

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Э.И. Булатова, Э.П. Дувалова

Правовое регулирование банковской деятельности

Учебное пособие

Казань

2022

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

Б90

*Рекомендовано к изданию
Учебно-методической комиссией
Института управления, экономики и финансов КФУ
(протокол № 6 от 25 марта 2022г.)*

Авторы:

Э.И. Булатова – к.э.н., доцент

Э.П. Дувалова – старший преподаватель

Рецензенты:

д.э.н., профессор В.И. Вагизова

д.э.н., профессор И.А. Кох

Правовое регулирование банковской деятельности: Учебное пособие
Б90 / Э.И. Булатова, Э.П. Дувалова. – Казань: Изд-во Казанского федерального университета, 2022. – 184 с.

Учебное пособие содержит системное изложение основных институтов регулирующих банковскую деятельность в соответствии с учебной дисциплиной «Правовое регулирование банковской деятельности», преподаваемой на кафедре финансовых рынков и финансовых институтов Казанского (Приволжского) федерального университета (КФУ). В нем рассматриваются банковская система Российской Федерации и ее структура; особенности кредитных организаций как субъектов банковского права; правовые основы национальной платежной системы, ее взаимосвязь с банковской системой России; правовое регулирование системы страхования вкладов; законодательство о банковских счетах; основные виды банковских кредитов; валютные операции, совершаемые с участием уполномоченных банков, и операции кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Уделено внимание соотношению электронных денежных средств с электронными средствами платежа, механизму безналичных расчетов и порядку реализации института платежного клиринга.

Предлагаемые схемы и таблицы облегчают усвоение наиболее сложных вопросов.

Для студентов экономических вузов и факультетов, а также всех, кто интересуется проблемами правового регулирования банковской деятельности.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

© Издательство Казанского федерального университета, 2022

© Булатова Э.И., Дувалова Э.П., 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ | 5 |
| ПРЕДИСЛОВИЕ | 7 |
| Тема 1. Банковская деятельность и банковская система | 8 |
| 1. Эволюция банков и банковских систем | 8 |
| 2. Особенности развития банковского дела в России | 9 |
| 3. Основные понятия банковского права | 10 |
| 4. Банковская система России | 13 |
| 5. Банковский рынок | 15 |
| 6. Участники банковского рынка | 17 |
| 7. Структура банковского рынка | 19 |
| Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения | 22 |
| 1. Сущность банковских правоотношений | 22 |
| 2. Источники банковского права России | 26 |
| Тема 3. Понятие и виды банковских операций и сделок | 31 |
| 1. Понятие и значение категории «банковские операции» | 31 |
| 2. Понятие и правовое значение категории «сделки, осуществляемые кредитными организациями» | 34 |
| Тема 4. Банковские вклады | 37 |
| 1. Понятие и виды банковских вкладов | 37 |
| 2. Понятие договора банковского вклада | 42 |
| 3. Наследование банковских вкладов | 48 |
| 4. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации | 50 |
| Тема 5. Банковские кредитные операции | 60 |
| 1. Понятие и виды банковского кредита | 60 |
| 2. Принципы банковского кредитования | 67 |
| 3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора | 68 |
| 4. Условия кредитного договора | 69 |
| 5. Содержание кредитного договора | 71 |
| 6. Ответственность по кредитному договору | 73 |
| 7. Понятие кредитных историй | 74 |
| 8. Особенности предоставления потребительского кредита | 75 |
| Тема 6. Обеспечение кредита | 77 |
| 1. Способы обеспечения исполнения обязательств | 77 |
| 2. Сущность залога | 78 |

| | |
|---|------------|
| 3. Виды залога | 83 |
| 4. Поручительство | 87 |
| 5. Независимая гарантия | 89 |
| 6. Гарантийный депозит | 92 |
| 7. Ковенанты | 93 |
| Тема 7. Правовое регулирование договора банковского счета | 95 |
| 1. Понятие, правовая природа банковского счета и его виды | 95 |
| 2. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета | 98 |
| 3. Договор банковского счета | 103 |
| 4. Операции, совершаемые по банковскому счету | 107 |
| 5. Банковская тайна | 109 |
| 6. Ограничение прав владельца банковского счета | 113 |
| Тема 8. Правовое регулирование расчетных операций | 115 |
| 1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы | 115 |
| 2. Субъекты платежной системы | 121 |
| 3. Понятие и способы расчетов | 125 |
| 4. Субъекты (участники) расчетных правоотношений | 127 |
| 5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции | 128 |
| 6. Понятие и виды переводов денежных средств | 129 |
| Тема 9. Валютные операции кредитных организаций | 131 |
| 1. Понятие и виды операций на валютном рынке | 131 |
| 2. Кредитная организация как участник валютного рынка | 136 |
| 3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля | 143 |
| Тема 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами | 145 |
| 1. Понятие ценных бумаг, их виды | 145 |
| 2. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг | 153 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 174 |
| СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 175 |

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

БК РФ — Бюджетный кодекс Российской Федерации

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации

УПК РФ — Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации

Закон о банках — Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Закон о Банке России — Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Закон о банкротстве — Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Закон о валютном регулировании — Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Закон о ВЭБ.РФ — Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»

Закон о клиринге — Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

Закон о МФО — Федеральный закон от 20 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Закон о НПС — Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Закон о потребительском кредите — Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Закон о противодействии легализации преступных доходов — Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Закон о регистрации юридических лиц — Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

Закон о рынке ценных бумаг — Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Закон о страховании вкладов — Федеральный закон от 23 декабря 2003 г.
№ 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

АСВ — Агентство по страхованию вкладов

Банк России, ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации

ЕГРЮЛ — Единый государственный реестр юридических лиц

МФО — микрофинансовая организация

НДКО — небанковская депозитно-кредитная организация

НКО — небанковская кредитная организация

НПС — национальная платежная система

НСПК — национальная система платежных карт

РНКО — расчетная небанковская кредитная организация

ТУ — территориальное учреждение

ФАС России — Федеральная антимонопольная служба

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФТС России — Федеральная таможенная служба

ЦИК РФ — Центральная избирательная комиссия Российской Федерации

ПРЕДИСЛОВИЕ

В процессе осуществления своей деятельности любое юридическое лицо связано правовыми отношениями с кредитными организациями. Более того, любой человек по той или иной причине соприкасается с деятельностью банков. В настоящее время среди физических лиц распространены безналичная форма оплаты приобретаемых товаров, работ, услуг, в том числе коммунальных, ипотечного и иных видов кредитования, безналичный порядок выплаты заработной платы.

