговый учет; об открытии счета клиент обязан уведомить внебюджетные фонды.

Количество открываемых клиентом расчетных счетов законом не ограничено.

Предприятиям, организациям и учреждениям, имеющим отдельные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне места своего местонахождения, по ходатайству владельца основного расчетного счета могут открываться расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения данных подразделений.

Текущие счета открываются организациям, не являющимися юридическими лицами; филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям организаций. По данным счетам, как правило, осуществляется ограниченный круг операций, связанных с основной деятельностью клиента, в частности с текущих счетов производятся расходы на содержание аппарата управления, выдача средств на заработную плату, расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства по иностранному страхованию.

Ряд банковских счетов обладают признаками специальных счетов в силу особенностей статуса владельцев счета; источников финансирования и иных параметров.

В частности, к числу специальных счетов относятся:

- бюджетные счета - открываются бюджетным учреждениям, т.е. организациям, созданным органами государственной власти РФ, ее субъектами, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которых финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов, и наделенные государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления (ст. 161 БК РФ). Бюджетные учреждения открывают, как правило, лицевые счета, которые ведутся Федеральным казначейством Минфина РФ. Денежные средства с бюджетных счетов расходуются, как правило, на оплату труда работников; перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; трансферты населению; командировочные и иные компенсационные выплаты работникам; оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам либо в соответствии с утвержденными сметами без заключения таких контрактов;

— валютные счета — открываются резидентам и нерезидентам в уполномоченных банках. Объектом данных счетов является иностранная валюта.

Нерезидентам открываются рублевые счета следующих типов:

а) рублевые счета типа «Т» (текущие);

б) рублевые счета типа «И» (инвестиционные);

в) физическим лицам-нерезидентам - на основании Инструкции ЦБ РФ от 12 октября 2000 г. № 93-И «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам»',

Нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, официальным представительством также открываются банковские счета в валюте РФ:

- типа «К» (конвертируемый);

- типа «Н» (неконвертируемые);

- типа «Ф» (счет физического лица) для расчетов в валюте Российской Федерации;

- ссудные счета обладают целевым характером. Данные счета используются при осуществлении банковского кредитования. По ним невозможны расходные операции по правилам расчетных и текущих счетов; кроме того, денежные средства на данные счета зачисляются опосредованно, т.е. через расчетные (текущие) счета клиента;

- определенной спецификой обладают накопительные (временные) расчетные счета юридических лиц. Статья 12 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» устанавливает необходимость для некоторых субъектов (акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью) в числе документов, представляемых на регистрацию, предъявлять документы, свидетельствующие об оплате их учредителями не менее 50% уставного капитала. Указанные денежные средства могут зачисляться на временный расчетный (накопительный) счет. Счет может открываться на основании предоставленных субъектами нотариально заверенных копий учредительных документов.

Основные особенности правового режима накопительного счета состоят в том, что круг банковских операций, совершаемых по нему, ограничивается зачислением денежных средств; их перечислением на расчетный счет созданного юридического лица (при завершении процедуры регистрации); возвратом денежных средств. Денежные средства вносятся на счет как наличным, так и безналичным способом. Закрытие временного расчетного счета осуществляется, как правило,

автоматически исходя из его целевого назначения посредством перечисления находящихся на нем сумм на расчетный счет созданного юридического лица в этом же, либо другом банке. Прекращение договора может также происходить в связи с отказом в государственной регистрации юридического лица, либо отказом учредителей (учредителя) от регистрации данного юридического лица;

— межбанковские счета открываются исключительно кредитным организациям в соответствии с требованиями главы 45 (ст. 845-860)

ГК РФ. К числу подобных относятся корреспондентские и другие счета (субсчета):

а) корреспондентский счет — банковский счет кредитной организации (головной организации), открываемый в подразделении расчетной сети Банка России, в других организациях.

б) корреспондентский субсчет - банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России;

в) счета межфилиальных расчетов (счета МФР) -счета, открываемые на балансах головной организации, филиалов для учета взаимных расчетов;

г) корреспондентский счет «ЛОРО» - корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором. Корреспондентский счет «ЛОРО» в банке-корреспонденте является корреспондентским счетом «НОСТРО» в банке-респонденте.

Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета

Договор заключается в простой письменной форме (п. 1 ст. 161 ГК РФ). Как правило, банк и клиент заключают единый договор банковского счета, хотя действующее законодательство допускает возможность заключения такого договора путем оферты (подачи заявления и иных документов на открытие банковского счета) и акцепта (разрешительной надписи руководителя банка).

Отказать клиенту в открытии банковского счета банк не вправе за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо отказ допускается законом и иными правовыми актами.

Для оформления открытия банковских счетов клиент предоставляет следующие документы:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером владельца счета;
- документ (свидетельство) о государственной регистрации организации (предприятия, учреждения);
- копии надлежаще утвержденного устава (положения); - карточку с образцами подписей и оттиска печати.

В дальнейшем вышеуказанные документы хранятся в деле по оформлению счета - юридическом деле клиента (кроме банковской

карточки подписей и печатей, которые хранятся в специальной картотеке).

Операции по банковскому счету

Согласно ст. 848 ГК РФ, банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Основными операциями, совершаемыми по банковскому счету, являются:

- зачисление на счет клиента поступающих денежных средств;
- списание со счета клиента определенных денежных сумм. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на

основании распоряжения клиента (п. 1 ст. 854 ГК РФ) либо с его согласия. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для

удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

— в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсион-

ный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

— в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

— в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, - производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Положение абз. 4 п. 2 (ст. 855 ГК РФ) признано не соответствующим Конституции РФ Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 г. № 21-П, исходя из того, что обязательное списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, означает только взыскание задолженности по указанным платежам на основании поручений налоговых органов и органов налоговой полиции, носящих бесспорный характер.

В соответствии с частью 3 статьи 79 Федерального конституционного закона от 21.07.1994 г. № 1-ФКЗ акты или их отдельные положения, признанные неконституционными, утрачивают силу.

До внесения в соответствии с решением Конституционного Суда Российской Федерации изменений в пункт 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание средств по

платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления документов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей Гражданского кодекса Российской Федерации к первой и второй очередности.

При недостаточности денежных средств на счете банк вправе предоставить клиенту кредит особого вида — овердрафт, если подобная возможность предусматривалась договором счета. Овердрафт выражается в осуществлении банком платежей со счета клиента на оговоренную в договоре сумму при отсутствии на данном счете денежных

средств. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ст. 807— 821 ч. 2 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное. При этом денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (п. 1 ст. 850 ГК РФ) и оплатой услуг банка (п. 1 ст. 851 ГК РФ), а также требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (п. 1 ст. 852 ГК РФ) прекращаются зачетом (ст. 410 ч. 1 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором банковского счета. При проведении зачета указанных требований банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Без распоряжения клиента а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом, средства с банковского счета могут быть списаны по решению суда. Законодатель не определил понятия «бесспорное» и «безакцептное» списание, зачастую толкуя их как синонимы. Между тем, понятие «бесспорного» списания применяется к тем видам банковских операций, которые осуществляются по требованию государственных органов и в пользу государства. Безакцептное списание применяется в договорных правоотношениях, когда правоотношения сторон носят договорный, возмездный характер.

В бесспорном порядке осуществляется списание денежных средств со счета плательщика по решению суда общей юрисдикции и арбитражного суда на основании исполнительных документов, перечень которых установлен ст. 7 Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве».1 Исполнительный документ может быть направлен самим взыскателем, либо судебным приставом-исполнителем в кредитную организацию, которая обязана в трехдневный срок его исполнить полностью либо частично (при недостаточности денежных средств на счете плательщика).

В бесспорном порядке списываются денежные средства со счетов плательщика в случаях, прямо установленных законом на основании распоряжений взыскателей, представленных инкассовым поручением. В настоящее время отношение законодателя к подобной форме списания является неоднозначным. В частности, постановлением Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 г. № 20-П «По делу о

См.: Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. С. 3591.

проверке конституционности п. 2 и п. 3 ч. 1 ст. 11 Закона РФ от 24 июня 1993 г. «О федеральных органах налоговой полиции» бесспорный порядок взыскания штрафов признан превышением конституционно допустимого ограничения права, закрепленного в ч. 3 ст. 35 Конституции РФ, согласно которой никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Определением КС РФ от 6 ноября 1997 г. № 111-0 установлена неконституционность списания налоговыми органами в бесспорном порядке сумм штрафов, а также всей суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли). Впоследствии, определением КС РФ от 4 марта 1999 г. № 50-О было разъяснено, что вывод Конституционного Суда РФ (признавшего, что бесспорный порядок взыскания с юридических лиц сумм штрафов и иных санкций без их согласия, т.е. при возражениях против указанных, взысканий, является неконституционным вне зависимости от того, каким органом - налоговой полицией или налоговой службой - принимается решение о производстве взыскания и каким нормативным актом такое право ему предоставлено) распространяется на все иные органы, в том числе государственные службы и фискальные органы, поскольку ими могут применяться аналогичные санкции. Аналогичная позиция прослеживается в Определении КС РФ от 14 января 2000 г. № 4-О.

Без распоряжения клиента денежные средства со счета могут быть списаны по распоряжению следующих взыскателей:

- налоговых органов в отношении недоимок и пеней по налогам (ст. 46, 47 ч. 1 Налогового кодекса РФ);¹
- пенсионного фонда РФ и его территориальных органов в отношении недоимок и пеней (пп. 9 п. 1 ст. 31; ст. 34.1; ст. 46 ч. 1 Налогового кодекса РФ);
- федеральных и территориальных фондов обязательного медицинского страхования - в отношении недоимок и пеней (пп. 9 п. 1 ст. 31; ст. 34.1; ст. 46 ч. 1 Налогового кодекса РФ);
- органов федерального казначейства Минфина РФ (федерального и территориального уровня) в отношении сумм бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек; суммы процентов за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, срок уплаты которых наступил; пени за

несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе; просрочку платы процентов за пользование бюджетными

См.: Собрание законодательства РФ. 1998. 3 августа. № 31. С. 3824.

средствами, предоставленными на возвратной основе и т.д. (ст. 284, 286, 287 Бюджетного кодекса РФ);

— таможенных органов в отношении недоимок и пеней по таможенным платежам и сборам, неуплаченных в установленном порядке государственных пошлин (ст. 124 Таможенного кодекса РФ, ст. 47 ч. 1 Налогового кодекса РФ);

- органов валютного контроля: ЦБ РФ, Минфина РФ в отношении полученного по недействительным сделкам, а также в результате незаконных действий за нарушение порядка вывоза и пересылки и страны валюты Российской Федерации и ценных бумаг, выраженных в валюте РФ; совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями, жемчугом в РФ; продажи и покупки иностранной валюты; открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте и др. (ст. 14 Закона РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле») и некоторых других.

Возможность безакцептного списания денежных средств со счета плательщика может быть предусмотрена договором между банком и клиентом, либо дополнительным соглашением к нему, в котором указывается, какой именно кредитор вправе списывать с должника суммы в безакцептном порядке и за какую продукцию (товар, оказанные услуги, выполненные работы).

Закрытие банковского счета: основания и порядок

Закрытие банковского счета осуществляется на основании расторжения договора банковского счета. Расторжение договора возможно:

а) по заявлению клиента - в любое время;

б) по требованию банка договор банковского счета расторгается судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

— при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

При закрытии банковского счета остаток денежных средств на счете возвращается клиенту либо по его указанию перечисляется на

Первоначальный текст опубликован в «Ведомостях СНД РФ и ВС РФ». 1993. 5 августа. № 31. С. 1224. Изменения, внесенные Федеральными законами от 30.12.2001 г. № 196-ФЗ и от 29.05.2002. № 57-ФЗ, вступили в силу с 1 июля 2002 г.

другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента; неоплаченные расчетные документы, находящиеся в картотеке № 2 (неоплаченные в срок расчетные документы) возвращаются взыскателям; клиенту уплачиваются проценты, начисленные на день закрытия счета.

Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету

Арест на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, согласно ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» может быть наложен судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора. Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно ст. 29 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (от 18.12.2001 г. № 174-ФЗ)¹ наложение ареста на денежные средства осуществляется исключительно судом в ходе досудебного производства, при этом операции с денежными суммами, находящимися на счете, во вкладе или на хранении в банках и иных кредитных организациях, прекращаются полностью или частично в пределах денежных средств, на которые наложен арест (ст. 115 УПК РФ). Правовым основанием является протокол, составленный в соответствии с требованиями ст. 166 и 167 УПК РФ. Руководители банков и иных кредитных организаций при этом обязаны предоставлять информацию об этих средствах по запросу суда, а также прокурора либо следователя или дознавателя с согласия прокурора.

Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счетах, может осуществляться в качестве меры по обеспечению иска в соответствии со ст. 91 АПК РФ (от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ)²; ст. 134 Гражданско-процессуального кодекса РСФСР, а также в качестве мер принудительного исполнения на основании ст. 358 ГПК РСФСР. В последнем случае указывает на необходимость направления «другим лицам» (в качестве которых в данном случае выступает банк) запроса

См : Собрание законодательства РФ. 2001. 24 декабря. № 51 (ч. 1). С. 4921. - Вступил в силу с 1 июля 2002 г.

См : Российская газета. 2002. 27 июля. № 137. Вступил в силу 1 сентября 2002 г.

о наличии денежных средств. Одновременно указанные лица уведомляются о том, что с момента получения запроса судебного исполнителя на имеющиеся у них денежные суммы должника налагается арест в сумме взыскания и что все причитающиеся должнику платежи до полного погашения взыскиваемой суммы они обязаны вносить взыскателю или на депозитный счет суда (ст. 390 ГПК РСФСР).

Кредитная организация, Банк России не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом. Кроме того, если физическому или юридическому лицу был причинен вред в результате незаконного наложения ареста, его возмещение осуществляется за счет казны Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных законом, за счет казны субъектов Российской Федерации или казны муниципального образования в полном объеме независимо от вины должностных лиц органов дознания, предварительного следствия, прокуратуры и суда в порядке, установленном законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Схожий характер носит приостановление операций по счету плательщика. В отличие от ареста денежных средств, находящихся на счете, указанный институт разработан в действующем законодательстве недостаточно.

В основном, закон определяет право правоохранительных органов таким образом ограничивать права клиентов по распоряжению счетов в двух случаях:

- статья 124 Таможенного кодекса РФ устанавливает возможность взыскания таможенными органами РФ в бесспорном порядке неуплаченных таможенных платежей независимо от времени обнаружения факта неуплаты (за исключением взыскания платежей с физических лиц, перемещающих товары через таможенную границу РФ не для коммерческих целей, с которых взыскание производится в судебном порядке). При попытке уклонения от уплаты таможенных платежей ГТК РФ по представлению таможенного органа РФ вправе принять решение о приостановлении операций по счетам плательщика до момента фактической уплаты, являющееся обязательным для исполнения банками и иными кредитными организациями. Неисполнение последними решений таможенных органов РФ о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных платежей, а равно необоснованные задержки исполнения таких решений влекут наложение штрафа в размере суммы неуплаченных платежей;

- подпункт 5 п. 1 ст. 31 ч. 1 Налогового кодекса РФ предоставляет право приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов

и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков и налоговых агентов налоговыми органами.

Приостановление операций по счетам в банке определяется Налоговым кодексом РФ как один из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. При этом указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Решение о приостановлении операций по счету организации-налогоплательщика в банке принимается руководителем (его заместителем) налогового органа, направившим требование об уплате налога, в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога. В этом случае решение о приостановлении операций по счету может быть принято только одновременно с вынесением решения о взыскании налога.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика (как организации, так и индивидуального предпринимателя) по его счету в банке может также приниматься руководителем (его заместителем) налогового органа в случае непредставления этими лицами налоговой декларации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока ее представления, а также в случаях отказа от представления налогоплательщиками деклараций. Приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления этими налогоплательщиками налоговой декларации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке направляется налоговым органом банку с одновременным уведомлением налогоплательщика-организации и передается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого решения. Такое решение подлежит безусловному исполнению банком и действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Отменяется приостановление операций по счетам решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу доку-

ментов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога.

По аналогии с арестом денежных средств, в случае приостановления операций по счету банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком-организацией в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа.

При наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента исполнение банком их поручения на перечисление средств другому лицу (не связанному с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд) — влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика или налогового агента, но не более суммы задолженности.

Помимо собственно ограничения правомочий налогоплательщика распоряжаться денежными средствами на его счете, Налоговым кодексом установлено, что при наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета. Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю — при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица — влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. рублей с должностных лиц банка (ст. 132 НК РФ).

Ответственность должностных лиц банка или иной кредитной организации за открытие счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (органе государственного внебюджетного фонда), а также за открытие счета указанным лицам при наличии у банка (иной кредитной организации) решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица установлена ст. 15.7 КоАП РФ.

Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну

Кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это

не противоречит федеральному закону (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Обязанность хранить банковскую тайну возлагается не только на должностных лиц коммерческого банка, но и на всех служащих кредитной организации, вне зависимости от должности и круга выполняемых функциональных обязанностей. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Действующим законодательством допускается предоставление сведений, составляющих государственную тайну, государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и порядке, установленных законом. В частности,

- справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

- справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

- справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении; нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмо-

трены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Глава 6

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ

Понятие, принципы и способы расчетов

Осуществление практически любых платежей реализуется посредством совершения ряда взаимосвязанных действий. Следовательно, расчетными следует признать правоотношения, возникающие между субъектами хозяйственных обязательств и кредитными организациями, либо между кредитными организациями по поводу проведения платежей за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Основными способами их осуществления являются расчеты наличными деньгами и в безналичном порядке. Преобладание того либо иного способа детерминируется уровнем развития экономической системы общества. В настоящее время основная часть денежного оборота в стране происходит именно в безналичном порядке. Расчеты наличным способом между юридическими лицами по одной сделке проводятся на сумму не более 60 тыс. рублей (Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-У). Обя-

занность осуществления расчетов при проведении платежей с участием юридических лиц, а также граждан-предпринимателей в безналичном порядке установлена п. 2 ст. 861 ч. 2 ГК РФ.

В целях нормального функционирования предпринимательской деятельности особое значение имеет правильная организация расчетов. Проведение расчетов в Российской Федерации регламентируются нормами действующего законодательства, в которых определяются принципы, порядок расчетов, права и обязанности субъектов расчетных правоотношений: главой 46 ч. 2 Гражданского кодекса РФ; Федеральным законом от 9 июля 2002 г. № 82-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»; Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 12 апреля 2001 г. № 2-П)^; Положением «О правилах

организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П); Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Приказом ЦБ РФ от 25 марта 1997г. № 02-101) и др.

Расчеты осуществляются с банковских счетов хозяйствующих субъектов на основании требований закона и условий заключенного договора с соблюдением ряда принципов расчетов, основными среди которых являются следующие:

- свобода выбора клиентом формы осуществления безналичных расчетов;
- невмешательство кредитных организаций в договорные отношения контрагентов;
- по общему правилу, осуществление списания денежных средств со счета клиента по распоряжению владельца счета;
- при достаточности денежных средств на счете клиента списание денежных средств со счета в порядке календарной очередности. Если денежных средств на счете недостаточно, их списание осуществляется по правилам ст. 855 ч. 2 ГК РФ;
- производство платежей при наличии на счетах плательщика собственных денежных средств или за счет предоставленного банком кредита;
- зачисление средств на счет получателя после списания соответствующих сумм со счета плательщика;
- проведение платежей с использованием расчетных документов, составленных в соответствии с формой, утвержденной ЦБ РФ;
- осуществление расчетов в установленные сроки.

См.: Вестник Банка России. 2001. № 27-28.

Расчетные операции осуществляются кредитными организациями на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в случаях установленных нормативными актами - электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- номер, число, месяц, год выписки расчетного документа;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика;
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код, номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета (субсчета);
- назначение платежа;
- сумма и очередность платежа;
- вид операции и подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Субъекты и содержание расчетных правоотношений

Структура расчетных правоотношений содержит три основных элемента: субъектный состав; объект правоотношений; а также содержание как совокупность прав и корреспондирующих им обязанностей субъектов.

Объектом данных отношений являются денежные средства клиента кредитной организации.

Субъектами таких правоотношений являются:

- плательщик и получатель средств;
- кредитные организации, обслуживающие плательщика и получателя денежных средств;
- учреждения, через которые проходит платеж: а) расчетная сеть ЦБ РФ, б) кредитные организации, в) клиринговые центры (финансовые дома).

Основными полномочиями плательщика и получателя средств являются следующие:

- право свободно выбирать форму расчетов и закреплять ее в договорах с кредитными организациями;
- право осуществлять зачет взаимных требований как посредством кредитных организаций, так и минуя их;
- право давать обязательные к исполнению банками распоряжения о перечислении денежных средств;
- право предъявлять претензии либо обращаться в суд в случае нарушения кредитными организациями порядка осуществления платежей, установленного законом либо договором.

При осуществлении расчетов клиент кредитной организации обязан:

- хранить денежные средства на банковском счете в кредитной организации на условиях и в порядке, определенных законом либо договором;
- выполнять требования нормативных актов, регулирующих отношения между банком и клиентом по осуществлению расчетов;
- правильно оформлять платежные документы;
- платить банку вознаграждение за осуществление расчетно-кассовых операций.

Основные права банков:

- рекомендовать клиенту наиболее выгодную форму осуществления расчетов;
- производить на основаниях, прямо предусмотренных законодательством, безакцептное и бесспорное списание средств со счета плательщика без согласия последнего;
- оказывать клиенту дополнительные услуги (консультационные, факторинговые, лизинговые);
- осуществлять межбанковские операции с использованием корреспондентских счетов, открываемых друг у друга банками на основе корреспондентских соглашений через РКЦ ЦБ РФ, либо посредством клиринговых центров (финансовых домов).

При осуществлении расчетных операций кредитные организации обязаны:

- вести банковские счета клиентов;
- исполнять требования нормативных актов, регулирующих отношения между банком и клиентом по осуществлению расчетов;
- не вмешиваться в договорные отношения клиентов;
- осуществлять банковские операции со счетов клиента только по его распоряжению (за исключением случаев безакцептного и бесспорного списания средств);
- хранить денежные средства клиента на его банковском счете;
- своевременно и правильно совершать расчетно-кассовые операции;
- правильно оформлять платежные документы в соответствии с требованиями, установленными законом;
- своевременно и правильно зачислять поступающие на банковский счет, открытый клиенту, денежные суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении и выдаче со счета, а также о проведении иных банковских операций, предусмотренных законом, банковскими правилами либо договором;
- осуществлять расчеты на условиях добросовестности и разумности.

Добросовестность при осуществлении расчетов предусматривает деятельность кредитной организации строго в рамках, установленных непосредственно законом либо договором. Добросовестность банка при проведении платежей подразумевается и служит основой его деловой репутации.

Разумность в действиях кредитной организации обуславливает наиболее эффективное исполнение функциональных обязанностей. В частности, разумность предполагает:

- выбор кредитной организацией оптимального пути осуществления расчетной операции клиента (выбор маршрута платежа и т.д.);
- экономичность производства платежа (необходимость использования формы, обеспечивающей наиболее быстрый, простой и выгодный для всех участвующих в расчетной операции лиц платеж);
- обязанность кредитной организации при возникновении ущерба либо реальной возможности причинения убытков клиенту своевременно проинформировать его об этом.

Работа банка при расчетах платежными поручениями

Платежным поручением является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение оформляется на типовом бланке. В число обязательных реквизитов платежного поручения включаются: ИНН плательщика и получателя средств; наименования и номера счетов в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России; наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды (БИК) и номера счета для проведения расчетных операций. Согласно требованиям

п. 1, 2 ст. 864 ч. 2 ГК РФ, содержание платежного поручения, предоставляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения установленным правилам банк может уточнить его содержание запросом, который должен быть сделан плательщику незамедлительно для получения поручения. При неполучении ответа в срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику, если иное не оговорено банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. По общему правилу, они принимаются к исполнению независимо от наличия денежных средств на счете.

Платежными поручениями могут производиться:

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

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

В рамках расчетов с использованием платежных поручений можно выделить следующие этапы:

- направление плательщиком в обслуживающий его банк платежного поручения о списании с его счета определенной денежной суммы и зачислении ее на счет получателя средств;

- осуществление банком плательщика контроля правильности оформления платежного поручения; списание средств со счета плательщика и направление расчетных документов в исполняющий банк;

- зачисление денежных средств исполняющим банком на счет получателя средств и направление информации о совершенной расчетной операции - выписки с расчетного счета - клиенту. Моментом исполнения обязательства банка плательщика перед клиентом по платежному поручению является зачисление соответствующей денежной суммы на счет банка получателя, если договором банковского счета клиента и банка плательщика не предусмотрено иное.

В отличие от указанного правила, при перечислении кредитной организацией налоговых платежей клиентов в бюджет и внебюджетные фонды, обязанность налогоплательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя - считается выполненной при направлении им платежного поручения на перечисление налоговых платежей в обслуживающий его банк.

В настоящее время сохраняется возможность осуществления расчетов плановыми платежами, в основе которых лежит встречное движение денег и товаров. Подобные расчеты применяются при наличии постоянных хозяйственных связей покупателей и товаропроизводителей вне зависимости от форм их собственности за поставленную продукцию. Перечисление денежных средств осуществляется в обусловленные договором между поставщиком и покупателем сроки, но не реже трех раз в месяц. Сумма платежей устанавливается обычно с учетом периодичности платежей и объема поставок на предстоящий период (месяц, квартал).

Работа банка при расчетах аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банку-эмитенту) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками открываются следующие виды аккредитивов:

- покрытый (депонированный) - банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

— непокрытый (гарантированный) - банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется соглашением сторон;

- отзывный аккредитив - может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива;

- безотзывным является аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств;

- по просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке состоит в следующем:

1. Плательщик предоставляет в обслуживающий его банк аккредитив на бланке установленной формы, в котором он обязан указывать:

— вид аккредитива;

- условия его оплаты;

- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;

- срок его действия;

- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;

— номер и дату основного договора;

- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

— грузополучателя и место назначения (при оплате товаров);

2. Отзыв (полный или частичный) или изменение условий аккредитива осуществляется посредством представления плательщиком в банк-эмитент соответствующего распоряжения, составленного в произвольной форме и

оформленного необходимыми подписями и печатями. Необходимые документы направляются в исполняющий банк;

3. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета № 40901 «Аккредитивы к оплате». При поступлении от банка-эмитента непокрытого аккредитива, его сумма учитывается на внебалансовом счете № 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком». Получатель средств извещается обслуживающим его банком (исполняющим) об открытии аккредитива;

4. В целях получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы;

5. Исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных получателем средств документов требованиям действующего законодательства и условиям открытия аккредитива.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. В таком случае последний обязан предоставить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;

— паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;

— образец своей подписи.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Сумма использованного непокрытого аккредитива списывается с соответствующего лицевого внебалансового счета № 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком». Один из экземпляров реестра направляется банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету № 90907 «Выставленные аккредитивы» или № 91404 «Гарантии, выданные банком» в зависимости от вида аккредитива.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

Если документы, принятые исполняющим банком от получателя средств, не соответствуют условиям аккредитива, банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм, выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву - восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Расчеты чеками. Сферы использования чеков

Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку - произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Использование чековой формы расчетов имеет ряд особенностей, в частности:

- 1) чек, согласно действующему законодательству, является ценной бумагой по своей правовой природе, т.е. документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении;
- 2) способностью являться реальным плательщиком по чеку наделены лишь кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью;
- 3) чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

В настоящее время сфера обращения чеков несколько ограничена. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для безналичных расчетов, однако, они не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутриванковскими правилами проведения расчетных операций.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций-участников расчетов;
- обязательства и ответственность кредитных организаций-участников расчетов.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Чек удобен для расчетов в случаях, когда плательщик не желает отдавать деньги до получения товара, а поставщик не хочет переда-

вать товар до получения гарантий платежа.' Кроме того, при расчетах чеками поставщик полностью может обезопасить себя от сомнений по поводу сроков расчета с покупателем и ускорения оплаты. Чек удобен также при расчетах во всех случаях, когда изначально не известен продавец.

Работа банка при расчетах по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Маршрут прохождения платежа по инкассо выглядит следующим образом:

1. Платежные документы при использовании данной формы расчетов предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя);
2. По общему правилу, получатель средств представляет в банк расчетные документы при реестре переданных на инкассо документов;
3. Ответственный исполнитель банка-эмитента при приеме на инкассо платежных документов осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех необходимых реквизитов; подписей и печатей имеющимся в банке образцам. Согласно действующему законодательству именно банк-эмитент обязуется доставить по назначению принятые на инкассо документы. В ходе выполнения данной обязанности, вытекающей из договора, заключенного между клиентом и банком, банковского счета, банк-эмитент вправе привлечь другой банк - исполняющий;
4. Расчетные документы направляются в исполняющий банк. Если маршрут платежа охватывает другие кредитные организации, доставку расчетных документов они осуществляют самостоятельно; если платеж проходит через учреждения и подразделения расчетной сети Банка России - экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций осуществляется в порядке, установленном ЦБ РФ;
5. Поступившие в исполняющий банк расчетные документы регистрируются в журнале произвольной формы. Ответственный исполнитель банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов расчетных документов. В дальнейшем один из экземпляров расчетных документов направляется плательщику для акцепта. При этом расчетные документы помещаются в картотеку по

внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»;
6. После совершения акцепта расчетных документов соответствующая денежная сумма списывается с ведущегося в кредитной организации банковского счета плательщика и зачисляется на счет получателя средств. Действующим законодательством допускается частичная оплата расчетных документов.

Расчеты по инкассо проводятся с использованием платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Указанные расчеты производятся как с предварительным акцептом, так и без акцепта плательщика.

Срок для акцепта платежных требований, как правило, определяется сторонами по основному договору. Вместе с тем, срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней, не считая дня поступления в банк платежного требования.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме, оформленного подписями ответственных лиц и оттиском печати.

Возможен также отказ от акцепта, который оформляется заявлением об отказе от акцепта установленной ЦБ РФ формы. При полном отказе от акцепта документы изымаются из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и в тот же день подлежат возврату в банк-эмитент вместе с одним из экземпляров заявления об отказе от акцепта. При частичном отказе от акцепта платежное поручение также изымается из картотеки и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Один из экземпляров заявления о частичном отказе от акцепта направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщика в поле «Условия оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон, предусматривающий основания такого списания.

Безакцептное списание средств со счета может осуществляться в случаях, предусмотренных основным договором, только при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета либо в дополнительном соглашении к данному договору. При этом плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставить платежные требования на такое списание, а также наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться такие платежи. Отсутствие условия о безакцептном списании средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору, а также отсутствие обусловленных выше требований, является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта.

Возражения плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке банками не рассматривается.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовое поручение применяется:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленных на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Взыскание средств в бесспорном порядке может быть приостановлено:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством. При возобновлении списания денежных средств по инкассовому

поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарном очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодатель-

ством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

Межбанковские расчеты на территории России

В настоящее время межбанковские расчеты осуществляются в следующих основных формах:

- на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга;

— через расчетную сеть Банка России;

- посредством специально созданных клиринговых учреждений, осуществляющих зачет взаимных требований клиентов.

Форма расчетов посредством корреспондентских соглашений отличается возможностью обеспечения максимально возможной скорости производства расчетов, а также минимального количества лиц, участвующих при проведении одной расчетной операции, что в свою очередь снижает риск утраты и использования фальшивых документов.

Для реальной возможности использования данной формы расчетов банки открывают друг у друга корреспондентские счета.

В совершении расчетной операции основными субъектами являются:

банк-респондент — кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем;

банк-корреспондент — кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет (счет «ЛОРО») другой кредитной организации (филиалу) банку-респонденту и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Осуществление расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), открытым в других кредитных организациях имеет ряд сходных черт с расчетами по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.

В частности, расчетные операции по ним осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств на корреспондентском счете по балансу распорядителя корреспондентского счета - банка-респондента и по балансу банка-корреспондента, а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации либо ее филиалов).

Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, ее филиалов по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (ДПП). Указанная дата устанавливается:

— по общему правилу - кредитной организацией, начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега). В таком случае ДПП проставляется в реквизите «Резервное поле» платежного поручения;

- в отдельных случаях (при перераспределении денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврате денежных средств с корреспондентского счета и др.) дата может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

При осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России ДПП не устанавливается.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации в третью кредитную организацию, ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций, а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. Реквизиты получателя средств в таком случае остаются неизменными.

Следует также иметь в виду, что подтверждением совершения операции списания или зачисления средств по счету межфилиальных расчетов, также корреспондентскому счету в другой кредитной организации является выписка из этих счетов (на бумажном носителе или в виде ЭСИД), направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом за ДПП принимается день выдачи выписки.

При прохождении платежа через корреспондентские счета кредитных организаций, банк плательщика на основании поручения клиента дает распоряжение банку покупателя, являющемуся его корреспондентом, выплатить получателю определенную сумму средств со своего корреспондентского счета.

Таким образом обеспечивается своевременное и надлежащее поступление средств получателю.

Наиболее широко используются на настоящий момент расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Особым субъектом подобных соглашений является специальное подразделение ЦБ

РФ - расчетно-кассовый центр. Согласно заключаемому договору, РКЦ обязуется производить операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием и кредитованием коммерческих банков. В нем также предусматриваются права и обязанности сторон, а также ответственность за ненадлежащее выполнение и невыполнение указанных в договоре обязательств.

Осуществление безналичных расчетов с использованием расчетной сети Банка России представляется возможным лишь при наличии открытых кредитными организациями в указанной сети корреспондентских счетов. Данный счет (субсчет — для филиала кредитной организации) кредитная организация имеет право

открыть с момента внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ей регистрационного номера, т.е. с момента создания кредитной организации. Единственным правовым основанием для открытия подобного счета является заключение Договора счета.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России. Кроме того, кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживаемых в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России. На корреспондентском счете коммерческого банка в РКЦ ЦБ РФ хранятся все его средства: как собственные, так и не использованные им деньги своих клиентов, а также не использованные средства, полученные в качестве ссуды от иных кредитных учреждений.

В отличие от ранее действовавшего правила, в соответствии с которым расчеты осуществлялись строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах, в настоящее время прием расчетных документов Банком России производится независимо от остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случа-

ях, установленных нормативными документами Банка России и договорами, заключенными Банком России с кредитными организациями договорами.