Эти и множество других вопросов, входящих в курс «Правовое регулирование банковской деятельности», делают необходимым изучение со всей тщательностью и вниманием норм, регулирующих банковскую деятельность в Российской Федерации. Помочь усвоить навыки правового регулирования банковской деятельности призвано предлагаемое вниманию читателей учебное пособие, подготовленное с учетом программы дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности», преподаваемой в Казанском (Приволжском) федеральном университете (КФУ), и интересов обучающихся.

Структура учебного пособия основана на системном принципе и предусматривает изучение основ банковского регулирования от общего к частному.

При построении учебного пособия авторы исходили из того, что студент, приступивший к изучению правового регулирования банковской деятельности, должен иметь представление об основах гражданского права, так как в учебном пособии идет речь и о договорном праве.

За его рамками остались вопросы организационной структуры управления Банком России и ряд других. Рассмотрены только те аспекты правового статуса Банка России и его полномочий, которые имеют непосредственное отношение к государственному регулированию банковской деятельности и функционированию НПС.

Учебное пособие насыщено большим количеством схем и таблиц, позволяющих максимально облегчить усвоение наиболее сложных вопросов изучаемого курса.

Учебное пособие может быть полезно не только обучающимся, но и практическим работникам банковской и предпринимательской сферы в целом.

Тема 1. Банковская деятельность и банковская система

1. Эволюция банков и банковских систем
2. Особенности развития банковского дела в России
3. Основные понятия банковского права
4. Банковская система России
5. Банковский рынок
6. Участники банковского рынка
7. Структура банковского рынка

1. Эволюция банков и банковских систем

История существования банков насчитывает не одно столетие, и еще в античных государствах, таких как Древний Вавилон, Древняя Греция и Древний Рим, появляются лица и учреждения, выполнявшие отдельные функции банков. Их деятельность, как правило, сводилась к меняльному делу, ростовщичеству, комиссионным операциям, поручительству при совершении различных актов и сделок.

Причины основания первых банков:

- 1) необходимость безопасного сбережения денег и ценностей, отдаваемых на хранение;
- 2) потребность в упрощении платежей.

До конца XVII в. существовало два основных вида банков:

- 1) депозитный банк - банк, привлекающий деньги и ценности на хранение;
- 2) переводный (жиро-банк) - осуществляющий расчеты или переводы между своими клиентами.

Сущность переводных операций состояла в том, что взаимные платежи вкладчиков банка производились не фактической передачей денег, а посредством простого переписывания (girinen) в банковских книгах определенных сумм со счета должника на счет кредитора. Каждый вкладчик имел в банке особый счет для записывания его вкладов, а именно лист в банковской книге, на котором записывались причитающиеся ему суммы.

На следующем этапе (приблизительно к XVII - XVIII вв.) банки предоставляют операция по приему на хранение денег и ценностей преобразуется в новую депозитную операцию - привлечение банком вклада с целью образования свободных капиталов для передачи в кредит; расчеты между клиентами банков начинают осуществляться за счет специально созданных расчетных палат

(Clearing house), что расширяет возможность применения безналичных банковских расчетов, а также наблюдается дальнейшая специализация банковских учреждений, среди которых особое место принадлежало эмиссионным банкам, то есть банкам, уполномоченным выпускать денежные знаки (в 1668 г. был создан Шведский Риксбанк, в 1694 г. - Банк Англии, в 1695 г. - Банк Шотландии, в 1703 г. - Венский банк, в 1716 г. - банк Джона Ло в Париже и др.). Многие из этих банков стали позднее выполнять функции государственных или центральных банков.

Следующий этап развития банков и банковских систем охватывает период с XIX в. до наших дней и примечателен формированием двухуровневых (а по мнению некоторых авторов, трехуровневых) банковских систем. Государственные (центральные) банки стали выполнять, помимо эмиссионной, другие важные публичные функции как по регулированию и надзору за банковской деятельностью, так и в сфере денежно-валютного регулирования. Кроме того, центральные банки стали играть роль общего государственного расчетного центра.

2. Особенности развития банковского дела в России

Отечественные банки появляются значительно позднее западноевропейских (с XVIII в.), создаются по инициативе правительства, а не по инициативе частных лиц, и, соответственно, по своей природе они являются государственными учреждениями (вплоть до второй половины XIX в.).

Банковская реформа 1860 г. привела к созданию Государственного банка (Госбанка) Российской империи. Банковская система стала включать государственные банки, общественные банки и частные банки.

Накануне Первой мировой войны Госбанк России стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Госбанк был уполномочен осуществлять эмиссию денежных знаков, регулировал денежное обращение и валютные расчеты России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

После октября 1917 г. основным направлением финансовой политики было установление финансового контроля над всеми банками, слияние их в единый банк, национализация банков. В период нэпа власти пришлось сделать "шаг назад": с 1922 г. в стране складывается развернутая сеть кооперативных и коммерческих банков, и к 1925 г. банковская система была представлена Госбанком СССР, банками акционерного коммерческого типа, городскими банками, сберегательными кассами и другими кредитными учреждениями.