При прохождении платежа через подразделения расчетной сети ЦБ РФ, кредитная организация, в зависимости от выбранного вида платежа, представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и (или) в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций осуществляются на основании расчетных документов путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации по собственным операциям на бумажных носителях представляются кредитной организацией в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) - плательщика подразделению расчетной сети Банка России

о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств. Оно представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Действующее законодательство предусматривает возможность предоставления кредитной организацией (филиалом,) электронных платежных документов. В таком случае сформированный ЭПД или пакет ЭПД (электронный платежный документ) кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

Подразделение расчетной сети Банка России при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления. По расчетным документам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, дополнительно проверяется соответствие назначения платежа перечню операций, разрешенных нормативными документами Банка России для соответствующих кредитных организаций. Если при совершении подобной проверки выявляются нарушения требований Банка России по их оформлению, расчетные документы (сводное платежное поручение и все приложенные к нему документы) приему не подлежат. Следует подчеркнуть, что в целом подобная проверка носит исключительно формальный характер.

Расчетные документы, не прошедшие контроль и не принятые к дальнейшей обработке, подразделение расчетной сети Банка России возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов.

При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета.

Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, что позволяет проводить расчетные операции по всем предъявленным к счету требованиям, если их сумма превышает сумму остатка денежных средств на счете. При достаточности средств операции по их списанию и зачислению отражаются на балансе кредитной организации датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством. В этом случае денежные средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств. При этом расчетные документы помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету кредитной организации.

По итогам указанных операций, подразделение расчетной сети выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета о совершении операции, и общую справку об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных, возвращенных документах на бумажных носителях.

Действующее законодательство предусматривает возможность частичной оплаты сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов.

Кроме того, предусматривается возможность кредитной организации отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности

средств на корреспондентском счете и помещенные в картотеки неоплаченных расчетных документов в Банке России до их оплаты. Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации, представленному в произвольной форме.

Поступившие из РКЦ ЦБ РФ плательщика расчетные документы обрабатываются в РКЦ ЦБ РФ получателя средств и передаются банку получателя средств.

Операции по списанию и зачислению денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации (либо, соответственно, на ее счет) подтверждаются выпиской из корреспондентского счета, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами.

При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложением расчетных документов кредитная организация зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Современным видом осуществления межбанковских расчетов являются клиринговые расчеты. Это расчеты посредством специально создаваемых клиринговых учреждений.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований, осуществляемую посредством банков и специально создаваемых клиринговых учреждений. Клиентами клирингового учреждения являются его учредители, а также кредитные организации.

Зачет встречных требований, осуществляемый на основе двустороннего соглашения, по которому кредитные организации проводят взаимозачет посланных и оплаченных платежных поручений и осуществляют в определенное время взаимные расчеты по чистой стоимости платежей - является двусторонним взаимозачетом.

Если в системе взаимозачета участвуют три и более банков, то подобный процесс называется многосторонним взаимозачетом и осуществляется посредством системы клиринговых учреждений.

Расчетные документы по операциям, производимым между участниками клиринговых расчетов, предъявляются в клиринговое учреждение для зачета, находят отражение на лицевых счетах, носящих название транзитных счетов-позиций. Обязательства отражаются по дебету лицевого счета и выражают кредиторскую задолженность данного субъекта предпринимательской деятельности; требования отражаются соответственно по кредиту с лицевого счета и определяют дебиторскую задолженность субъекта.

Практическая ликвидация дебетового сальдо, выражающая окончательный расчет по результатам взаимных требований, возможна с использованием различных вариантов.

1. На открытом в территориальном учреждении Центрального банка Российской Федерации корреспондентском счете клирингового учреждения хранится специально создаваемый для осуществления расчетов при отсутствии денежных средств участниками клиринговых операций резервный фонд. На этот же корреспондентский счет участники клиринга вправе открывать собственные субкорсчета. При использовании подобной схемы окончательный расчет производится посредством перечисления денежных средств по вышеуказанным счетам.
2. Наименее удобен и выгоден способ, при использовании которого в случае неплатежеспособности одного из участников осуществления клиринговых расчетов производится восстановление платежей или обязательств между всеми участниками, то есть пересчет многосторонних позиций.
3. Наиболее распространенным в российской практике является третий вариант проведения окончательного расчета, при котором клиринговый центр предоставляет для оплаты дебетовое сальдо по результатам зачета к корреспондентскому счету участника клиринговой операции в учреждении Центрального банка Российской Федерации. В таком случае клиринговый центр

помимо открытия лицевых счетов участникам клиринговых операций открывает корреспондентский счет в местном учреждении Центрального банка Российской Федерации, на который отчисляются взносы учредителей. В ходе осуществления текущих расчетов в пределах одного операционного дня поступающие в клиринговое учреждение расчетно-платежные документы отражаются соответствующим образом в дебет и кредит плательщика и получателя средств на лицевых счетах. По результатам осуществленных операций клиринговое учреждение составляет сальдовую ведомость и передает ее в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации, которое списывает дебетовое сальдо со счета банка участника, зачисляя его сумму на корреспондентский счет клирингового учреждения. С указанного счета клиринговое учреждение производит окончательный расчет, отражая его результаты на лицевых счетах участников.

Таким образом, при осуществлении клиринговых операций денежные претензии их участников погашаются их же денежными обязательствами посредством осуществления взаимного зачета.

Юридически основы правового статуса клиринговых учреждений установлены во «Временном положении о клиринговом учреждении», утвержденном Центральным банком Российской Федерации 10.02.93 г.

Кассовые операции

Все хозяйствующие субъекты, независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности, обязаны хранить свободные денежные средства на счетах в кредитных организациях.

Как правило, все расчеты в процессе осуществления предпринимательской деятельности производятся в безналичном порядке. Однако законодательство предоставляет хозяйствующим субъектам право использовать при расчетах с контрагентами и наличные денежные средства при соблюдении установленных требований.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме, в которой учитываются все поступления и выдачи наличных денег.

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в

кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.

Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Вся денежная наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе подлежит сдаче в кредитную организацию для последующего зачисления на счет юридического лица в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты

пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера, и приравненных к ним местностях - до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача наличных денег из кассы юридического лица допускается под отчет только на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геолого-разведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из

командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным, письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим

документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

В централизованных бухгалтериях на общую сумму выданной заработной платы составляется один расходный кассовый ордер, дата и номер которого проставляются на каждой платежной (расчетно-платежной) ведомости.

Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях

По общему правилу, кредитная организация отвечает за нарушения, вытекающие из обязательств по расчетным сделкам между банками и клиентами, либо между банками. Поскольку банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов, взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Как правило, кредитная организация отвечает за несвоевременное, либо неправильное зачисление (списание) денежных средств клиента на счет (со счета).

Если при этом нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

Согласно ст. 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонение от их возврата, иную просрочку в их уплате, неосновательное получение и сбережение за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей по месту жительства кредитора и по месту нахождения юридического лица учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают сумму процентов, при-

читающуюся ему на основании п. 1 ст. 395 ГК РФ, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, не превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Использование банком той или иной формы расчетов обуславливает определенную специфику применения норм об ответственности. В частности, ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк. При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств может быть возложена на исполняющий банк. В случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк.

Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях

Административная ответственность банков установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года.¹ К правонарушениям, банковских расчетов, можно условно отнести:

1. Правонарушения порядка осуществления расчетов и ведения кассовых операций.

1) административный штраф применяется к индивидуальным предпринимателям, должностным лицам и юридическим лицам -клиентам кредитных организаций в случаях:

— продажи товаров, выполнения работ либо оказание услуг в организациях торговли либо в иных организациях, осуществляющих реализацию товаров, выполняющих работы либо оказывающих услуги, при отсутствии установленной информации об изготовителе или о продавце либо без применения в установленных законом случаях контрольно-кассовых машин (ст. 14.5);

— нарушения порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установ-

См.: Российская газета. 2001. 31 декабря. КоАП РФ вступил в силу 1 июля 2002 г.

ленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов (ст. 15.1);

2) административные санкции к юридическим лицам-кредитным организациям и к должностным лицам кредитных организаций применяются в случаях:

- невыполнения должностным лицом учреждения банка обязанностей по контролю за выполнением организациями или их объединениями правил ведения кассовых операций (ст. 15.2);

- нарушения банком или иной кредитной организацией установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (взноса), а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о перечислении налога или сбора (взноса), соответствующих пеней и (или) штрафов в бюджет (государственный внебюджетный фонд) (ст. 15.8);

- осуществления банком или иной кредитной организацией расходных операций, не связанных с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд), по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента, сборщика налогов и (или) сборов или иных лиц при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о приостановлении операций по таким счетам (ст. 15.9);

- неисполнения банком или иной кредитной организацией поручения органа государственного внебюджетного фонда о зачислении во вклады граждан сумм государственных пенсий и (или) других выплат (ст. 15.10);

2. В некоторых случаях представляется возможным отнести к числу имеющих косвенное отношение к расчетным правоотношениям следующие административные правонарушения, принимая во внимание, что для осуществления расчетов необходимы определенные предпосылки — заключение договора банковского счета, открытие счета и иные.

1) совершаемые клиентами кредитных организаций:

- нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда (ст. 15.3);

- неперечисление получателем бюджетных средств в установленный срок платы за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе (ст. 15.16);

2) совершаемые должностными лицами кредитных организаций:

— нарушение установленного срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счета в банке или иной кредитной организации (ст. 15.4);

- открытие банком или иной кредитной организацией счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда; а также открытие счета при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам этого лица (ст. 15.7).

К ответственности в административном порядке в сфере расчетных и тесно связанных с ними правоотношений могут быть также привлечены должностные лица кредитных организаций и их клиенты за нарушения налогового законодательства и бюджетного законодательства.

1. Нарушения налогового законодательства:

- нарушение налогоплательщиком установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке (п. 1 ст. 118 ч. 1 НК РФ);

- открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица; а также несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем (п. 1 и 2 ст. 132 ч. 1 НК РФ);

- нарушение банком установленного срока исполнения поручения Налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (п. 1 ст. 133 ч. 1 НК РФ);

— исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанному с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд) - (ст. 134 НК РФ);

- совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогоплательщика (ч. 2 ст. 135 НК РФ);

— непредоставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный срок; (ч. 1 ст. 135.1 НК РФ).

За совершенные правонарушения налоговые органы вправе взыскивать штрафы и пени, а также предъявлять иски в суд (ст. 31 НК РФ);

2. Нарушения бюджетного законодательства:

- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета соответствующих бюджетов (ст. 304 БК РФ);

- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление бюджетных средств, подлежащих зачислению на лицевые счета получателей бюджетных средств (ст. 305 БК РФ).

Совершение указанных правонарушений влечет наложение на руководителей кредитных организаций штрафов, а также взыскание пени с кредитной организации. Правом применения мер принуждения обладают руководители (и их заместители) Федерального казначейства Министерства финансов РФ (ст. 282-284 БК РФ).

Правомочиями рассматривать дела об административных правонарушениях, совершаемых вышеуказанными субъектами при осуществлении расчетов, и привлекать к административной ответственности наделены различные органы, в частности:

- судьи - по правонарушениям, предусмотренным статьями 15.3-15.12 КоАП РФ;

- судьи арбитражных судов - в отношении правонарушений, предусмотренных ст. 15.10 КоАП РФ;

- федеральные органы налоговой полиции (их руководители и заместители) - по ст. 14.5; 15.1, 15.2 КоАП РФ;

— руководители федерального органа, ответственного за исполнение федерального бюджета (их заместители; а также руководители и заместители структурных подразделений и территориальных органов) - по ст. 15.14-15.16 КоАП РФ.

См.: Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. №31.

Глава 7

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Понятие банковского кредитования. Отличив банковского кредитования от небанковского

Кредит известен законодательству довольно давно. Современная наука позволяет выделить множество классификаций кредитных отношений в зависимости от различных оснований. Наиболее распространенной является деление кредита на товарный (предоставляемый в виде определенных предметов, вещей) и денежный (в рамках которого заемщику предоставляются исключительно денежные средства).

В зависимости от сроков использования кредиты подразделяются на долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные.

В зависимости от наличия обеспечения -на обеспеченные и необеспеченные.

Ряд авторов, в частности, Ефимова Л.Г.1 в зависимости от статуса заемщиков и цели

См.. Ефимова Л.Г. Банковские операции. М., 2001.

использования кредита подразделяет кредиты на государственные, потребительские, промышленные, инвестиционные, межбанковские

и т.д. В зависимости статуса от кредитора (заимодавца) кредит может быть:

- банковским;

- коммерческим (кредит, предоставляемый одним лицом другому, осуществляемый в рамках основного договора, заключенному между контрагентами);
- государственным (предоставляемым одним государством другому);
- кредитом частных лиц (заключаемым между гражданами и носящим потребительский характер).¹

Банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность банка; состоящая в размещении привлеченных денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, платности.

Отличительными особенностями банковского кредитования являются следующие:

- осуществление за счет привлеченных денежных средств; , - прямой характер;
- использование специальных норм, представленных нормативными актами Центрального Банка РФ;
- наличие специального субъекта, участвующего в кредитных отношениях - кредитной организации, которой такое право предоставлено ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и лицензией на совершение банковской деятельности. В данном случае банки выступают посредниками в хозяйственном обороте, привлекая временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляя их другим на условиях возвратности, срочности, платности;
- предоставление кредита кредитной организацией есть профессиональная деятельность, осуществляемая на свой страх и риск с целью извлечения прибыли;
- предоставление банковского кредита только в денежной форме;
- консенсуальный характер кредитного договора (обязанность банка предоставить кредит возникает с момента достижения согласия сторон по всем существенным вопросам данного договора);
- правовая форма банковского кредитования - кредитный договор, на основании которого клиенту открывается лицевой счет;

См.: Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. / Под ред. Г.А. Тосуняна. М., Юрист, 2002 Т. 2. С. 59.

~ предоставление банковского кредита как путем разового перечисления денежных средств, так и путем открытия клиенту кредитной линии;

- самостоятельное определение процентной ставки по банковскому кредиту кредитной организацией и клиентом на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ;

— осуществление банковского кредитования при наличии определенного обеспечения (залога, поручительства, банковской гарантии).

Основными принципами банковского кредитования являются:

- возвратность — возврат переданных в кредит денежных средств. Сумма кредита может быть возвращена либо путем разового платежа, произведенного по истечении срока кредитного договора либо путем возврата кредита по частям (если такая возможность предоставлена кредитным договором);

— срочность — кредит предоставляется на определенный в кредитном договоре срок, по истечении которого он подлежит возвращению;

- возмездность - уплата клиентом процентов за пользование предоставленными в кредит денежными средствами;

- рядом авторов допускается определение в качестве принципа банковского кредитования его целевой характер.

Кредитный договор: понятие, правовое регулирование, основные элементы

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным и дву-сторонне обязывающим. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Предметом данного договора могут являться только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах.

Основу правового регулирования кредитного договора составляют: глава 42 (ст. 807-821) ГК РФ; Инструкция ЦБР от 30 июня 1997г. № 62а «О порядке формирования и исполнения резерва на возможные потери по ссудам»¹* Указание ЦБР от 25 декабря 1998г. № 450-У «О бух-

См.: Вестник Банка России. 1997. № 91-92.

галтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и ломбардных кредитов) в кредитных организациях» и др. Высшим арбитражным судом РФ изданы Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК РФ о банковской

гарантии (приложение к информационному письму ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 27) и Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров (приложение к письму ВАС РФ от 26 января 1994 г. № ОЩ-7-ОП-48). Сторонами кредитного договора являются:

— банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;

- заемщик - любое юридическое или физическое лицо. Форма кредитного договора - простая письменная независимо от

суммы предоставленного кредита. Правовые последствия несоблюдения данной нормы установлены в ст. 820 ГК РФ — сделка признается недействительной,

Содержание кредитного договора

Права и обязанности кредитора (банка):

1. Кредитор обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Указанная обязанность вытекает из консенсуальной природы кредитного обязательства. Предоставление банком денежных средств осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (для юридических лиц); либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента — заемщика, под которым понимается счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке или наличными денежными средствами через кассу банка - для физических лиц. Предоставление денежных средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

— разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

- открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного сро-

ка денежных средств, если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) и если в период действия соглашения (договора) размер

единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита задолженности.

Под открытием кредитной линии может также пониматься заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств заемщику (Положение ЦБР «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 27 июля 2001 г. № 144-П)Л.

Условия открытия клиенту кредитной линии устанавливаются соглашением сторон, по которому, в частности, банку может принадлежать право ограничивать размер предоставляемых денежных средств путем одновременного включения в текст договора обоих вышеуказанных условий или использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных требований;

- кредитованием банковского счета клиента-заемщика и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика. Кредитование подобного рода осуществляется при недостаточности или отсутствии на счете клиента денежных средств при установленном лимите и сроке, оговоренной банком и клиентом в договоре;

- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

- другими способами, предусмотренными действующим законодательством.

Предоставление денежных средств осуществляется на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения кредитной организации и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Вышеуказанная обязанность корреспондирует с правом кредитной организации отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена (п. 1 ст. 821 ГК РФ).

См Вестник Банка России 2001 19 сентября №57-58

2. Кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821 ГК РФ);

3. Банк вправе потребовать от клиента своевременного возврата размещенных в кредит денежных средств;
4. Кредитная организация вправе реализовывать предусмотренное в кредитном договоре обеспечение в случае неисполнения клиентом обязанности по своевременному и полному возврату переданных в кредит денежных средств;
5. Кредитная организация обязана хранить банковскую тайну о счетах (в том числе лицевых) клиента.