В результате проведения кредитной реформы в 1930 - 1931 гг. была разрушена многозвеневая банковская система, ее ресурсы переданы в Госбанк СССР, наделенный широкими полномочиями контроля за производством и распределением, страна получила систему денежного обращения, в которой деньги играли вспомогательную роль. Наряду с Госбанком действовали специальные банки: Сельскохозяйственный банк (Сельхозбанк), Банк финансирования коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и Банк финансирования капитального строительства, промышленности, транспорта и связи (Промбанк). В апреле 1959 г. банки долгосрочных вложений были упразднены, а их функции переданы Промбанку СССР, переименованному во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). Такая банковская система, по своему характеру одноуровневая, с рядом незначительных изменений просуществовала в стране вплоть до 1990 г.

Распад СССР, переход к рыночной экономике, основанной на многообразии форм собственности, послужили причинами коренного реформирования банковской системы, отказа от государственной монополии на банковское дело. Законодательной базой для реформы банковской системы послужили Законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности" (принятые 2 декабря 1990 г.).

В России сегодня действует характерная для стран с рыночной экономикой двухуровневая банковская система, представленная Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ, Банк России), коммерческими банками и некоторыми другими субъектами.

3. Основные понятия банковского права

Банковская система, кредитная организация, банк, банковские операции, банковская деятельность являются важнейшими понятиями, усвоение которых необходимо для понимания содержания банковского права.

Банковская система Российской Федерации - Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков (ст. 2 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Банковская система России является двухуровневой (рис. 1.1).

Субъекты отечественной банковской системы - Банк России (первый уровень), кредитные организации, а также представительства иностранных банков (второй уровень).



Рис. 1.1. Банковская система Российской Федерации

Банк России - особый субъект, который обладает публично-правовыми полномочиями: монопольное осуществление эмиссии наличных денег, государственное регулирование и надзор в отношении остальных субъектов банковской системы.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные федеральным законом (ч. 1 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации по видам и объему банковских операций делятся на банки и небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ч. 2 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Небанковские кредитные организации, в отличие от банков, не вправе осуществлять указанные три банковские операции в совокупности, то есть круг операций, которые вправе выполнять небанковские кредитные организации, гораздо уже, нежели у банков.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (ч. 4 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Банковская система России включает представительства иностранных банков. **Представительства** - это внешне обособленные структурные подразделения банков. Представительства не вправе осуществлять банковские операции, их деятельность сводится к информационному и консультационному обслуживанию. На сегодняшний день иностранные банки присутствуют на отечественном рынке в случае открытия дочерних компаний либо участия в уставном капитале отечественных кредитных организаций (например, Райффайзенбанк, Ситибанк).

Банковские операции - сделки, подчиняющиеся особому правовому режиму, перечень которых императивно установлен законодателем, если хотя бы одной из сторон является кредитная организация, имеющая специальную лицензию.

К **банковским операциям** относят (ч. 1 ст. 5 Закона о банках):

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

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

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

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

К банковским сделкам относят: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами и др.

Таким образом, **банковская деятельность** - это совокупность банковских

операций, систематически осуществляемых специальными субъектами - Банком России, кредитными организациями, Внешэкономбанком посредством использования денег и иных финансовых инструментов.

4. Банковская система России

Деформации кредитных отношений в России до рыночных реформ

Под **банковской системой** понимают совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними.

В дореволюционной России существовала разветвленная банковская система, в которую входили: Государственный банк ("банк банков"), акционерные коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, банки ипотечного кредита и другие кредитные учреждения, в том числе кредитная кооперация - ссудно-сберегательные кассы и кредитные товарищества. Налицо были регулируемые кредитные отношения. В то же время кредитное дело не было монополией государства и негосударственные кредитные учреждения, входя в сферу государственного регулирования, обладали значительной самостоятельностью. Сохранялось и коммерческое кредитование (непосредственные отношения кредитора и заемщика).

Одним из первых шагов советской власти стала национализация акционерных коммерческих банков: 14 декабря 1917 г. был издан Декрет о национализации банков, банковское дело превратилось в государственную монополию. Тем самым были практически ликвидированы элементы кредитных отношений. Однако если в тот период сверхцентрализация в кредитных отношениях была вызвана чрезвычайными обстоятельствами переходного периода от капитализма к социализму, то в дальнейшем она не только не ослабилась, но даже усилилась.

В период кредитной реформы 1930 - 1932 гг. был упразднен коммерческий кредит и осуществлен повсеместный переход к прямому банковскому кредитованию. Кредитный механизм был сведен к механизму централизованного регулирования кредитных отношений. Именно в этом и заключалась одна из важнейших причин нарушения принципов кредитования, неэффективной работы кредитного механизма, падения год от года активной роли кредита в экономике.

Конкуренция в этих условиях отсутствовала, присутствовало же "банковское крепостное право", при котором каждое предприятие законодательно прикреплялось к конкретному банку.

Особенности банковской системы России

Формирование двухуровневой банковской системы в нашей стране началось

в конце 1980-х гг. (первый коммерческий банк был зарегистрирован Госбанком СССР в августе 1988 г.), и на сегодняшний день можно говорить об элементах трехуровневой системы.



Рис. 1.2. Переход к трехуровневой банковской системе в Российской Федерации

Среди характерных черт, присущих банковской системе России в настоящее время, можно выделить следующие.

1. Достаточно большое число кредитных институтов.
2. Концентрация активов у крупнейших банков.
3. Неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка.
4. Внедрение на банковский рынок небанковских учреждений.
5. Локальный характер банковских рынков
6. Трансформация банковской системы – плавный переход к трехуровневой системе. Три основные задачи, которые решаются:

- 1) повышение качества управления рисками, защита прав вкладчиков-кредиторов;
- 2) повышение доступности кредитов, в том числе для малого бизнеса;
- 3) обеспечение справедливой конкуренции, когда банк любого типа сможет эффективно работать и зарабатывать в своей нише.

Банк России внедряет регулирование, пропорциональное уровню риска совершаемых банковских операций.

С 1 января 2019 года банки, имеющие капитал более 1 млрд. рублей, получили статус **банков с универсальной лицензией**, а имеющие капитал менее 1 млрд. рублей получили статус **банков с базовой лицензией**.

Банки, получившие статус банка с базовой лицензией или НКО, не смогут совершать полный спектр банковских операций.

Таким образом, развитие банковского дела тесно связано с развитием кредитных отношений, в ходе которого можно выделить три этапа: непосредственные отношения между кредитором и заемщиком, кредитные отношения с участием посредника, регулируемые кредитные отношения.

Двумя основными типами банковских институтов являются центральные банки и коммерческие банки. При этом сущность их различна: центральный банк правомерно рассматривать как учреждение, а коммерческий - как предприятие.

В процессе становления двухуровневой банковской системы в России происходит преодоление деформации кредитных отношений, характерных для административно-командной системы управления экономикой, и формирование регулируемых кредитных отношений.

Основными особенностями банковской системы России являются достаточно большое число кредитных институтов, концентрация активов у крупнейших банков, неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка, внедрение на банковский рынок "небанков" и локальный характер банковских рынков.

5. Банковский рынок.

Понятие банковского рынка

Под банковским рынком следует понимать рынки, которые являются специфически банковскими, а именно рынки сбыта банковских услуг.

Соотношение банковского, финансового и денежного рынков

По определению, **финансовый рынок** — это рынок, на котором осуществляются сделки с финансовыми активами, т.е. деньгами в наличной и безналичной формах и ценными бумагами.

В зависимости от характера совершаемых сделок его часто подразделяют на две части:

- а) денежный рынок;
- б) рынок капиталов.

Таким образом, **денежный рынок** является сегментом финансового рынка, на котором совершаются краткосрочные сделки (например, сделки с ценными бумагами, срок погашения которых не превышает одного года). **Рынок капиталов** объединяет сделки с долгосрочными активами, т.е. заключаемыми на срок более одного года. Однако строгой грани между этими двумя рынками не существует хотя бы потому, что облигации имеют разный срок погашения.

В соответствии с конкретным видом актива финансовый рынок можно разделить на четыре сектора: а) кредитный рынок; б) рынок ценных бумаг; в) валютный рынок; г) рынок драгоценных металлов.

Кредитный рынок объединяет сделки между владельцами временно свободных денежных средств и их заемщиками, роли которых могут исполнять частные лица, производственные и непроизводственные предприятия и организации, государство.

Рынок ценных бумаг является сферой заключения сделок между эмитентами ценных бумаг, разного рода фондовыми посредниками и конечными инвесторами.

На **валютном рынке** совершаются сделки по купле-продаже иностранной валюты.

На **рынке драгоценных металлов** обращаются монеты и слитки из золота, серебра и других драгоценных металлов.

Еще одним вариантом структурирования финансового рынка в зависимости от характера совершаемых сделок является следующее его подразделение:

- а) рынок титулов собственности;
- б) рынок долговых обязательств.

На **рынке титулов собственности** обращаются акции, а на **рынке долговых обязательств** — все прочие финансовые активы как в форме ценных бумаг (облигаций, ипотеки и т.д.), так и в других формах (например, обязательство заемщика перед коммерческим банком).

Коммерческие банки ведут самую активную деятельность во всех перечисленных сегментах финансового рынка: выступают посредниками в кредите (как краткосрочном, так и долгосрочном), выпускают собственные ценные бумаги (как акции, так и долговые обязательства), проводят операции с ценными бумагами других эмитентов и иностранной валютой. Из этого можно заключить, что понятия «**банковский рынок**» и «**финансовый рынок**» во многом совпадают.

В зависимости от основных субъектов можно выделить такие сегменты финансового рынка (и денежного рынка в качестве его сегмента), как **банковский рынок, страховой рынок, пенсионный рынок, трастовый рынок**. При этом следует иметь в виду, что перечисленные рынки не являются отдельными сегментами; они тесно взаимосвязаны, и их границы пересекаются.

Банковский рынок можно считать сегментом финансового (и денежного) рынка, на котором основные действующие лица — это банки.

Таким образом, с разных точек зрения банковский рынок может быть рассмотрен и как более узкое образование, чем финансовый и денежный рынки, и как более широкое, это говорит о том, что понятия «банковский рынок», с одной стороны, «финансовый рынок» и «денежный рынок» — с другой, лежат в разных плоскостях и смешивать их не следует.

6. Участники банковского рынка

Таблица 1.1

Основные группы и участники банковского рынка

| Коммерческие банки | Небанковские кредитно-финансовые институты | Нефинансовые участники банковского рынка |
|---|--|--|
| Универсальный банк Специализированный (специальный) банк | Небанковские кредитно-финансовые институты Кредитные кооперативы Ломбарды Лизинговые компании Факторинговые компании Форфейтинговые компании Учетно-вексельные конторы Негосударственные пенсионные фонды Страховые компании Риелторские фирмы Эмитенты ценных бумаг Финансовые брокеры и инвестиционные консультанты Инвестиционные компании Инвестиционные фонды Компании (фонды) рискованного финансирования Дилинговые центры Клиринговые палаты Эмитенты пластиковых карт Эмитенты дорожных чеков Трастовые компании Трансфер-агенты, депозитарии, регистраторы | Торговые дома Промышленные предприятия Почтовые учреждения Нотариальные конторы Юридические компании |

Коммерческие банки: универсальные и специализированные

Основная конкуренция на банковском рынке разворачивается между коммерческими банками.

В последнее время в условиях усиления банковской конкуренции все больше проявляется тенденция к универсализации банковской деятельности.

Причина этого та же, что и у диверсификации в отраслях материального производства: универсальный банк лучше защищен от коммерческого риска, чем специализированный, он может более гибко реагировать на изменения конъюнктуры, следовательно, более конкурентоспособен.