Основными правомочиями заемщика по кредитному договору являются следующие:

1. Право принять кредит на условиях, оговоренных сторонами с кредитном договоре;
2. Право клиента требовать предоставления денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в кредитном договоре;
3. Право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления (если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором (п. 2 ст. 821 ГК РФ));
4. Обязанность предоставить обеспечение обязательств по возврату суммы кредита и процентов по нему;
5. Обязанность своевременно возвратить сумму предоставленного кредита и уплатить проценты по ним.
6. Обязанность клиента соблюдать целевой характер кредита (если кредит носит целевой характер).
7. Обязанность уплаты процентов за пользование предоставленными банком в кредит денежными средствами.
8. Обязанность не уклоняться от проведения банковского контроля за целевым характером предоставленного кредита и предоставленным обеспечением.

Учитывая требования ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», банки обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Данный резерв обеспе-

чивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков и используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Классификация ссуд осуществляется банком самостоятельно или аудиторской организацией на договорных условиях в процессе анализа качества активов банков. Соответственно, процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам определяются на основе внутрибанковских документов, определяющих их кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации. Вместе с тем, классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков осуществляется на комплексной основе в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и других платежей (п. 2.3. Инструкции ЦБР от 30 июня 1998 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»).

Действующее законодательство определяет три основных классификации ссуд.

1. В зависимости от качества обеспечения ссуд:

1.1. Обеспеченная ссуда:

а) имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает нескольким требованиям:

— его реальная стоимость (рыночная) достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

— вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем за 30 дней задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам;

б) выданная под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ или под гарантию Банка России, поручительство правительств и га-

рантии центральных банков стран из числа «группы развитых стран», а также векселя, авалированные указанными субъектами;

1.2. Недостаточно обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявленных к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде в соответствии с вышеуказанным пунктом, а также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков стран из числа «группы развитых стран» и векселя, авалированные этими банками;

1.3. Необеспеченная ссуда - ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, указанным выше.

2. В зависимости от уровня кредитного риска (риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок):

2.1. 1-я группа - стандартные (практически, безрисковые ссуды);

2.2. 2-я группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

2.3. 3-я группа — сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

2.4. 4-я группа — безнадежные ссуды (вероятность возврата практически, отсутствует, ссуда превращается в потери банка).

3. Исходя из формализованных критериев:

3.1. К стандартным ссудам могут быть отнесены: а) текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам: физическим лицам: членам Совета директоров банка (Наблюдательного совета), лицам, выполняющим функции единоличного исполнительного органа (директорам, президентам, председателям) и их заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам кредитного совета (комитета), руководителям материнских обществ и другим лицам, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита (сотрудникам банка, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемого решения (например, в функциональные обязанности которых входит подготовка предложений о выдаче кредитов, подготовка и оформление договоров о выдаче кредитов и т.д.), а также руководителям дочерних обществ, родственникам инсайдеров и лицам, ранее соответствовавшим критериям, определенным для инсайдеров. Под текущими в данном случае понимаются ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;

б) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;
- переоформленные один раз без изменения условий договора (при условии своевременной уплаты процентов по нему);

Размер отчислений банка по ссудам данного вида в резерв на возможные потери по ссудам составляет 1 % от суммы основного долга.

3.2. К нестандартным ссудам относятся:

а) обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;
- переоформленные два раза без изменения условий договора;
- переоформленные один раз с изменением условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;
- переоформленные один раз без изменений условий договора;

в) льготные текущие ссуды.

Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудам составляет 20% от суммы основного долга.

3.3. К сомнительным ссудам относятся:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;
- переоформленные два раза с изменением условий договора;
- переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;
- переоформленные два раза без изменений условий договора;
- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

в) необеспеченные ссуды:

текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;
- переоформленные один раз без изменений условий договора;

г) льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Резерв на возможные потери по ссудам составляет 50% от суммы основного долга.

3.4. К безнадежным относятся все остальные ссуды. Размер отчислений в резерв составляет 100% от суммы основного долга.

При этом, допускается классификация банком ссуд с различным качеством обеспечения на другие, более низкие группы риска. Подобное решение принимается органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка. Q каждом принятом решении банк в течение 10 дней обязан информировать территориальное учреждение Банка России. При необходимости, территориальное учреждение вправе проверить обоснованность подобного решения и, в случае несогласия, обязано предъявить банку требование о реклассификации ссуды в более высокую группу риска и уточнении величины резерва на возможные потери по ссудам. В случае невыполнения данного решения банком, к нему могут быть применены санкции, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Центральном Банке РФ (Банке России)» (от 10.07.2002 г.)

По операциям, связанным с размещением денежных средств, банки учитывают на счетах бухгалтерского учета три основных вида процентов:

- начисленные (накопленные) проценты по активным операциям банка — проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических лиц, включая банки, и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам и учитываемых на счете по учету требований банка по получению процентов.

- полученные проценты по активным операциями банка - проценты, списанные со счетов клиентов — заемщиков банка (расчетных, текущих), в том числе списанные с корреспондентского счета банка — заемщика, внесенные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу банка-кредитора, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора;

— просроченная задолженность по получению процентов - задолженность по процентам, причитающимся к получению от юридических и физических лиц, включая банки, но не полученная банком-

кредитором по наступлении установленного соответствующим договором срока либо при наступлении предусмотренных договором обязательств.

Согласно требованиям Положения ЦБР от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»¹, возврат банку денежных сумм, размещенных в кредит и процентов по нему, производится юридическими лицами — в безналичном порядке с банковских счетов (расчетных, текущих, корреспондентских); физическими лицами — как безналичным, так и наличным способом. Денежные средства, размещенные в иностранной валюте, возвращаются только безналичным способом.

Погашение суммы кредита и процентов осуществляются:

- путем списания денежных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;

- путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора. При этом, в договоре может быть предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета. В таком случае клиент обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств (ст. 847 ГК РФ);

- путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, при условии указания подобного условия в договоре;

— путем перечисления средств со счетов клиентов — физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств через органы связи или другие кредитные организации; взноса наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора. Погашение средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

По общему правилу, сумма кредита должна быть возвращена в обусловленный в договоре срок. Если же срок возврата средств не установлен, либо определен момент востребования, то возврат суммы основного долга должен быть произведен в течение 30 календар-

1 См : Вестник Банка России. 1998 № 70-71

ных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом, переданное заемщику с использованием средств курьерской службы, по почте или специальным каналам связи, а также иными, установленными в договоре, способами. В установленный день уплаты процентов по договору, их возврат производится на основании распоряжения, подписанного должностным лицом банка. При неисполнении заемщиком данной обязанности - банк переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

Определенные особенности характерны для межбанковских кредитов, к которым в первую очередь относятся кредиты, предоставляемые Банком России под обеспечение залогом государственных ценных бумаг коммерческим банкам.

Под вышеуказанную категорию подпадают кредиты Центрального Банка РФ, предоставляемые коммерческим банкам в пределах общего объема выдаваемых кредитов; в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики и на условиях обеспеченности, срочности, возвратности, платности.

Кредиты данного вида могут быть предоставлены кредитным организациям При соблюдении определенных условий, в частности:

- при заключении с Банком России соответствующих договоров (генерального кредитного договора, дополнительных соглашений к договорам корреспондентского счета (субсчета) в расчетных подразделениях Банка России, обуславливающих возможность безакцептного списания денежных средств банка в объеме не погашенных в срок требований по предоставленным кредитам;
- наличии счета депо в уполномоченном Депозитарии;

- при условии предварительного блокирования банком государственных ценных бумаг на своем счете депо в Депозитарии и соответствующем правовом оформлении такого блокирования (заключении дополнительного соглашения к Депозитарному договору с Депозитарием);

— соответствии государственных ценных бумаг, представляемых в обеспечение, определенным требованиям. Они должны принадлежать банку на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами банка; они должны быть включены в Ломбардный список и др. В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17 июля 2001 г. № 1000-У «О перечне ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России», в ломбардный список включены: государственные краткосрочные бескупонные облигации; облигации феде-

рального займа с постоянным купонным доходом со сроками погашения после 31 декабря 1999 г.; облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом; а также облигации Банка России, выпускаемые по решению совета директоров Банка России;

— при соответствии банка требованиям:

а) относимости банка к категории финансово стабильных кредитных организаций (без недостатков в деятельности, либо имеющих отдельные недостатки в деятельности);

б) выполнении вышеуказанных требований, включая требование о недопущении случаев ареста денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка в расчетных подразделениях Банка России в течение последних 90 календарных дней;

в) государственные ценные бумаги, предварительно заблокированные банком, должны отвечать требованиям, установленным п. 2.3, Положения ЦБ РФ от 6 марта 1998 г. № 19-П «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг»)?

г) банк отвечает следующим критериям на начало дня, являющегося днем выдачи кредита:

- имеет достаточное обеспечение по кредиту;

— в полном объеме выполняет обязательные резервные требования;

- банком не допускались просроченная задолженность по кредитам, ранее предоставленным Банком России и процентов по ним, а также другие просроченные денежные обязательства перед Банком России в течение последних 90 календарных дней.

Контроль выполнения банком указанных требований осуществляется уполномоченными учреждениями (подразделениями) Банка России, которые правомочны приостанавливать предоставление кредита банку в случае выявления нарушений.

Проценты за пользование кредитом Банка России уплачиваются банками до погашения суммы основного долга по кредиту.

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) банком обязательств по возврату кредита Банка России и уплате процентов по нему Банк России начинает процедуру реализации заложенных ценных бумаг. Отсрочка платежа в данном случае не производится.

В зависимости от условий договора о предоставлении кредита Банк России вправе:

- производить безакцептное списание средств с корреспондентского счета (субсчета) банка в расчетных подразделениях Банка России;

См Вестник Банка России 1998 18 марта №15

- реализовать лишь часть ценных бумаг в случае достаточности их суммы для удовлетворения всей суммы требований ЦБ РФ;

- требовать уплаты процентов за фактическое количество дней пользования кредитом, а также пени, начисляемые на сумму просроченного основного долга. Пени начисляются на остаток по счету по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки в размере 0,3 ставки рефинансирования Банка России, деленной на фактическое количество дней в текущем году до даты удовлетворения всех требований Банка России включительно.

Основными видами кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, являются:

1. Ломбардные кредиты предоставляются уполномоченным учреждением (подразделением) Банка России коммерческим банкам на сроки до 7 календарных дней включительно двумя способами:

- по заявлениям банков кредит предоставляется в любой рабочий день по фиксированной ломбардной процентной ставке, установленной Банком России на определенный в заявлении срок. Основанием для предоставления кредита является заявление банка на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке и заключенный между банком и ЦБ РФ генеральный кредитный договор, предусматривающий предоставление такого кредита;

- по результатам проведенного ломбардного кредитного аукциона кредиты предоставляются после проведения аукциона по процентной ставке определяемой условиями и итогами аукциона на срок, определенный Банком России в официальном сообщении о проведении аукциона. Аукционы проводятся Банком России как процентные конкурсы заявок банков на получение ломбардного кредита на основании официального сообщения Банка России о проведении ломбардного кредитного аукциона. Заявки банков, принятые к аукциону, ранжируются по уровню предложенной банками процентной ставки начиная с максимальной. Окончательное решение о ставке отсечения и об объеме ломбардных кредитов, предоставляемых по результатам аукциона, принимается Комитетом Банка России по денежно-кредитной политике после получения и анализа заявок банков на получение кредита.

Ломбардные кредитные аукционы проводятся одним из следующих способов:

- 1) по «американскому» способу, при котором заявки (вошедшие в список удовлетворенных заявок) удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в заявках, размеры которых равны или превышают ставку отсечения, устанавливаемую Банком России по результатам аукциона;
- 2) по «голландскому» способу, при котором все заявки (вошедшие в список удовлетворенных заявок) удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных заявок банком (т.е. по ставке отсечения, устанавливаемой Банком России по результатам аукциона).

Итоги проведенного аукциона подлежат обязательному опубликованию в «Вестнике Банка России».

Возврат ломбардного кредита и уплата причитающихся по нему процентов осуществляются в срок, установленный договором на предоставление ломбардного кредита на основании платежного поручения банка на списание средств с его корреспондентского счета в расчетно-кассовом центре Банка России по месту заключения договора ломбардного кредитования. Досрочное погашение ломбардного кредита допускается полностью или частично также на основании платежного поручения при наличии предварительного уведомления об этом Банка России. По итогам погашения банком задолженности по кредиту и уплаты процентов Банк России производит «разблокировку» ценных бумаг, предоставленных в обеспечение кредита посредством направления в Депозитарий поручения «депо» на перевод ценных бумаг без раздела «блокировано в залоге» в основной раздел счета депо в Депозитарии.

2. Кредиты овернайт предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня путем зачисления на корреспондентский счет банка суммы кредита и проведения списания средств с его корреспондентского счета по неисполненным платежным документам, находящимся в расчетном

подразделении Банка России. Данный кредит предоставляется при отсутствии либо недостаточности средств на счете банка в расчетном подразделении Банка России.

Основаниями для предоставления кредита овернайт являются:

- наличие в конце операционного дня неисполненных платежных поручений банка и других платежных документов и (или) наличие непогашенного внутредневого кредита, предоставленного банку в соответствии с генеральным кредитным договором (т.е. наличие дебетового сальдо по корреспондентскому счету банка в расчетном подразделении Банка России в пределах установленного лимита рефинансирования);

- наличия у банка на момент предоставления кредита государственных ценных бумаг, учитываемых на счете депо, открытом в Депозитарии, стоимость которых достаточна для получения определенной суммы кредита овернайт с учетом начисленных процентов по нему.

Кредиты данного вида предоставляются Банком России на срок, исчисляемый от начала проведения кредитной операции (с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка) до ее завершения (до даты погашения кредита и уплаты процентов по нему).

3. Внутриденные кредиты предоставляются Банком России банкам, расположенным с регионах с валовой (непрерывной) или по-рейсовой обработкой платежных документов, в течение операционного дня, путем проведения списания средств с корреспондентского счета банка по платежным документам при отсутствии либо недостаточности средств на счете банка в расчетном подразделении Банка России на основаниях, аналогичных предоставлению кредитов овернайт.

К числу межбанковских кредитов относятся также однодневные расчетные кредиты ЦБ РФ. Указанные кредиты предоставляются при временном отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка для осуществления срочных платежей в конце операционного дня на один операционный день (без пролонгации). Днем выдачи кредита является день осуществления Банком России платежей по корреспондентскому счету банка при временном отсутствии или недостаточности на нем денежных средств (день кредитования учреждением Банка России корреспондентского счета банка) в пределах установленного лимита (без предварительной заявки банка).

Погашение задолженности банка Банку России по однодневному расчетному кредиту осуществляется путем списания на основании платежного поручения банка с его корреспондентского счета суммы задолженности по кредиту, включая начисленные по нему проценты. При этом, в первую очередь, погашаются проценты по кредиту, затем сумма кредита и, в последнюю очередь, неустойка.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательства по возврату суммы кредита (с учетом процентов), банк уплачивает ЦБ РФ неустойку, начисляемую на сумму просроченного основного долга за каждый календарный день просрочки до дня возврата всей суммы основного долга. Сумма задолженности (включая сумму неустойки) списывается с корреспондентского счета банка в безакцептном порядке инкассовым поручением ЦБ РФ.

Кредитование дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность есть задолженность организации по платежам. На теоретическом уровне дебиторскую задолженность можно определить как «наличие у клиента права требования плате-

жа, возникшего вследствие исполнения своих обязанностей по какому-либо коммерческому договору»¹. Дебиторская задолженность, не погашенная в установленный срок, переходит в дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Наиболее распространенным на практике и урегулированным законодательно способом кредитования дебиторской задолженности является факторинг. Оттавская конвенция УНИДРУЛ от 28 мая 1988 г. «О международном факторинге» определяет факторинговый контракт как контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым:

1) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования;

2) финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;

- ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;

— предъявление к оплате денежных требований;

- защита от неплатежеспособности должников;

— должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

Таким образом, денежные требования, будучи уступлены по факторинговому контракту, вытекают из контракта купли-продажи товаров между поставщиком и должником, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

Факторинговый контракт может предусматривать в отношениях между его сторонами уступку всех прав поставщика, вытекающих из контракта купли-продажи товаров, включая преимущество от каких-либо положений контракта купли-продажи товаров, при сохранении за поставщиком его титульных прав на товар или предусматривая какие-либо страховые проценты. Должник при предъявлении к нему финансовым агентом требования об оплате задолженности, вытекающей из контракта купли-продажи товаров, вправе использовать все средства защиты, указанные в контракте, которые он мог бы использовать при предъявлении требования поставщиком. Если же финансовый агент не исполнил свое обя-

См.: Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., Изд-во Юристъ, 1997. С. 328.

зательство осуществить поставщику платеж, связанный с уступкой требования, или произвел такой платеж, зная о неисполнении или ненадлежащем исполнении или о просрочке исполнения поставщиком своих обязательств в отношении товаров, к которым относится платеж должника, должник вправе требовать возвращения этих сумм финансовым агентом.

Российскому законодательству факторинг известен как договор финансирования под уступку денежного требования. В частности, на основании п. 1 ст. 824 ч. 2 ГК РФ, 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 клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

В качестве финансового агента могут выступать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческих организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Предметом уступки может быть только денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), либо право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование). Исходя из указанной правовой конструкции, договор под уступку денежного требования может быть и реальным, и консенсуальным.