Небанковские кредитно-финансовые институты

Небанковские кредитно-финансовые институты — учреждения, которые формально банками не являются (не имеют банковской лицензии), но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским.

В силу последнего обстоятельства в англоязычной экономической литературе небанковские кредитно-финансовые институты получили название «околобанки», или «квазибанки» (near-banks). В сфере кредитования определенную конкуренцию коммерческим банкам могут составить кредитные кооперативы, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании и некоторые другие учреждения.

Нефинансовые участники банковского рынка

Второй группой «небанковских» участников банковской конкуренции наряду с небанковскими кредитно-финансовыми институтами являются нефинансовые предприятия и организации, или, как их иногда называют, небанковские банки (nonbank banks) — торговые дома, промышленные предприятия, почта и др.

Определенную конкуренцию коммерческим банкам могут оказывать почтовые учреждения, во многих странах осуществляющие прием и выдачу вкладов, переводы денежных средств и некоторые другие банковские операции. Несомненное достоинство этих учреждений заключается в их доступности: почта имеет, как правило, чрезвычайно густую сеть отделений, охватывающую всю страну, и удобный для населения режим работы. Почта России пока недостаточно использует свои возможности для оказания банковских услуг, ограничиваясь проведением расчетов.

В сфере доверительного управления коммерческие банки соперничают с такими «небанками», как нотариальные конторы и юридические компании.

Помимо этого, коммерческие банки сталкиваются со значительной конкуренцией нефинансовых компаний в отраслях, которые не являются «исконно банковскими» (нотариальное обслуживание, рекламное дело и др.).

7. Структура банковского рынка

Рассмотрим основные подходы к структурированию банковского рынка в отдельности.

Отраслевой подход к банковскому рынку

Наиболее распространено структурирование банковского рынка по товарному (продуктовому) признаку, т.е. по видам оказываемых услуг. В товарной структуре банковского рынка можно выделить:

- рынок кредитных услуг;
- рынок инвестиционных услуг;
- рынок расчетно-кассовых услуг;
- рынок трастовых услуг;
- рынок консультационных услуг;
- прочие рынки.

Каким же образом выглядит отраслевой состав финансово-банковской сферы экономики? В рамках каждого из шести выделенных рынков сбыта банковских услуг можно выделить ряд отраслей, как это показано в табл. 1.2.

Структура банковского рынка по группам клиентов

Сегментация рынка в зависимости от юридического статуса клиентов предполагает выделение рынков банковских услуг для предприятий (юридических лиц) и населения (физических лиц).

Эта классификация, в свою очередь, может быть детализирована. Например, многие кредитные институты выделяют такие группы клиентов:

- население (домохозяйства);
- предприятия;
- общественные организации;
- финансовые институты.

Сегментация рынка частных клиентов по демографическому (возрастному) признаку:

- молодежь (16 лет — 22 года);
- молодые люди, недавно образовавшие семью (25—30 лет);
- семьи «со стажем» (25—45 лет);
- лица «зрелого возраста» (40—55 лет);
- лица, готовящиеся к уходу на пенсию (55 и более лет).

Сегментацию рынка предприятий можно провести по их размеру (используя для этого критерий объема продаж, численности работающих и т.д.).

Таблица 1.2.

Банковские рынки сбыта и банковские отрасли

| Банковские рынки сбыта | Банковские отрасли | Банковские подотрасли |
|-------------------------------|--|---|
| Рынок кредитных услуг | Кредитование | Коммерческое кредитование Потребительское кредитование |
| | Косвенное кредитование | Лизинговый бизнес Факторинговый бизнес Форфейтинговый бизнес Учетно-вексельный бизнес Гарантийный бизнес |
| Рынок инвестиционных услуг | Сберегательное дело | Вклады до востребования Сберегательные вклады |
| | Инвестиционное посредничество | Срочные депозиты Инвестиционное посредничество на фондовом рынке Инвестиционное посредничество на рынке драгоценных металлов и художественных ценностей Инвестиционное посредничество на рынке недвижимости Дилинговый бизнес |
| Рынок расчетно-кассовых услуг | Расчетно-кассовое обслуживание | — |
| | Выпуск и обслуживание пластиковых карт | Кредитные карты Дебетовые карты Дисконтные карты |
| | Валютное обслуживание | — |
| Рынок трастовых услуг | Доверительное управление | Доверительное управление имуществом Управленческое обслуживание |
| | Агентское обслуживание | Эмиссионное посредничество Депозитарное и трансфер-агентское обслуживание |
| Рынок консультационных услуг | Консультационное и информационное обслуживание | Аудиторское обслуживание Правовое консультирование Управленческое и финансовое консультирование Информационное обслуживание Образовательное обслуживание |
| Прочие рынки | Хранение, охрана и транспортировка ценностей | — |
| | Разработка банковских технологий | — |
| | Страхование | — |
| | Нотариальное обслуживание | — |

Предприятия делятся по величине оборота на три группы: мелкие фирмы; средние фирмы; крупные фирмы. Другой важный признак сегментации — характер предпринимательской деятельности фирмы (промышленность, сельское хозяйство, торговля, сфера услуг и т.д.).

Пространственная структура банковского рынка

По этому признаку можно выделить секторы:

- локальный (местный) банковский рынок, такой рынок может складываться в пределах города, села, региона;
- национальный (внутренний) банковский рынок, он формируется в каждой стране;
- международный банковский рынок, можно выделить «два подуровня»: мировой рынок и рынок межстрановых объединений (например, ЕС).

Границы рынка определяют исходя из экономической возможности покупателя приобрести товар (в данном случае — банковскую услугу) на соответствующих территориях и отсутствия этой возможности за их пределами. Высокий уровень развития современных средств телекоммуникации предоставляет банковским клиентам возможность пользоваться услугами финансовых институтов, отделенных от них порой тысячами километров. Потребность в этом может возникать в результате интеграционных процессов в экономике страны.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите основные этапы развития банков и банковских систем в России и за рубежом.
2. В чем особенности развития банковского дела в России?
3. Дайте характеристику основным понятиям банковского права.
4. Охарактеризуйте банковскую систему России.
5. Дайте характеристику банковского рынка.
6. Дайте характеристику основным участникам банковского рынка.
7. Опишите структуру российского банковского рынка.

Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения

1. Сущность банковских правоотношений
2. Источники банковского права России

1. Сущность банковских правоотношений

Правоотношения - это особые идеологические отношения, возникающие вследствие воздействия норм права на поведение людей. Это специфические общественные отношения, возникающие в результате осуществления этих норм и представляющие собою связь прав одного лица с корреспондирующими с ними обязанностями другого лица.

Правоотношениям свойственны следующие характерные черты:

Во-первых, правоотношения всегда имеют сознательно-волевой характер.

Во-вторых, состав правоотношения всегда включает конкретных участников, правовых отношений с неопределенным составом участников не бывает.

В-третьих, правоотношение отличается от всех иных общественных отношений тем, что действия их участников должны осуществляться в рамках субъективных прав и юридических обязанностей. Участники правоотношения наделяются взаимными субъективными правами и юридическими обязанностями, с правами одних лиц всегда корреспондируют определенные обязанности других.

В-четвертых, правоотношение, как форма реализации правовых норм, гарантируется государством и охраняется в необходимых случаях его принудительной силой, чем отличается от других общественных отношений.

В-пятых, поскольку правоотношения являются формой общественного отношения, то их изменение обусловлено уровнем социально-экономического и духовного развития общества.

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных, других публичных денежных фондов и доходов.

Отношения, возникающие по поводу и в процессе осуществления банковской деятельности, регулируются банковским правом.

Неоднородность банковских правоотношений объясняется отнесением их и к финансовому, и к гражданскому праву, и содержащим нормы, регулирующие осуществление банковской деятельности.

Круг банковских правоотношений разнообразен - это и отношения между

банком и клиентом, между кредитными организациями, между Банком России и кредитными организациями, между Банком России и органами государственной власти и др. Объединяют эти отношения характер объектов и особенности субъектного состава.

Объекты банковских отношений - деньги, ценные бумаги, иное имущество, нематериальные блага, а также действия Банка России в сфере банковского регулирования и надзора.

Субъекты банковских правоотношений - с одной стороны, это субъекты банковской системы (Банк России, кредитные организации и др.), с другой стороны, иные юридические лица, физические лица, органы государственной власти и местного самоуправления, публично-территориальные образования.

В числе субъектов банковских правоотношений возможно выделить следующие группы:

1) субъекты, осуществляющие банковскую деятельность: Банк России, территориальные учреждения Банка России, кредитные организации (банки; небанковские депозитно-кредитные организации; расчетные небанковские кредитные организации; небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, а также небанковские кредитные организации - центральные контрагенты);

2) Агентство по страхованию вкладов;

3) бюро кредитных историй;

4) производные банковские образования, такие как банковские союзы и ассоциации;

5) органы государственной власти, взаимодействующие с банковской системой;

6) юридические и физические лица, участвующие в частных банковских правоотношениях.

В зависимости от характера отношений и правового статуса субъектов между ними складываются публичные и частные банковские правоотношения, в которых участники занимают по отношению друг к другу определенное положение.

Содержание банковского правоотношения - права и обязанности сторон (банков и их клиентов, ЦБ РФ, органов государственной власти).

Основание банковского правоотношения - нормы банковского законодательства, а также такие юридические факты, как административный акт, договор.

Банковские правоотношения - это общественные отношения, урегулированные нормами права, складывающиеся по поводу или в процессе банковской деятельности, одной стороной которых всегда выступает кредитная организация либо Банк России, а другой стороной может быть физическое или юридическое лицо, орган государственной власти и местного самоуправления, публично-территориальное образование.

Банковские правоотношения обладают рядом специфических черт, отличающих их от иных видов правовых отношений.

Во-первых, возникновение банковских правоотношений обусловлено осуществлением уполномоченными субъектами банковской деятельности.

Во-вторых, в качестве субъекта банковского правоотношения всегда выступает либо Банк России, территориальное учреждение Банка России, либо кредитная организация, а в отдельных ситуациях - Агентство по страхованию вкладов. Выступление кредитных организаций, Банка России, территориальных учреждений Банка России в качестве обязательных субъектов банковского правоотношения обусловлено их непосредственным участием в процессе осуществления банковской деятельности.

В-третьих, выступая в качестве участников банковских правоотношений, Банк России, а также кредитные организации являются одновременно участниками публичных и частных банковских правоотношений.

В-четвертых, банковские правоотношения являются имущественными отношениями. Банковские правоотношения возникают преимущественно в связи с осуществлением государством финансовой деятельности либо в связи с осуществлением банковских операций, что характеризует их как имущественные отношения. Помимо имущественных банковских правоотношений существуют также и неимущественные банковские правоотношения (банковская тайна, деловая репутация и т.п.), однако общая доля таких правоотношений, по сравнению с имущественными, незначительна.

В зависимости от субъектного состава возможно выделить следующие виды банковских правоотношений:

- правоотношения между кредитными организациями и физическими лицами/юридическими лицами и/или правоотношения между кредитными организациями по поводу осуществления банковских операций;

- правоотношения между Банком России и кредитными организациями. В свою очередь, необходимо отметить, что данные отношения состоят из двух подвидов:

1) отношения властного характера (регулирование банковской системы;

надзор за соблюдением банковского законодательства; привлечение кредитных организаций к ответственности за нарушение банковского законодательства);

2) отношения, основанные на относительном равенстве сторон, связанные с осуществлением Банком России банковской деятельности (членские правоотношения между банками по поводу создания союзов, ассоциаций и прочих производных образований; отношения взаимного представительства между Банком России и Правительством РФ; правоотношения между Банком России и высшими органами представительной власти - назначение и отчет).