В отличие от требований Оттавской международной конвенции, ст. 829 ГК РФ не допускает последующей уступки денежного требования финансовым агентом (если иное не предусмотрено договором).

Должник обязуется произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж.

В отношении мер ответственности, по аналогии со ст. 10 конвенции, должник, имеющий право получить непосредственно с клиента суммы, уплаченные финансовому агенту в результате уступки требования, вправе требовать возвращения этих сумм финансовым аген-

том, если доказано, что последний не исполнил свое обязательство осуществить клиенту обещанный платеж, связанный с уступкой требования, либо произвел такой платеж, зная о нарушении клиентом того обязательства перед должником к которому относится платеж, связанный с уступкой требования.

Договор форфейтинга характеризуется аналогичными показателями, однако, используется чаще в международной торговле. При данной форме кредитования дебиторской задолженности применяется акцептированный вексель, или тратта. По данному договору банк обязуется приобрести векселя контрагента клиента банка, акцептированные его банком, произвести оплату и при наступлении срока платежа по векселю предъявить его плательщику.¹ Чаще всего форфейтинг выступает как форма кредитования экспорта, осуществляемая посредством покупки кредитной организацией векселей или других требований по внешнеторговым операциям. В рамках форфейтинга банк-форфейтор покупает у экспортера вексель с определенным дисконтом (за вычетом суммы процентов). Форфейтор может перепродать векселя впоследствии на вторичном рынке. В итоге форфейтирование освобождает экспортеров от кредитных рисков и сокращает дебиторскую задолженность.²

Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности представляет собой операцию, при которой «банк, принимая вексель от векселедержателя, выдает ему сумму этого векселя до срока платежа по нему, удерживая в свою пользу некоторую сумму, называемую учетным процентом (дисконтом)».³

Способы и особенности обеспечения банковских кредитов

Действующее законодательство определяет основные способы обеспечения исполнения обязательств: залог, задаток, поручительство, банковскую гарантию и неустойку. Вместе с тем, наиболее распространенными в банковской практике являются такие способы обеспечения, как залог, поручительство и банковская гарантия.

См.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., Изд-во Юрисгь, 1997. С. 330.

См.: Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческих банков: Учебное пособие. М., 2001. С. 86.

о

Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. Т. 2 / Под ред. Г.А. Тосуня-на. М., Изд-во Юристъ, 2002. С. 264.

Залог согласно и. / ст. 334 ч. 1 ГК РФ и ст. 1 Закона Российской Федерации «О залоге» от 29 мая 1992 г. № 2872-Г представляет собой способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество (которое может быть отчуждено залогодателем) и имущественные права. Не могут являться залогом требования, носящие личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом.

Залог в банковском кредитовании обеспечивает выполнение обязательства клиента по возврату суммы кредита, уплаты соответствующих процентов и неустоек посредством реализации заложенного имущества.

Как правило, ссылка на обеспечение кредитного договора в форме залога имеется в тексте кредитного договора. В качестве приложения к основному договору используется самостоятельный договор о залоге, заключенный банком и заемщиком. В договоре о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества.

Если в установленный кредитным договором срок обязательства заемщика по возврате суммы кредита не выполняются, у кредитора (банка) возникает право на получение удовлетворения из заложенного имущества. При этом банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных договором - неустойку; возмещению подлежат также необходимые издержки по содержанию заложенного имущества в расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитражного или третейского суда.

Реализация заложенного имущества осуществляется на основании исполнительного листа, выданного судом.

При недостаточности для полного удовлетворения требований кредитора суммы, вырученной от реализации предмета залога, он вправе получить недостающую сумму из другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание (если иное не преду-

См.: Российская газета. 1992. 6 июня. № 129.

смотрено договором). Если размер суммы, вырученной при реализации предмета залога превышает размер обеспеченных этим залогом требований, разница возвращается залогодателю. При этом залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога прекратить обращение взыскания на заложенное имущество посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства. Залог прекращается по следующим основаниям:

- при прекращении обеспеченного залогом обязательства;
- при гибели заложенного имущества;
- при истечении срока действия права, составляющего предмет залога;
- при переходе прав на предмет залога к залогодержателю;
- в других случаях, предусмотренных законом. Различают следующие виды залога.

1) залог с оставлением имущества у заемщика-залогодателя.

Предметом залога данного вида могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства, космические объекты и другое имущество. При залоге с оставлением имущества у заемщика банк-залогодержатель обладает рядом прав, в частности:

- проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;
- требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;
- требовать от любого лица принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;
- требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением.

Если предмет залога утрачен не по вине банка-залогодержателя и заемщик-залогодатель его не восстановил или с согласия банка не заменил другим

имуществом, равным по стоимости, банк вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Соответственно, заемщик-залогодатель обладает следующими правомочиями:

— правом владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, а также распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом, либо путем сдачи в аренду;

— обязан: а) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость; б) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт; в) уведомлять залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

В настоящее время наибольшее распространение получили следующие формы залога с оставлением залога у заемщика-залогодателя:

- залог предприятия, строения, здания, сооружения и иных объектов (недвижимости), непосредственно связанных с землей (ипотека). Особенность данной формы залога состоит в распространении ипотеки предприятия на все его имущество, включая основные фонды и оборотные средства, а также иные ценности, отраженные в самостоятельном балансе предприятия. При неисполнении обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия, банк-залогодержатель вправе принять меры по оздоровлению финансового положения предприятия, предусмотренные договором об ипотеке, включая назначение представителей в руководящие органы предприятия, ограничение права распоряжаться произведенной продукцией и иным имуществом предприятия. Договор об ипотеке предприятия требует нотариального удостоверения;

- при залоге товаров в обороте и переработке допускается изменение состава и натуральной формы предмета залога (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т.д.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге. Уменьшение стоимости заложенных товаров, находящихся в обороте и переработке, может быть допущено соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства при соответствующем указании об этом в договоре залога. Реализованные заемщиком-залогодателем товары перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, полное хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя, а приобретенные им товары, предусмотренные в договоре о залоге, становятся предметом залога с момента возникновения на них у залогодателя права собственности или полного хозяйственного ведения.

2) залог с передачей заложенного имущества (вещи) залогодержателю (заклад). Основными формами данного вида залога являются:

а) твердый залог предполагает возможность оставления имущества у залогодателя под замком и печатью банка-залогодержателя, т.е. на складе какой-либо организации, терминале, складе банка. Основными обязанностями банка при складе являются следующие:

— застраховать предмет залога на его полную стоимость за счет и в интересах заемщика-залогодателя;

— принимать необходимые меры для сохранения предмета залога;

- немедленно извещать заемщика о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;

- регулярно направлять заемщику отчет о пользовании предметом залога;

- немедленно возвратить предмет залога после исполнения заемщиком или третьим лицом обеспеченного залогом обязательства.

При использовании данного вида залога за утрату, недостачу или повреждение предмета залога отвечает залогодержатель, если не докажет, что указанные обстоятельства произошли не по его вине. Однако, если залогодержателем являются ломбард либо иной предприниматель, для которого предоставление кредитов под залог имущества является предметом его деятельности, освобождение от ответственности может иметь место лишь в случае, когда залогодержатель докажет, что утрата, недостача или повреждение предмета залога произошли вследствие непреодолимой силы, либо умысла, или грубой неосторожности залогодателя;

б) предметом залога прав могут быть принадлежащие залогодателю права владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требования), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права. При использовании данной формы залога залогодатель обязан:

- совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенного права;

- не совершать уступки заложенного права;

— не совершать действий, влекущих прекращения заложенного права или уменьшение его стоимости;

— принимать меры, необходимые для защиты заложенного права от посягательств со стороны третьих лиц;

- сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенном праве, о его нарушениях третьими лицами и о притязаниях третьих лиц на это право.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Особенность данного способа обеспечения состоит в том, что заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. При этом, поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Однако, договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность.

После исполнения поручителем обязательства, к нему переходят права банка-кредитора по этому обязательству и права, принадлежа-

щие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью задолжника.

Поручительство прекращается:

- а) прекращением обеспеченного им обязательства;
- б) изменением обязательства, влекущем увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без его согласия;
- в) переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, при отсутствии согласия со стороны поручителя отвечать за нового должника;
- г) отказом кредитора принять надлежащее исполнение обязательства должником или поручителем;
- е) истечением указанного в договоре поручительства срока. Если такой срок не установлен, поручительство прекращается при не предъявлении кредитором иска к поручителю в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства (если срок исполнения основного обязательства определен моментом востребования — в течение двух лет со дня заключения договора поручительства).

6 силу банковской гарантии банк, иная кредитная, либо страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство

уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Банковская гарантия обладает рядом специфических черт:

- не носит акцессорного характера, т.е. независимость предусмотренного в ней обязательства гаранта перед бенефициаром от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана;

- по общему правилу, не может быть отозвана гарантом;

— как правило, обязательство по банковской гарантии, принадлежащее бенефициару, не может быть передано другому лицу;

- предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

При невыполнении заемщиком обязательства по возврату суммы кредита, требование банка-бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии представляется банку-гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов и указани-

ем нарушений принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия.

Банк-гарант без промедления уведомляет принципала о заявленных требованиях; направляет ему копии требования банка-бенефициара и приложенных документов; рассматривает в разумный срок предоставленные документы и производит уплату суммы, на которую выдана гарантия. После исполнения обязательства, банк-гарант вправе потребовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии.

Банк-гарант может отказать в удовлетворении требования бенефициара по следующим основаниям:

1) если требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока;

2) если гаранту до удовлетворения требования бенефициара стало известно, что основное обязательство, обеспеченное банковской гарантией, полностью или в соответствующей части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно. При этом гарант обязан немедленно уведомить бенефициара и принципала.

Обязательство гаранта перед бенефициаром прекращается в случаях:

- уплаты бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;
- истечения срока действия гарантии;
- отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращение ее гаранту;
- отказ бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

Помимо вышеизложенных, банковскими обычаями допускается применение различных способов дополнительного обеспечения исполнения обязательств заемщика. Среди них наиболее распространены следующие:

- 1) неустойка — определенная договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по кредитному договору (невозврат, либо несвоевременный возврат ссуды);
- 2) сделки РЕПО - договора купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа по заранее установленной цене и в заранее установленные сроки. С целью обеспечения кредитного договора организация, обладающая правом собственности на определенные ценные бумаги, может продать их банку с обязательством впоследствии выкупить обратно по более высокой цене.

Ответственность сторон в кредитных правоотношениях

1. Согласно требованиям ст. 811 ГК РФ, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ (если иное не установлено законом или договором). Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

В свою очередь, п. 1 ст. 395 ГК РФ предусмотрено, что за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части существующими в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо — в месте его нахождения. При взыскании долга в судебном

порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Однако кредитным договором может быть установлен другой размер процентов.

2. Кредитными организациями могут применяться пени, носящие характер договорной неустойки. При этом размер пени может варьироваться в зависимости от различных факторов, например, от вида кредита. В частности, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) банком обязательств по возврату кредитов Банка России банк (кроме уплаты процентов за фактическое количество дней пользования кредитом) уплачивает пени, начисляемые на сумму просроченного основного долга. Пени начисляются на остаток по счету по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки (до дня (даты) удовлетворения всех требований Банка России включительно) в размере 0,3 ставки рефинансирования Банка России, действующей на установленную дату исполнения обязательства, деленной на фактическое количество дней в текущем году (п. 3.2. Положения ЦБ РФ от 6 марта 1998 г. № 19-П «О порядке предоставления Банком России

кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг»),

3. В кредитном договоре может быть также предусмотрено начисление повышенных процентов при просрочке возврата долга. В таком случае размер ставки, на который увеличена плата за пользование займом, следует относить к категории «иного размера процентов, определенных в договоре на основании п. 1 ст. 395 ГК РФ (п. 15 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами»).

4. При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита, либо по обеспечению данных сумм, кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов (п. 2 ст. 811 и ст. 813 ГК РФ).

Глава 8

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Понятие валюты и валютных ценностей. Законодательство, регулирующее валютные правоотношения

Термин «валюта» (в переводе с итальянского — «стоимость») означает денежную единицу какого-либо государства (национальная валюта) или иностранного

государства (иностранная валюта). Соответственно, в первую очередь, следует разграничить понятие национальной валюты России и иностранной валюты.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле»*, валютой Российской Федерации являются:

— находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты;

1 См.: Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. 12 ноября. № 45. С. 2542.

— средства в рублях на счетах и иных кредитных организациях в РФ;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

Под иностранной валютой понимаются:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

— средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К числу валютных ценностей относятся:

- иностранная валюта;

— ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

- драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

- природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Правовое регулирование валютных операций коммерческих банков основывается, в первую очередь, на Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле», в котором даны основные понятия валютного регулирования; указаны виды валютных рынков; особенности проведения банковских операций на валютном рынке; установлена ответственность за нарушение валютного законодательства.

К числу источников валютного законодательства относятся также некоторые подзаконные акты, в частности, Указ Президента РФ от 15 марта 1999 г. № 334 «Об изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки» и другие.

Наиболее значимыми актами Центрального банка РФ в этой сфере являются:

1) Инструкция ЦБ РФ от 12 октября 2000 г. № 93-И «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам».* В рамках данной инструкции определены основные виды счетов, открываемых нерезидентам в валюте РФ; порядок их открытия и закрытия; порядок осуществления расчетов в валюте РФ между резидентами и нерезидентами, а также расчетов в валюте РФ между нерезидентами; а также вопросы контроля со стороны уполномоченных банков за расчетами указанных субъектов; ответственность за нарушения требований данной инструкции;

2) Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2000 г. № 96-И «О специальных счетах нерезидентов типа «С»,² которая определила основные виды счетов нерезидентов типа «С», особенности их открытия, закрытия и осуществления по ним расчетных операций;

3) Положение ЦБ РФ от 23 марта 1999 г. № 68-П «Об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами российских эмитентов, выраженными в валюте РФ, и проведении конверсионных сделок»;³

4) Положение ЦБ РФ от 20 июля 1999 г. № 82-П «О порядке выдачи Банком России разрешений на проведение отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала»;⁴

5) Инструкция ЦБ РФ «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ» (утв. Приказом ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. № 02-104А).*

Отдельные аспекты проведения валютных операций коммерческими банками регламентируется также Инструкцией «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» (утв. 4 октября 2000 г. ЦБ РФ ГТК РФ № 01-11/28644)' и иными нормативными актами.

См.: Вестник Банка России. 2000. № 66-67. См.: Вестник Банка России. 2001. № 41-42. См.: Вестник Банка России. 1999. № 18, 31.

4 См.: Вестник Банка России. 1999. № 47.

5 См.: Экономика и жизнь. 1992. № 28. См.: Вестник Банка России. 2000. № 59.

Виды валютных рынков и валютных операций. Квалификационные требования к отдельным видам валютных операций

Валютные операции осуществляются коммерческими банками как на внешнем, так и на внутреннем валютных рынках.

При совершении валютных операций учитывается правовой статус участвующих в операции субъектов, которые могут выступать в качестве резидентов и нерезидентов.

К резидентам относятся:

— физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ; их филиалы и представительства, находящиеся за пределами РФ;

- дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ.

К нерезидентам относятся:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; их филиалы и представительства, находящиеся в РФ;

- находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

Основными участниками операций, связанных с валютными ценностями, осуществляемыми на территории РФ, являются так называемые, уполномоченные банки.

Уполномоченные банки — это банки и иные кредитные организации, получившие лицензии Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

Основными видами валютных операций уполномоченных банков в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» являются:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с ис-

пользованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

— ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов;

— расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ. Валютные операции разделяются на текущие и связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включающие:

— выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам в результате несчастных случаев или профессиональных заболеваний при исполнении ими своих трудовых обязанностей;

- оплату расходов, связанных с командированием работников за рубеж;
- платежи в связи с принятием наследства;
- платежи, связанные с погребением умершего;
- выплаты денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;
- оплату приобретения и строительства за пределами территории РФ зданий для нужд дипломатических представительств, консульских учреждений и постоянных представительств РФ при международных межгосударственных (межправительственных) организациях;
- средств на содержание дипломатических и других официальных представительств государства за рубежом;
- платежи, связанные с нотариальными и следственными действиями, платежи, связанные с судебными и арбитражными издержками, платежи по возмещению расходов арбитражным и административным органам, а также суммы государственной пошлины, уплаченные в связи с произведением указанных действий и рассмотрением дел в судах;
- выплаты денежных средств на основании приговоров, решений и определений судебных, следственных и других правоохранительных органов;
- платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением затрат на капиталовложения и других материальных затрат;
- плату за обучение граждан одного государства в образовательных учреждениях другого государства, лечение граждан одного государства в лечебно-профилактических учреждениях другого государства и иные валютные операции, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся следующие:

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Осуществление ряда операций, связанных с движением капитала, возможно только при наличии специального разрешения Банка России. В частности, получения разрешения требуют следующие виды операций:

- осуществление инвестиционной операции на сумму свыше 1 млн долларов США или эквивалентной суммы в других валютах;
- взносы в уставный капитал оффшорной компании;
- взносы в уставный капитал нерезидента - финансовой компании;
- взносы в уставный капитал кредитной организации за границей инвестором (не являющимся кредитной организацией);
- осуществление инвестором совместной с нерезидентом деятельности за границей.