Классификацию банковских правоотношений можно провести по различным основаниям (таблица 2.1).

Таблица 2.1

Классификация банковских правоотношений

| Группы | Виды правоотношений |
|---|---|
| В зависимости от интереса, лежащего в основе регулирования правоотношений | - публичные банковские правоотношения - частные банковские правоотношения |
| По функциям права | - регулятивные - охранительные |
| От субъектного состава | - между кредитной организацией и клиентом (юридическим и физическим лицом, органом государственной власти, публично-территориальным образованием) - между двумя кредитными организациями - между ЦБ РФ и Правительством РФ, иными органами власти и др. |
| От характера банковских операций и сделок | - пассивные правоотношения, в которых банк, выполняя пассивные банковские операции, выступает в роли должника - активные правоотношения, в которых банк, выполняя активные банковские операции, участвует как кредитор - посреднические правоотношения |

Регулятивные банковские правоотношения - правоотношения, возникающие на основе норм права, между субъектами в процессе или по поводу осуществления банковской деятельности. Это отношения по регистрации и лицензированию кредитных организаций, по заключению договора банковского вклада, кредитного договора. Охранительные банковские правоотношения возникают вследствие неправомерного поведения одного из субъектов банковского права как реакция государства на такое поведение. К примеру, это отношения по вынесению предписания Банком России кредитной организации об устранении нарушения действующего законодательства, отношения по наложению санкций и др.

Пассивные банковские операции - операции по привлечению кредитной организацией денежных средств, результатом выполнения которых являются

формирование и увеличение совокупного капитала кредитной организацией. К пассивным операциям и сделкам банков относятся: договоры банковского вклада и банковского счета, эмиссионные операции, получение кредитов от других банков или Банка России.

Активные правоотношения - правоотношения, в которых банк, выполняя активные банковские операции, участвует как кредитор. **Активные операции банка** - это операции по размещению собственных и привлеченных денежных ресурсов (банковских пассивов) в целях получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения работы банка. Ярким примером здесь служит договор банковского кредита.

Посреднические правоотношения - правоотношения, которые возникают при осуществлении кредитной организацией безналичных расчетов.

2. Источники банковского права России

Источник права - это способ выражения юридических правил поведения. В отечественной правовой системе основными источниками права являются нормативные правовые акты, т.е. законы и подзаконные акты.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Законом о банках, Законом о Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России (ст. 2 Закона о банках) (рис. 2.3).



Рис. 2.3. Источники банковского права России

Нормы Конституции России, относящиеся к банковской деятельности:

1) устанавливают, что правовое регулирование банковской деятельности

должно осуществляться только федеральными законами, принятыми федеральными органами государственной власти. Регулирование банковской деятельности на уровне субъектов Российской Федерации и муниципальных образований недопустимо (п. "ж" ст. 71);

Статья 71. В ведении Российской Федерации находятся:

ж) установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки;

2) регламентируют основы правового статуса Банка России. В статье 75 закреплена основная функция ЦБ РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля, и эту функцию он выполняет независимо от других органов государственной власти. В пункте "г" ст. 83, п. "в" ст. 103 установлены правила назначения на должность и освобождения от должности Председателя Банка России;

Статья 75.

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Статья 83. Президент Российской Федерации:

г) представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя Центрального банка Российской Федерации; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации;

Статья 103. К ведению Государственной Думы относятся:

г) назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации;

3) содержат общие правила, применимые и к банковской сфере: единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции и свобода экономической деятельности и др.

Федеральные законы о банковском праве можно подразделить на специальные, целиком и полностью посвященные правовой регламентации вопросов банковской деятельности, и общие, имеющие опосредованное отношение к таковой.

Специальные банковские законы:

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 3915-1 «О банках и банковской деятельности». В данном Законе содержатся понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации; перечень банковских операций и сделок; устанавливается порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, регламентируются меры по обеспечению стабильности банковской системы, регулируются межбанковские отношения и обслуживание клиентов, особенности создания филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации на территории иностранных государств, сберегательное дело, устанавливаются основы бухгалтерского учета в кредитных организациях и надзора за их деятельностью.

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о ЦБ РФ) закрепляет статус, цели деятельности и функции ЦБ РФ, регламентирует взаимоотношения Банка России с высшими органами государственной власти и органами местного самоуправления, компетенцию органов управления, принципы организации Банка России, устанавливает основные механизмы обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы, перечень банковских операций и сделок, которые имеет право совершать ЦБ РФ, основы международной и внешнеэкономической деятельности Банка России, конкретизирует направления деятельности Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора, а также как органа регулирования и надзора в сфере финансовых рынков.

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, компетенцию, порядок образования и деятельности Агентства по страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между российскими банками, Агентством, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Федеральный закон от 29 июля 2004 г. N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» регулирует условия осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в

системе страхования вкладов, размер указанных выплат, порядок их осуществления и перехода к Банку России прав требований к признанному банкротом банку в размере произведенных выплат.

Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. «О кредитных историях» определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России и др.

Федеральный закон от 17 мая 2007 г. N 82-ФЗ «О банке развития» устанавливает правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации банка развития - государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В последние несколько лет в связи с преодолением негативных последствий финансового кризиса 2008 г., а затем с обострившейся политической ситуацией на Украине в 2014 г. были приняты такие законы, как:

- Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»;

- Федеральный закон от 7 мая 2013 г. N 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»;

- Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. N 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя»;

- Федеральный закон от 21 июля 2014 г. N 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Акты ЦБ РФ составляют основной массив источников банковского права.