Для получения разрешения соискатель обязан предоставить в уполномоченный банк, осуществляющий расчетное обслуживание по инвестиционной операции, комплекта документов, в число которых входят:

- заявка;
- нотариально удостоверенная копия документа о государственной регистрации инвестора;
- справка из налогового органа о постановке инвестора на учет и об отсутствии у инвестора задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды;
- нотариально удостоверенные копии учредительных документов инвестора;
- копии выписки из соответствующего реестра иностранного государства о регистрации нерезидента с информацией об учредителях и собственниках с приложением заверенного перевода на русский язык или нотариально заверенных копий проектов учредительных документов нерезидентов с приложением заверенного перевода на русский язык;

- копии соглашения (проекта соглашения), регулирующего порядок приобретения инвестором акций (долей в уставном капитале) нерезидента на государственной языке оригинала (учредительный договор, договор купли-продажи и др.), подписанного обеими сторонами либо завизированного руководством инвестора, с приложением заверенного инвестором перевода на русский язык;

- разрешение контрольного органа страны-местонахождения нерезидента на отчуждение акций, доли в уставном капитале нерезидента (если его выдача предусмотрена иностранным законодательством);

- выписка из протокола общего собрания или иного органа управления инвестора, имеющего на то полномочия, подтверждающие принятие решения об участии в капитале нерезидента;

- положительное заключение Минэкономики РФ.

При наличии замечаний к оформлению документов или предоставлении инвестором неполного пакета документов уполномоченный банк вправе вернуть их на доработку. В случае представления документов, оформленных с нарушением требований валютного законодательства, Департамент валютного контроля ЦБ РФ направляет инвестору уведомление об отказе в их рассмотрении с указанием причин отказа.

Резиденты вправе осуществлять в Российской Федерации следующие валютные операции:

а) текущие валютные операции - без ограничений;

б) валютные операции, связанные с движением капитала — при наличии разрешения ЦБ РФ. При этом, без ограничений осуществляются такие операции, как:

— расчеты за экспорт отдельных видов товаров, если срок возврата валютной выручки от реализации этих товаров на экспорт не будет превышать три года с даты фактического пересечения этими товарами таможенной границы РФ.

Уполномоченными банками осуществляется контроль за поступлением валютной выручки на основании Инструкции ЦБ РФ от 13 октября 1999 г. № 86-И «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров»;

- расчеты за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, сроки платежа за которые в соответствии с условиями заключенных договоров превышают 90 дней, при условии, что срок возврата валютной выручки за произведенные строительные и подрядные работы не будет превышать пять лет с даты заключения такого договора;

— расчеты, связанные со взносами и выплатами по страхованию и перестрахованию, осуществляемыми в период срока действия соответствующего договора, если срок действия указанного договора не будет превышать пять лет с даты его заключения;

— переводы физическим лицам-резидентам иностранной валюты в РФ и из РФ на сумму, не превышающую 75 тыс. долларов США, осуществляемые в течение календарного года в целях приобретения прав на ценные бумаги, и номинированные в иностранной валюте, или в целях реализации физическим лицом-резидентом через счет в уполномоченном банке, порядок открытия и ведения которого определяется законодательством РФ.

Резиденты также вправе продавать иностранную валюту за валюту РФ на внутреннем валютном рынке России.

Согласно п. 5 ст. 6 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» 50% валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ. Продажа должна состояться не позднее чем через семь календарных дней со дня поступления указанной валютной выручки по рыночному курсу иностранных валют к рублю на день (момент продажи).

Не подлежат обязательной продаже на внутреннем валютном рынке суммы в иностранной валюте, полученные уполномоченным банком от осуществляемых им банковских операций и иных сделок, разрешенных законом. Также обязательной продаже не подлежат следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

— поступления в качестве взносов в уставный капитал (фонд), а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;

— поступления от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также доходы (дивиденды) по фондовым ценностям (акциям, облигациям);

— поступления в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;

— поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;

- поступления от реализации гражданами в установленном Банком России порядке товаров (работ, услуг) на территории РФ;

- поступления в виде возврата авансовых платежей (предварительной оплаты) по неисполненным импортным контрактам.

Обязательной продаже не подлежат поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки (средства на текущих валютных счетах юридических лиц), а также средства в иностранной валюте, купленные на внутреннем валютном рынке РФ.

Обязательная продажа части валютной выручки производится через уполномоченные банки. Для этого юридическому лицу на основании договора банковского счета, заключенного с уполномоченным банком, параллельно открываются:

- транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже, и проведения других операций;

— текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

Поступившая юридическому лицу валютная выручка зачисляется на его транзитный валютный счет. Уполномоченный банк при этом не позднее следующего рабочего дня извещает об этом юридическое лицо с приложением выписки по транзитному валютному счету.

По получении извещения юридическое лицо дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой теку-

щий валютный счет. При этом на основании поручения клиента с его транзитного валютного счета могут быть проданы за рубли денежные средства в иностранной валюте, превышающие сумму обязательной продажи. Денежные средства в рублях, полученные от продажи иностранной валюты с транзитного валютного счета, зачисляются в полном объеме на расчетный счет юридического лица, указанные в его поручении (заявке на продажу) и в дальнейшем используются на любые цели в соответствии с действующим законодательством. С транзитных валютных счетов юридические лица вправе оплачивать расходы в иностранной валюте (за исключением расходов и потерь, относимых на счет прибылей и убытков):

- в пользу нерезидентов (на их валютные счета в уполномоченных банках РФ или в иностранных банках) в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

- в пользу юридических лиц-резидентов (на их транзитные валютные счета в уполномоченных банках) в оплату транспортировки, страхования и

экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

— по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по оплате таможенных процедур;

- в пользу уполномоченных банков по начисленным ими комиссионным вознаграждениям за осуществление с транзитных валютных счетов платежей и иных расходы в случаях, разрешенных ЦБ РФ.

По получении от юридического лица указанного поручения на продажу валюты уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня депонирует иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже, с транзитного счета юридического лица на свой отдельный лицевой счет. В течение трех рабочих дней от даты зачисления средств уполномоченный банк обязан продать иностранную валюту на межбанковских валютных биржах.

За нарушение порядка обязательной продажи части выручки юридические лица подвергаются штрафу в размере всей сокрытой выручки в иностранной валюте или рублевого эквивалента суммы штрафа по текущему курсу ЦБ РФ. Уплата штрафов не освобождает юридические лица от обязательного перевода валютной выручки на счета в уполномоченных банках РФ и обязательной продажи части экспортной выручки. Ответственность несут юридические лица, а также посреднические организации и за необоснованное завышение расходов в иностранной валюте, относимых в уменьшение подлежащей обязательной продаже экспортной выручки. В виде взыскания в безакцептном порядке суммы в иностранной валюте или в рублях в размере указанного завышения расходов в иностранной валюте,

приводящего к необоснованному уменьшению сумм обязательной продажи экспортной выручки.

Резиденты также вправе осуществлять следующие валютные операции:

- переводы из Российской Федерации иностранной валюты в качестве предварительной оплаты (аванса) по импорту воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов при условии, что передача указанных объектов будет осуществлена в срок, не превышающий одного года со дня перевода суммы предварительной оплаты;

- переводы иностранной валюты в пользу юридических лиц-резидентов в оплату недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, передаваемого нерезидентам в собственность по договору купли-продажи или иным сделкам об отчуждении этого имущества;

- реализацию (продажу и покупку) переданных уполномоченному банку в залог, обеспечивающий требование к должнику-резиденту по кредитному договору,

ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на которые обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ и некоторых иные.

Указанные операции осуществляются путем безналичных расчетов через валютные счета резидентов, открытые в уполномоченных банках при представлении документов, подтверждающих наличие оснований для осуществления валютных операций, которыми являются: договоры (соглашения, контракты), заключенные путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной и иной связи, а также документы, подтверждающие факт передачи товаров, работ, услуг и иные документы.

Нерезиденты вправе:

- без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил;

— продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ; физические лица-нерезиденты могут вывозить из РФ, при соблюдении таможенных правил, наличную иностранную валюту в размере, не превышающем сумму иностранной валюты, ранее ввезенной, переведенной или пересланной в РФ, с предоставлением документов, подтверждающих ее ввоз, перевод или пересылку в РФ.

Расчеты юридических лиц в иностранной валюте осуществляются посредством банковских счетов.

Уполномоченные банки могут открывать нерезидентам следующие типы банковских счетов в валюте Российской Федерации:

а) счет типа «К» («конвертируемый счет») - открывается физическим и юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам и официальным представительством для расчетов в валюте Российской Федерации по следующим операциям:

- платежам уполномоченных банков в валюте Российской Федерации за иностранную валюту, проданную нерезидентам;

- платежам резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара не превышает 90 дней либо оплата осуществляется после поставки товара), за исключением недвижимого имущества и ценных бумаг;

- платежам резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые нерезидентами права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию, а также платежи за аренду движимого имущества и др.

Конвертация по данным счетам осуществляется без каких-либо ограничений.

б) счет типа «Н» («неконвертируемый счет») - открывается физическим лицам-нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительством для расчетов в валюте Российской Федерации по следующим операциям:

- платежам нерезидентов в валюте Российской Федерации за иностранную валюту, покупаемую у уполномоченных банков;

- платежам резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара превышает 90 дней), за исключением недвижимого имущества и ценных бумаг;

- платежи резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые нерезидентами права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию (срок от даты предоплаты до даты оказания услуг, работ, передачи прав, информации превышает 90 дней) и т.д.

Денежные средства на данных счетах могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации только при соблюдении следующих условий:

- поручение нерезидента на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на счете типа «Н» дается только ему уполномоченному банку, в котором нерезиденту открыт данный счет;

- поручение на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на данном счете исполняется уполномоченным банком не

ранее, чем через 365 календарных дней со дня его представления нерезидентом в уполномоченный банк;

- в поручении на покупку иностранной валюты должна быть указана сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, находящихся на счете типа «Н», за счет которой будет купленная иностранная валюта;

- в течение срока со дня представления нерезидентом в уполномоченный банк поручения на покупку иностранной валюты до дня его исполнения или отзыва остаток денежных средств на счете не может быть меньше суммы, указанной в поручении на покупку иностранной валюты.

в) счет типа «Ф» («счет физического лица») - открывается физическим лицам-нерезидентам для расчетов в валюте Российской Федерации.

Количество банковских счетов типа «К», «Н» и «Ф», открытых на имя одного нерезидента в одном или нескольких уполномоченных банках, не ограничивается.

Помимо указанных, нерезидентам могут открываться специальные счета типа «С»:

- счет типа «С» конверсионный, который предназначен для осуществления сделок по покупке и продаже нерезидентами иностранной валюты за валюту Российской Федерации. Сделки по покупке ценных бумаг с указанного счета оплачиваться не могут. На указанный счет не могут быть зачислены денежные средства от продажи (погашения) ценных бумаг, в том числе выплаты процентного дохода и дивидендов;

- счет типа «С» инвестиционный, который предназначен для осуществления нерезидентом операций с ценными бумагами, а также вкладами в уставный капитал кредитных организаций. С данного счета денежные средства не могут использоваться для осуществления операций по купле-продаже нерезидентом иностранной валюты;

- счет типа «С» проектный. Этот счет предназначен для осуществления нерезидентом инвестиций в экономику Российской Федерации в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 октября 2000 г. № 123-П.

На имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке могут быть открыты только один счет типа «С» конверсионный, один счет типа «С» инвестиционный. Каждый счет типа «С» проектный открывается на основании отдельного разрешения на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» для инвестиции, выдаваемого Банком России. Количество счетов типа «С» проектных, которые могут быть открыты на имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке, не ограничено.

Указанные счета открываются при предоставлении нерезидентами (юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями) в уполномоченный банк следующих документов: заявления на открытие счета; легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей документов, подтверждающих правовой статус юридического лица (зарегистрирован индивидуальный предприниматель), в частности учредительных документов и документов, подтверждающих государственную регистрацию; нотариально заверенных в установленном порядке подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетами типа «С» и других документов.

Открытие нерезидентам счетов типа «С» в валюте Российской Федерации осуществляется уполномоченными банками одновременно с открытием им счета типа «С», на которых учитываются ценные бумаги.

Счетом типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, называется совокупность разделов счета депо нерезидента в уполномоченном банке, на

которых учитываются ценные бумаги, приобретенные нерезидентом с использованием денежных средств со счета типа «С» (инвестиционного). Данный счет включает следующие разделы: раздел для хранения (ценные бумаги нерезидента - оплата со счета «С»); раздел для торгов (блокированные для торгов ценные бумаги нерезидента - оплата со счета «С»); раздел под оплату уставного капитала кредитных организаций (блокированные под оплату долей (акций) ценные бумаги нерезидента - оплата со счета «С»); раздел для осуществления инвестиции (блокированные для инвестиций ценные бумаги нерезидента - оплата со счета «С»).

Нерезиденты могут осуществлять с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», следующие сделки:

а) конверсионные сделки - сделки купли-продажи иностранной валюты за валюту РФ, заключаемые между нерезидентами в уполномоченном банком, действующим от своего имени и за свой счет. Конверсионные сделки могут осуществляться уполномоченным банком только с использованием счетов нерезидентов типа «С» конверсионных.

б) сделки, связанные с обслуживанием нерезидента на рынке ценных бумаг посредством совершения ими покупки и продажи ценных бумаг; а также совершения иных, предусмотренных действующим законодательством сделок.

Уполномоченные банки могут совершать валютно-обменные операции.

Порядок совершения валютно-обменных операций регламентируется Инструкцией ЦБ РФ от 27 февраля 1995 г. № 27 «О порядке ор-

ганизации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».

Обменный пункт - место совершения банком валютно-обменных операций.

В обменном пункте совершаются следующие операции:

а) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;

б) покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту;

в) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

г) прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;

д) обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

е) размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства;

ж) замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства;

з) покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли;

и) обмен платежного денежного знака иностранного государства одного номинала на платежный денежный знак того же иностранного государства с тем же номиналом с взиманием комиссионного вознаграждения.

Запрещается открытие на территории РФ обменных пунктов резидентами, не являющимися банками.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно.

Банк России может устанавливать предел отклонения курса покупки наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли от курса продажи за наличные рубли, а также предел отклонения вышеназванных курсов покупки и продажи от курса иностранных валют к рублю, устанавливаемого Банком России.

За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях или в наличной

иностранной валюте. Тариф комиссионного вознаграждения утверждается руководителем банка.

Банки могут совершать валютно-обменные операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю устанавливается Банком России.

Валютно-обменные операции совершаются с обязательным оформлением и выдачей физическим лицам (резидентам и нерезидентам) справок, выписываемых на бланках строгой отчетности.

Банк открывает обменные пункты только по своему месту нахождения. Банк открывает обменные пункты в помещении кассового узла банка, а также вне

помещения кассового узла или здания банка при условии соблюдения требований законодательства.

Обменный пункт открывается на основании приказа по банку. В приказе по банку об открытии обменного пункта указывается адрес обменного пункта, устанавливается штатная численность кассиров обменного пункта, определяются должностные лица банка, на которых возлагается руководство и контроль за деятельностью обменного пункта, указывается перечень операций, совершаемых обменным пунктом.

Сделки по обмену сумм денежной единицы одной страны на денежную единицу другой по согласованному курсу называют конверсионными операциями банков (от лат. «конверсио» - «превращение»).

Конверсионные операции бывают двух видов:

- кассовые (наличные) - это сделки, исполнение которых осуществляется сторонами не позднее 2 банковских дней после ее заключения;

- срочные (форвардные) сделки - сделки, исполнение которых осуществляется более чем через 2 банковских дня после ее заключения.

То есть, все конверсионные сделки отличаются друг от друга только совпадением или несовпадением момента заключения и исполнения сделки.

Оговоренная сторонами дата осуществления поставки средств на счета контрагента по сделке называется датой валютирования.

Кассовые сделки делятся на группы. В зависимости от даты валютирования существуют сделки типа:

- 1) «today»: конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки;
- 2) «tomorrow»: операция с датой валютирования на следующий за днем заключения сделки операционный день;
- 3) «spot»: операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки операционный день.

Таким образом, валютные операции могут совершать не только кредитные организации, а и иные хозяйствующие субъекты. Например, резидент может открыть счет в иностранной валюте, при этом ему не требуется получать лицензию в ЦБ. Такую лицензию должен иметь банк, в котором открывается счет. Но такие операции, как валютно-обменные, связанные с куплей-продажей иностранной

валюты, осуществление расчетов в иностранной валюте и некоторые другие могут совершаться только уполномоченными банками.

Ответственность за нарушение валютного законодательства

В соответствии со ст. 14 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты и нерезиденты несут ответственность:

- за отсутствие учета валютных операций;
- ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка;
- непредоставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов и информации (в том числе за представление недостоверных документов или информации).

Ответственность установлена в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке (были представлены недостоверные документы и информация).

Повторное нарушение валютного законодательства, а также невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля является основанием для приостановления действия лицензий и разрешений, выданных органами валютного контроля резидентам, включая уполномоченные банки, или нерезидентам, либо для лишения их таких лицензий и разрешений. Все полученное резидентами и нерезидентами по недействительным сделкам, а также все необоснованно приобретенное не по сделке, а в результате незаконных сделок, подлежит взысканию в доход государства.

Уполномоченные банки несут ответственность в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В частности, Банк России вправе потребовать устранения выявленных недостатков, а также право взыскивать штраф в размере суммы совершенной операции, но не более одной десятой процента от размера минимального уставного капитала, установленного на момент нарушения для вновь создаваемых кредитных орга-

низаций, либо — ограничения проведения отдельных операций на срок до шести месяцев за совершение следующих нарушений валютного законодательства:

- при совершении уполномоченным банком перевода валюты Российской Федерации на счета типа «К», «Н», «Ф» со счета резидента с нарушением режима счета нерезидента;

- при нарушении уполномоченным банком порядка открытия счетов типа «К», «Н», «Ф»;

— при совершении уполномоченным банком кассовой операции по счетам типа «К» и «Н», а также операции по зачислению наличной валюты РФ на счет типа «Ф» с нарушением установленного действующим законодательством порядка;

- при выполнении уполномоченным банком поручения на покупку иностранной валюты за счет средств на счетах типа «Н» с нарушением установленного законодательством порядка;

- при нарушении уполномоченным банком порядка осуществления контроля за расчетами резидентов с нерезидентами в валюте Российской Федерации, а также за расчетами в валюте Российской Федерации между нерезидентами;

- за открытие нерезидентам счета типа «К», «Н», «Ф» кредитной организацией, не являющейся уполномоченным банком;

— за осуществление перевода валюты Российской Федерации со счета, открытого в кредитной организации, не являющейся уполномоченным банком, на счета типа «К», «Н», «Ф».

Действующим законодательством предусмотрена также ответственность уполномоченных банков и нерезидентов - владельцев счетов типа «С» — за нарушение порядка открытия и ведения счетов типа «С» в соответствии с федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», в частности за такие нарушения как:

- совершение по счетам типа «С» сделок, не предусмотренных действующим законодательством;

- совершение сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», с нарушением порядка их совершения;

- нарушение правил учета сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С»;

- недостоверное или несвоевременное предоставление уполномоченным банком отчетности об операциях нерезидентов по данным счетам;

— несоответствие уполномоченного банка требованиям к банкам для предоставления разрешений на открытие и ведение вышеуказанных специальных счетов.

В случае выявления указанных нарушений Банк России направляет уполномоченному банку предписание об устранении нарушений с указанием срока

их устранения. Неустранение нарушений в течение срока, установленного предписанием Банка России, является основанием для приостановления операций по данным счетам на срок, не превышающий 3 месяцев. При неустранении нарушений в течение срока свыше 3 месяцев, либо повторном совершении уполномоченным банком аналогичных нарушений, Банк России вправе отозвать разрешение на открытие и ведение специальных счетов типа «С».

Административная ответственность за нарушение валютного законодательства установлена ст. 15.25 КоАП РФ, в соответствии с которой осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно (обязательна), либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами Российской Федерации - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции.

Невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию Российской Федерации товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств — влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции.

Нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, явившихся предметами административного правонарушения.

Несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям, а равно нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятидесяти до ста минимальных размеров

оплаты труда; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Взыскание сумм штрафов производится органами валютного контроля с юридических лиц - в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном.

На основании ст. 23.60 КоАП РФ рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.25 КоАП РФ, уполномочены органы валютного контроля, в частности:

- 1) руководитель федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, его заместители;
- 2) руководители структурных подразделений федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля, их заместители;
- 3) руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области валютного контроля.

Система и направления валютного контроля. Место Банка России и уполномоченных банков в системе валютного контроля

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основными направлениями валютного контроля являются:

— определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

— проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке РФ;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Валютный контроль в РФ осуществляется:

- 1) Правительством Российской Федерации;
- 2) органами валютного контроля: Центральным банком РФ, федеральными органами исполнительной власти в пределах компетенции, установленной федеральными законами, а также федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ;
- 3) агентами валютного контроля, которыми являются уполномоченные банки, подотчетные Банку России, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти в соответствии с законодательством РФ.

Основным органом валютного контроля в РФ является Центральный банк РФ, в компетенцию которого входит:

- определение сферы и порядка обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
- издание нормативных актов, обязательных к исполнению в РФ резидентами и нерезидентами;
- проведение всех видов валютных операций;
- установление правил проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правил проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;
- установление порядка обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаев и условий открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;
- установление общих правил выдачи лицензий банкам и иным кредитным организациям на осуществление валютных операций и выдача таких лицензий;
- установление единых форм учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;
- подготовка и публикация статистики валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам;
- выполнение иных функций, предусмотренных действующим законодательством.

Определенными полномочиями по осуществлению валютного контроля на территории Российской Федерации обладают также Министерство финансов РФ (Департамент валютного контроля Минфина РФ, территориальные органы валютного контроля МФ РФ); ГТК РФ МНС РФ; Минэкономразвития РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля:

- открывают и ведут счета резидентам;
- осуществляют продажи обязательной части валютной выручки;
- осуществляют сделки с нерезидентами по продаже им валюты РФ;

— осуществляют контроль за обоснованностью оплаты импортируемых товаров.

С указанной целью банки ведут паспорта импортных сделок - документы валютного контроля, содержащие необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта (договора, согла-

шения) между резидентом (юридическим лицом или физическим лицом-предпринимателем) и нерезидентом, предусматривающего оплату иностранной валютой, валютой Российской Федерации, векселями в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации. По каждому паспорту оформляется досье по импортной сделке - подборка документов для контроля за обоснованностью оплаты импортируемых по контракту товаров. Формирование досье производится уполномоченным банком либо его филиалом, выполняющим функции агента валютного контроля по контракту, на основании которого оформлен паспорт.

Глава 9

ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг

В соответствии с п. 1 ст. 142 ч. 1 ГК РФ ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Основными признаками ценной бумаги являются следующие:

- 1) ценная бумага есть документ, имеющий установленную законом форму и обязательные реквизиты;
- 2) устанавливает определенные имущественные права;
- 3) осуществление или передача указанных имущественных прав возможна только по предъявлении этого документа.

Однако для отнесения ценной бумаги к объекту рынка ценных бумаг указанных признаков недостаточно.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» (от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ)¹ объектом фондового рынка может быть только эмиссионная ценная бумага.

Эмиссионной ценной бумагой признается любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется в совокупности следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законом формы и порядка;

- размещается выпусками;

- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Эмиссионными ценными бумагами российским законодательством признаются только акции и облигации. Следовательно, только акции и облигации являются объектом рынка ценных бумаг.

При раскрытии экономической сущности ценной бумаги выделяются следующие существенные ее характеристики: 1) ликвидность; 2) обращаемость; 3) доходность; 4) номинальная цена, эмиссионная цена и рыночная цена (курс).

Ликвидность — это «способность ценных бумаг быть превращенными в денежные средства путем продажи».2

Возможность свободно реализовать ценную бумагу и получить за нее деньги характеризуется обращаемостью ценной бумаги. Ценная бумага может непосредственно быть объектом купли-продажи, а может опосредовать на рынке обращение других товаров.

Доходность - качество ценных бумаг, которое делает их привлекательными для инвесторов. Лицо, приобретая ценные бумаги, вкладывает в экономику реальный капитал. При желании лицо может продать свои ценные бумаги, получив свои деньги обратно, при этом процесс производства не затрагивается, денежные средства из экономики не изымаются.

Номинальная цена ценной бумаги - ее нарицательная стоимость, указанная на самой ценной бумаге, используемая чаще всего при расчетах при начислении дивидендов (процентов) по ценной бумаге.

Эмиссионная цена - это цена ценной бумаги на первичном рынке, который образуется при первичном размещении ценных бумаг.

Рыночная цена (курс) ценной бумаги - соотношение спроса и предложения на ценную бумагу, формируемое на вторичном рынке

См. : Собрание законодательства РФ. 1996. 22 апреля. № 17. С. 1918.

См. : Ценные бумаги: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. М., 1999. С. 7.

ценных бумаг, иными словами, это цена, по которой ценные бумаги покупаются и продаются на фондовом рынке.

Особенность ценной бумаги как товара, прежде всего, заключается в том, что ее рыночная цена может не соответствовать ее номинальной стоимости. Это товар, который не имеет собственной стоимости и может быть продан по высокой рыночной цене. Если рыночный спрос на ценную бумагу превысит предложение, то ее цена может превысить номинальную стоимость. Поэтому любые операции с ценными бумагами всегда сопровождаются значительными рисками, связанными, во-первых, с вероятностью не получить доход по ценным бумагам, а во-вторых, с возможностью потерять вложенные в ценные бумаги средства.

Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами

Кредитная организация может осуществлять операции как с эмиссионными, так и с неэмиссионными ценными бумагами. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами осуществляются на фондовом рынке, операции с неэмиссионными ценными бумагами — вне его.

Вопрос об операциях банка с ценными бумагами на рынке ценных бумаг является предметом споров на протяжении всего XX века. Суть спора состоит в возможности (невозможности) банкам осуществлять операции с ценными бумагами, в том числе и с корпоративными, на рынке ценных бумаг. В зависимости от того, вправе ли банк проводить операции на фондовом рынке, выделяются две модели рынка ценных бумаг. Первая модель - «англосаксонская», получившая распространение в США, Великобритании и некоторых других странах; вторая - «германская», присущая многим европейским странам.

Законы, регулирующие деятельность банков в США, существенно ограничивают их участие в операциях с ценными бумагами. Основным нормативным актом, препятствующим деятельности банков на рынке ценных бумаг в США, является так называемый закон Гласса-Стигалла (Glass-Steagall Act), принятый в 1933 году. Причиной такого жесткого разделения универсальных банков на коммерческие и инвестиционные была волна массовых банкротств банков, активно вкладывавших привлеченные средства в негосударственные ценные бумаги. Экономический кризис 30-х годов XX века привел к краху многих корпораций и обесцениванию их ценных бумаг, что как следствие привело к банкротству многих банков. Кроме США и Велико-

британии правоспособность банков на рынке ценных бумаг ограничена также и в Японии, Канаде.

В европейских странах преобладает иной подход, классическим примером которого является Германия. Банки Германии вправе осуществлять все виды операций на рынке ценных бумаг, сочетая эту деятельность с банковской деятельностью.

В России стихийно возникла смешанная, промежуточная модель фондового рынка, на котором одновременно и с равными правами присутствуют и коммерческие банки, имеющие право осуществлять операции на рынке ценных бумаг, и иные инвестиционные институты, специализирующиеся на операциях на фондовом рынке. Российский коммерческий банк - это универсальный банк, владеющий крупными портфелями корпоративных ценных бумаг. Такая модель банка значительно повышает банковские риски, поскольку банк в значительной степени зависит от финансовой стабильности тех субъектов предпринимательской деятельности, ценные бумаги которых он приобретает.

Статья 6 Закона «О банках и банковской деятельности» предоставляет банкам право осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк также наделен правом осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, соблюдая требования законодательства.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций

В соответствии с Законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»[^] эмитентами являются юридические лица или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Действия эмитента по выпуску и размещению ценных бумаг на первичном рынке ценных бумаг называются эмиссионными операциями.

См.: Собрание законодательства РФ. 1996. 22 апреля. № 17. С. 1918.

С помощью эмиссии ценных бумаг хозяйствующие субъекты могут формировать не только свой собственный капитал, но и привлекать заемный. Формирование собственного капитала посредством осуществления эмиссионных операций осуществляется с помощью акций и является обязанностью тех юридических лиц, которые созданы как акционерное общество. Кредитные организации, созданные как акционерное общество открытого или закрытого типа обязаны осуществить

эмиссию акций не позднее 1 месяца после полной оплаты объявленного уставного капитала.

Для привлечения заемного капитала кредитные организации имеют право осуществлять эмиссию облигаций. Но такие ценные бумаги кредитная организация имеет право эмитировать только после двух лет успешной деятельности и при соблюдении некоторых требований Банка России.

Процедура эмиссии кредитными организациями ценных бумаг установлена Инструкцией Банка России от 17 сентября 1996 г. № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»¹ с последующими изменениями.

Эмиссия ценных бумаг кредитными организациями может осуществляться в нескольких случаях:

- 1) при создании кредитной организации;
- 2) при изменении ее уставного капитала, если кредитная организация создана в форме акционерного общества;
- 3) при возникновении необходимости привлечения заемного капитала путем выпуска облигаций.

Эмиссия кредитными организациями акций при создании

Кредитная организация, созданная в форме открытого или закрытого акционерного общества, формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также размер уставного капитала определяются в письменном договоре о создании кредитной организации. Оплата акций кредитной организации при ее учреждении производится ее учредителями по номинальной стоимости. Номинальная стоимость акций должна выражаться в российских рублях.

Уставом кредитной организации определяются категория, количество и номинальная стоимость акций в рублях, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная сто-

¹ См.: Вестник Банка России. 1998. 2 декабря № 83.

имость акций, которые кредитная организация вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Дополнительные акции могут быть размещены кредитной организацией только в пределах количества объявленных акций.

Эмиссия акций кредитными организациями при изменении величины уставного капитала

Изменение величины уставного капитала кредитной организации возможно как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных кредитной организацией акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться двумя путями: 1) с помощью увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций; 2) путем размещения дополнительных акций.

При увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций регистрационные документы оформляются на выпуск акций с увеличенной номинальной стоимостью. В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью заменяются на вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска аннулируются.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации - эмитента.

Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации также принимается общим собранием акционеров. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года размер собственных средств (капитала) кредитной организации становится меньше размера уставного капитала, кредитная организация обязана объявить и зарегистрировать уменьшение уставного капитала. Уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Кредитная организация-эмитент должна зарегистрировать и разместить выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью. В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью

обмениваются на акции с уменьшенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска аннулируются.

Эмиссия кредитными организациями облигаций для привлечения заемного капитала

Кредитная организация, в соответствии с действующим законодательством и ее уставом, по решению совета директоров, если иное не предусмотрено ее уставом, может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

Кредитная организация может выпускать следующие виды облигаций:

- именные и на предъявителя;

— обеспеченные залогом собственного имущества либо имущества третьих лиц, либо без обеспечения;

— процентные и дисконтные;

— конвертируемые в акции;

- с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Кредитные организации могут выпускать облигации без обеспечения не ранее третьего года существования кредитной организации при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размер уставного капитала кредитной организации.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте РФ или в иностранной валюте при соблюдении норм действующего валютного законодательства.

Все выпуски ценных бумаг независимо от величины выпуска и количества инвесторов подлежат государственной регистрации в регистрирующих органах, каковыми являются Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России и территориальные учреждения Банка России.

До момента государственной регистрации их выпуска запрещается реклама ценных бумаг кредитных организаций. Также запрещается одновременный выпуск кредитной организацией акций и облигаций.

Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией

Законодательство не устанавливает принципиальной разницы в процедуре эмиссии акций и облигаций. Вся процедура эмиссии ценных бумаг состоит из нескольких этапов:

1. Принятие эмитентом решения о выпуске ценных бумаг.

Решение о выпуске ценных бумаг принимается тем органом кредитной организации, который имеет соответствующие полномочия согласно действующему законодательству и уставу кредитной организации.

2. Подготовка проспекта эмиссии в случаях, когда регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта эмиссии.

Регистрация выпуска ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- размещение ценных бумаг производится среди неограниченного круга лиц или заранее известного круга лиц, число которых превышает 500;
- общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

Проспект эмиссии готовится и утверждается" правлением или другим уполномоченным органом кредитной организации. В проспекте эмиссии содержится информация о финансовом положении кредитной организации, а также информация о предстоящем выпуске ценных бумаг.

3. Регистрация выпуска ценных бумаг.

Для регистрации выпуска своих ценных бумаг кредитная организация - эмитент представляет в регистрирующий орган заявление на регистрацию; решение о выпуске ценных бумаг; образец сертификата (при документарной форме выпуска); проспект эмиссии, если регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта эмиссии; копию платежного поручения об уплате налога на операции с ценными бумагами и иные документы.

Регистрирующий орган перед регистрацией рассматривает информацию, содержащуюся в представленных документах, на предмет ее соответствия действующему законодательству. Основания для отказа в регистрации выпуска ценных бумаг приведены в исчерпывающем перечне в п. И. 10 Инструкции ЦБ РФ от 17 сентября 1996 г. № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Сообщение регистрирующего органа об отказе в регистрации выпуска ценных бумаг доводится регистрирующим органом до кредитной организации-эмитента или ее учредителей по телефону, телетайпу, телексу или факсу с обязательным письменным подтверждением. При этом регистрирующий орган письменно формулирует

причину отказа и претензии к кредитной организации-эмитенту, на основании которых был сделан этот отказ.

При отсутствии претензий к представленным документам регистрирующий орган регистрирует выпуск ценных бумаг.

В момент государственной регистрации выпуска ценным бумагам присваивается Государственный регистрационный номер; кредитной организации-эмитенту вместе с зарегистрированными документами о выпуске выдается письмо в адрес расчетно-кассового центра Банка России по месту ведения корреспондентского счета кредитной организации-эмитента об открытии ей накопительного счета для сбора средств в валюте РФ, поступающих в оплату за ценные бумаги.

4. Раскрытие информации, содержащейся в регистрационных документах.

В случае открытой (публичной) эмиссии, требующей регистрации проспекта эмиссии, кредитная организация -эмитент обязана опубликовать уведомление о порядке раскрытия и обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте эмиссии, в периодическом печатном издании с тиражом не менее 50 тысяч экземпляров. Указанное уведомление должно быть опубликовано в течение месяца со дня Государственной регистрации ценных бумаг и содержать информацию о полном наименовании кредитной организации-эмитента; о виде, категории, типе и форме размещаемых ценных бумаг с указанием общего объема эмиссии; о правах, предоставляемых по каждому выпуску размещаемых ценных бумаг; о сроках начала и завершения размещения ценных бумаг; о круге потенциальных покупателей ценных бумаг; о месте, где потенциальные покупатели могут приобрести ценные бумаги данного выпуска и ознакомиться с содержанием проспекта эмиссии и т.п.

Кредитная организация-эмитент, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие размещение ценных бумаг, обязаны обеспечить любому потенциальному покупателю возможность доступа к раскрываемой информации до приобретения ценных бумаг.

5. Размещение ценных бумаг.

После регистрации выпуска ценных бумаг, а при публичном размещении - после регистрации проспекта эмиссии, кредитная организация-эмитент вправе начать размещение выпускаемых ценных бумаг. Размещение акций осуществляется посредством:

а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал кредитной организации в виде принадлежащих им банковских зданий или иного имущества в неденежной форме. Предельный размер имущества в виде банковских зданий (помещений) в уставном капитале создаваемой кредитной Организации не должен превышать 20 процентов;

б) продажи акций (заключения кредитной организацией — эмитентом с покупателями договоров купли-продажи) за валюту РФ и иностранную валюту.

При этом кредитная организация-эмитент может пользоваться услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании

специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;

в) переоформления внесенных ранее долей в акции - при преобразовании кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное;

г) капитализации прочих собственных средств кредитных организаций в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов.

Размещение облигаций происходит путем:

а) продажи облигаций (заключения кредитной организацией-эмитентом с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций). При этом кредитная организация-эмитент может пользоваться услугами посредников (брокеров), действующих на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;

б) замены на ранее выпущенные кредитной организацией конвертируемые облигации и другие ценные бумаги — в соответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.

Размещение акций должно быть закончено:

- при учреждении кредитной организации в форме акционерного общества или преобразовании кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество — не позднее чем через 30 дней после регистрации кредитной организации;

- при реорганизации кредитной организации (кроме реорганизации путем преобразования) - в день регистрации выпуска акций;

- в остальных случаях - по истечении одного года с даты начала эмиссии.

В эти сроки должна быть произведена полная оплата размещаемых ценных бумаг.

6. Регистрация итогов выпуска ценных бумаг.

Не позднее 30 дней после завершения процесса размещения ценных бумаг кредитная организация-эмитент анализирует его результаты и составляет отчет об итогах выпуска ценных бумаг, который представляется в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России и в территориальные учреждения Банка России. Отчет о первом выпуске акций при учреждении кредитной организации-эмитента представляется в

регистрирующий орган одновременно с представлением документов на получение лицензии на осуществление банковских операций.

Срок рассмотрения регистрирующим органом отчета об итогах выпуска не может превышать двух недель.

В течение срока размещения ценных бумаг может быть размещено меньшее количество ценных бумаг, чем предусмотрено решением об их выпуске. В этом случае регистрация итогов выпуска осуществляется в объеме фактически размещенных ценных бумаг. Неразмещенные ценные бумаги подлежат аннулированию.

После получения из соответствующего подразделения Банка России заключения, подтверждающего правомерность оплаты уставного капитала кредитной организации, и при отсутствии претензий, связанных с выпуском ценных бумаг кредитной организации, регистрирующий орган регистрирует отчет об итогах выпуска.

7. Раскрытие информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг кредитными организациями.

В случае, если отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован, кредитная организация-эмитент публикует итоги выпуска в печатном органе, где предварительно было опубликовано сообщение о выпуске, с указанием данных, которые кредитная организация считает целесообразным довести до сведения общественности, а также с указанием способа и места, где желающие могут ознакомиться с полным отчетом об итогах выпуска. Кредитная организация в установленном законодательством порядке раскрывает информацию, содержащуюся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг.

Инвестиционные операции кредитных организаций

В соответствии с действующим законодательством под инвестором на рынке ценных бумаг следует понимать юридическое или физическое лицо, а также государство, вкладывающее денежные средства (свои или привлеченные) в ценные бумаги с целью получения прибыли или иного положительного эффекта. Банки имеют право осуществлять инвестиционные операции на рынке ценных бумаг и приобретать ценные бумаги других эмитентов.

Банк, специализирующийся на операциях с ценными бумагами (их покупке, размещению и других операциях), обычно называется инвестиционным банком. Деятельность инвестиционных банков состоит в следующем:

1) размещении собственных ценных бумаг или ценных бумаг, эмитированных другими хозяйствующими субъектами;

2) купле-продаже ценных бумаг на вторичном рынке.

Таким образом, при размещении ценных бумаг образуются финансовые ресурсы, необходимые эмитенту, а при купле-продаже ценных бумаг - перераспределение этих ресурсов.

Одна из самых распространенных операций инвестиционного банка - это так называемый андеррайтинг, то есть гарантия размещения. Суть операции в следующем: инвестиционный банк осуществляет покупку ценных бумаг у эмитента при их выпуске и последующую перепродажу их инвесторам. Эмитент и инвестиционный банк заключают при этом эмиссионное соглашение. Инвестиционный банк обычно приобретает весь выпуск ценных бумаг и гарантирует эмитенту всю сумму выручки от продажи.¹

Инвестиционная деятельность банков может осуществляться как за счет собственных, так и за счет привлеченных средств, причем чаще всего имеет место последнее. Поэтому инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг сопряжена с существенным риском и запрещена в ряде стран, о чем говорилось выше. В России законодательного запрета на осуществление банками подобных операций нет. Как уже отмечалось, в России сформировалась европейская модель универсального коммерческого банка, имеющего право осуществлять практически все операции с ценными бумагами, однако в любом случае инвестиционный портфель банка формируется за счет высоколиквидных ценных бумаг крупных корпораций и государства с тем, чтобы свести к минимуму возможные риски.² Торговля ценными бумагами является более рискованной, чем, например, кредитование. При совмещении обоих видов деятельности инвестиционный банк становится высокорисковым предприятием.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг

Осуществление операций с ценными бумагами на организованном биржевом рынке невозможно без услуг участников рынка ценных бумаг, осуществляющих профессиональную деятельность на фондовом рынке. Закон «О рынке ценных бумаг» к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относит брокерскую, дилерскую, деятельность по управлению ценными бумагами, клирин-

Подробнее об операциях инвестиционных банков см.: Ценные бумаги. Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. М., 1999. С. 235-242.

о

Например, доля коммерческих и инвестиционных банков в капитале НК «Лукойл» составляет 56,7%. Доля промышленных и коммерческих предприятий при этом составляет всего 23,4%, доля государства - 14,1%, доля, принадлежащая частным лицам, составляет 3,3%, пенсионные и доверительные фонды располагают долей в 2,5%. (данные по состоянию на 31.12.2000 г) // Финансовая Россия, 2001 г. № 23.

говую, депозитарную, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Брокерской деятельностью признается совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Деятельностью по управлению ценными бумагами признается осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Клиринговая деятельность - это деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признаются сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг признается предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

В соответствии со ст. 6 Закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации имеют право осуществлять профессиональную деятельность на фондовом рынке при соблюдении следующих требований законодательства:

1) соблюдение минимального размера уставного капитала. Этот размер установлен для каждого вида профессиональной деятельности в МРОТ;

2) соблюдение квалификационных требований к руководителям, контролерам и специалистам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность. Эти требования устанавливаются ФКЦБ, но в отношении банков порядок аттестации и квалификационные требования к руководителям и специалистам банков устанавливаются Центральным банком;

3) соблюдение порядка лицензирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг может осуществляться только на основании специального разрешения (лицензии). Органом, осуществляющим лицензирование профессиональной деятельности на фондовом рынке, является ФКЦБ РФ. Кредитным организациям также необходимо получить лицензию на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, поскольку наличие банковской лицензии не дает право на осуществление этого вида предпринимательской деятельности.

Порядок лицензирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг установлен Постановлением ФКЦБ от 23 ноября 1998 г. № 50 «Об утверждении Положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг />Ф»¹; Постановлением ФКЦБ от 15 августа 2000 г. № 10 «Об утверждении Порядка лицензирования отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ».²

Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий: лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра, лицензией фондовой биржи. Кредитная организация может получить любую лицензию из названных, кроме лицензии фондовой биржи, поскольку фондовая биржа создается только в форме некоммерческого партнерства.

Лицензия выдается отдельно на каждый вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. На осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, клиринговой деятельности, деятельности по организации торговли выдается лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг. На осуществле-

¹ См.: Вестник ФКЦБ РФ. 1998. 25 ноября. № 11. См.: Российская газета. 2000. 24 октября. № 205.

ние деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг выдается лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра.

Лицензия выдается без ограничения срока действия. Юридическому лицу-соискателю лицензии, которое ранее не имело лицензии на осуществление

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лицензия выдается сроком на 3 года.

Ранее лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитным организациям выдавались Банком России, который обладал Генеральной лицензией на право лицензирования профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг, выданной ФКЦБ РФ. Но в сентябре 2000 г. ФКЦБ РФ приняла постановление об отмене положения о генеральных лицензиях на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Таким образом, ЦБ РФ лишился права осуществлять лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг. Теперь ФКЦБ осуществляет лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг независимо от категории хозяйствующего субъекта.

Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами

Кредитные организации вправе осуществлять выпуск неэмиссионных ценных бумаг. К таким ценным бумагам относятся депозитные и сберегательные сертификаты. Процесс выпуска этих ценных бумаг регулируется Положением ЦБ РФ «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», которое утверждено Письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20. Депозитный или сберегательный сертификат — это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Сертификат является передаваемой ценной бумагой, но неэмиссионной.

Право выпуска сберегательных сертификатов предоставляется банку при условии осуществления им банковской деятельности не менее 2 лет, соблюдения банковского законодательства, наличия резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченной суммы уставного капитала и соблюдении еще некоторых требований ЦБ.

Сертификаты могут выпускаться сериями и в разовом порядке. При этом они могут быть именными и на предъявителя. Разница между депозитным и сберегательным сертификатом состоит в том, что депозитные сертификаты выпускаются для продажи юридичес-

ким лицам, а сберегательные - физическим. Оба вида выпускаются в рублях. Выпуск сертификатов в иностранной валюте запрещен. Они являются срочной ценной бумагой. Максимальный срок обращения депозитных сертификатов составляет 1 год, сберегательных - 3 года. Сертификат является доходной ценной бумагой, поэтому он не может служить расчетным или платежным средством.

Кредитная организация вправе размещать сберегательные (депозитные) сертификаты только после регистрации условий выпуска и обращения сертификатов в территориальном учреждении Банка России и внесения их в Реестр

условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций. Такой реестр ведется в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

При наступлении даты востребования вклада или депозита кредитная организация осуществляет платеж против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства. Средства от погашения депозитного сертификата могут направляться по заявлению владельца на его корреспондентский, расчетный (текущий) счет.

Банк имеет право выпускать собственные векселя. При выдаче (выпуске) собственных векселей и проведении прочих операций с векселями банки должны руководствоваться законом «О переводном и простом векселях» и иными нормативными актами РФ.

Выпуск банковских векселей не связан ни с оплатой уставного капитала банка, как при эмиссии акций, ни с намерением получить дополнительные заемные средства как при эмиссии облигаций. Банковский вексель выдается банком-эмитентом лицу, которое депонировало в нем определенную сумму денежных средств. Таким образом, банк привлекает дополнительные денежные средства, а клиент банка размещает свои средства с целью получения процентов (то есть дохода).

Срок платежа по векселям устанавливается банком в одностороннем порядке при серийном выпуске либо по согласованию с клиентом при единичном выпуске. Используются различные варианты назначения сроков платежа: на определенную дату; по предъявлении и др. В зависимости от способа назначения платежа определяется и порядок вознаграждения.

Операции банка с векселями

1. Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока пла-

тежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы. Этот процент называется учетным процентом, или дисконтом.

2. Вексельно-кредитные операции в банке, в какой бы форме они ни осуществлялись, начинаются с получения клиентом вексельного кредита, который может быть предъявительским и векселедательским.

Предъявительский вексельный кредит открывается для учета передаваемых банку векселей различными клиентами. То есть, клиенты банка предоставляют своим контрагентам отсрочку платежа, оформленную векселем, и передают эти векселя для учета в свой банк.

Векселедательский кредит предоставляется клиентам, которые сами получают под этот кредит отсрочку платежа от своих контрагентов на оплату товаров, работ и услуг. Последние представляют такие векселя в банк, который пересылает их для учета в банк векселедателя за счет открытого ему векселедателем кредита.

Таким образом, при векселедательском кредите заемщик является векселедателем, а при предъявительском — векселедержателем.

Представленные векселя проверяются банком с точки зрения их экономической и юридической надежности. С юридической стороны проверяется правильность заполнения всех реквизитов, а также полнота оплаты гербового сбора, полномочия лиц, чьи подписи имеются на векселе, а также подлинность этих подписей.

Целью проверки экономической надежности векселя является установление полной уверенности оплаты их. Кроме проверки общей кредитоспособности клиента, подлежит анализу экономическое положение индоссантов, оставивших надписи на векселях. Для этого используются все имеющиеся у банка возможности, в том числе услуги аудиторских организаций и данные других банков, в которых открыты основные счета этих лиц.

К учету принимаются векселя, основанные только на товарных и коммерческих сделках. Векселя бронзовые, дружеские, встречные к учету не принимаются.

Учитываемые векселя должны иметь не менее 2 подписей. Количество передаточных подписей свидетельствует о надежности векселя.

В отношении сроков векселей предпочтение отдается краткосрочным векселям, менее зависимым от изменения экономического положения клиентов и общей хозяйственной конъюнктуры.

Не принимаются к учету векселя, выданные хозяйственными организациями и лицами, допускаящими свои векселя до протеста.

3. Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями (онкольный кредит). Банки могут открывать клиентам на основании заключенного кредитного договора специальные ссудные сче-

та и выдавать по ним кредиты, принимая в их обеспечение векселя. К принимаемым в обеспечение векселям предъявляются те же требования, что и к учитываемым.

Ссуды оформляются без установления срока или до наступления срока погашения векселей, принимаемых в обеспечение.

Векселя принимаются в обеспечение специального ссудного счета не на их полную стоимость: обычно 60-90% их суммы в зависимости от размера установленного

конкретным банком, а также в зависимости от кредитоспособности клиента и качества представленных им векселей.

Погашение кредита по специальному счету под векселя производится обычно самим кредитующимся лицом, после чего ему возвращаются из обеспечения векселя на сумму, соответствующую внесенной в погашение долга. Если от самого клиента средства не поступают, на погашение задолженности по специальному счету обращаются суммы, поступающие в оплату векселей.

По специальному ссудному счету заемщик платит проценты в порядке, установленном за пользование ссудами банков.

Специальный ссудный счет является счетом до востребования (on call), так как бессрочность ссуды предоставляет банку право в любой момент потребовать полного или частичного погашения, а также предоставления дополнительного обеспечения по ссуде. Поэтому при открытии кредита по специальному ссудному счету под векселя заемщик предоставляет банку в установленном порядке обязательства, выполнение которых является необходимым условием для пользования кредитом.

4. Инкассирование векселей. Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Банки берут на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. Если платеж поступит, вексель возвратится должнику. При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Следовательно, банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста.

В то время, как при учете векселей банк несет известный риск, выдавая клиенту сумму, обозначенную на векселе за минусом утвержденного процента, при инкассировании он принимает лишь поручение получить при наступлении срока причитающийся по векселю платеж и передать полученную сумму владельцу векселя. Роль банка сводится лишь к точному исполнению инструкций клиента.

Они выгодны и для клиента, поскольку банки благодаря имеющимся между собой тесным взаимоотношениям могут исполнять по-

ручения клиента быстрее и дешевле, клиент также освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей, что требовало бы определенных затрат, которые несравненно больше взимаемых банком комиссионных.

5. Домициляция векселей. Банки могут по поручению векселедателей или трассата производить платежи в установленный срок. Банк в противоположность инкассированию векселей является не получателем платежа, а плательщиком.

Назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица называется домициляцией, а такие векселя — домицилированными,

Выступая в качестве домицилянта, банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик внес ему раньше вексельную сумму или если клиент имеет у него на своем расчетном (текущем) счете достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета сумму, необходимую для оплаты векселя. В противном случае банк отказывает в платеже. За оплату векселя в качестве особого плательщика обычно насчитывают небольшую комиссию, а оплаченные векселя отсылаются клиенту.

В ходе проведения операций с векселями банки аккумулируют значительное количество векселей. При правильном ведении учетных операций вексельный портфель является для банка надежной статьей его актива, более устойчивой, чем другие ценные бумаги, например акции.

Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. - М.: Юриспруденция, 2003. - 208 с. (Серия «Подготовка к экзаменам»)

Учебное пособие подготовлено преподавателями

Московской государственной юридической академии. В форме вопросов и ответов изложены темы учебного курса «Банковское право». Избранная авторами форма изложения позволяет достаточно быстро и легко подготовиться к экзамену или зачету.

В пособии учтены последние изменения в российском банковском законодательстве, в том числе внесенные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Для студентов юридических и экономических вузов.

ООО ИД «Юриспруденция»

111126, Москва, ул. Авиамоторная, 50.

E-mail jurlsizdat@yandex.ru

тел. (095) 273-1291, 778-9764

Формат 60x90/16.

Печать офсетная Печ. л. 13.

Тираж 5000 Заказ № 204.

Отпечатано в ОАО "Оригинал"

ЮИ990, Москва, Центр, Хохловский пер., д.7.