В соответствии со ст. 7 Закона о Банке России, Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц:

Таблица 2.2

Нормативные правовые акты Центрального Банка РФ

| Вид акта | Пример |
|---|--|
| Указания ЦБ РФ посвящены какому-либо одному узкоспециальному вопросу | Указание Банка России от 23 марта 2015 г. N 3607-У "Об определении базового уровня доходности вкладов" |
| Положения ЦБ РФ содержат регламентацию достаточно обширного комплекса банковских правоотношений | Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" |
| Инструкции ЦБ РФ регламентируют процедуру выполнения норм, содержащихся в банковском законодательстве, а также в положениях Банка России | Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" |

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью отечественной правовой системы (ч. 4 ст. 15 Конституции РФ). В качестве примера можно привести Конвенцию ООН "О борьбе с финансированием терроризма" (принята в Нью-Йорке 9 декабря 1999 г.).

Статья 15.

1. Конституция Российской Федерации имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применяется на всей территории Российской Федерации. Законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, не должны противоречить Конституции Российской Федерации.

4. Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора.

Не являются источником банковского права России различные международные рекомендации, однако они оказывают большое влияние на форми-

рование внутренних норм банковского права. Так, большое значение имеют декларации Базельского комитета по банковскому надзору (так называемые Базель-I, Базель-II, Базель-III) - совещательного органа руководителей центральных банков государств - участников "группы семи", созданного под эгидой Банка международных расчетов (Швейцария) (*Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)* http://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/international/basel/).

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите сущность таких категорий как: «правоотношения», «финансовые правоотношения», «банковские правоотношения».
2. Дайте определение понятий «объекты банковских отношений», «субъекты банковских правоотношений».
3. Дайте характеристику классификационных признаков банковских правоотношений.
4. Опишите основные источники банковского права России.

Тема 3. Понятие и виды банковских операций и сделок

1. Понятие и значение категории «банковские операции»
2. Понятие и правовое значение категории «сделки, осуществляемые кредитными организациями»

1. Понятие и значение категории «банковские операции»

Категория «банковская операция» по российскому праву раскрывается через закрытый перечень действий, который определен частью первой ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 391-1 "О банках и банковской деятельности".

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в п. 1 части первой ст. 5 Закона о банках привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

Таблица 3.1

Сравнительная характеристика понятия «банковские операции»
в различных странах

| Нормативный акт | Виды банковских операций |
|--|--|
| ст. L.312-2 Денежно-финансового кодекса Франции | - привлечение вкладов от неопределенного круга лиц с обязательством возврата; - предоставление кредитов; - предоставление платежных услуг. |
| ст. 2а Ордонанса о банках и сберегательных кассах, принятый Федеральной комиссией по банкам (Швейцария) | Банками являются учреждения, которые, в первую очередь, действуют на финансовом рынке и, в частности: - принимают вклады от населения на профессиональной основе или открыто привлекают вклады для финансирования собственной деятельности и деятельности, осуществляемой в интересах неограниченного числа независимых лиц или организаций; - рефинансируют собственную деятельность за счет средств других банков, которые не являются крупными акционерами, а выступают независимыми лицами, с целью предоставления финансирования в любой форме от своего имени неограниченному числу несвязанных лиц или учреждений. Таким образом, с точки зрения швейцарского законодателя, существует только одна банковская операция. Это прием вкладов на постоянной профессиональной основе. |
| Европейский союз | 1) прием вкладов и других подлежащих возврату активов от неопределенного круга лиц и 2) предоставление кредитов за свой собственный счет. |

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

- размещение указанных в п. 7 части первой ст. 5 Закона о банках привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии со ст. 1 российского Закона о банках только кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции. В соответствии со ст. 12 Закона о банках кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции только с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Банком, согласно российскому закону, признается такая разновидность кредитной организации, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,

2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, за банками законодательно закреплена монополия на совмещение трех видов банковских операций: привлечение вкладов, предоставление кредитов за счет привлеченных средств, открытие и ведение счетов.

Операции, аналогичные банковским операциям, осуществляют некоторые другие организации, которые не имеют статуса кредитной организации.

Например, банковские операции осуществляют следующие организации:

– Банк России - на основании ст. 46 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

– Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" - на основании Федерального закона от 17 мая 2007 г. N 82 "О Банке Развития" и т.п.

Категория "банковские операции" используется в законодательстве для того, чтобы выделить кредитные организации (банки) из числа других юридических лиц, подчинить их деятельность специальному правовому регулированию, включая специальный порядок доступа к банковской деятельности (через лицензирование) и специальные меры государственной опеки (банковский надзор).

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

Банковскими операциями называются установленные законодателем направления деятельности кредитных организаций, подчиняющиеся специальному правовому режиму, для осуществления которых кредитная организация должна получить соответствующую банковскую лицензию.

Все банковские операции традиционно подразделяются на активные и пассивные с учетом того, в какой роли выступает банк, соответственно должника или кредитора.

Руководствуясь указанным критерием, можно назвать:

- 1) операции по образованию средств и операции по содействию платежному обороту (пассивные операции);
- 2) операции по предоставлению кредитов (активные операции).

К пассивным операциям относятся все виды операций по приему вкладов и осуществлению расчетов во всех формах. К операциям по содействию платежному обороту относится большая группа различных операций, которые оформляются договорами в сфере расчетов (договоры об организации платежных систем, договоры об организации расчетов) или договорами о переводе средств (расчетные операции).

К активным операциям отнесены разнообразные сделки, объединяемые в одну группу тем, что банк, совершая их, обеспечивает клиенту возможность получения необходимых ему средств. Это достигается разными способами, чаще всего путем заключения кредитного договора.

2. Понятие и правовое значение категории «сделки, осуществляемые кредитными организациями»

Помимо банковских операций кредитные организации вправе дополнительно заниматься иными видами деятельности.

Российские кредитные организации вправе наряду с банковскими операциями заниматься иными видами деятельности, которые названы "сделками" и перечислены в части третьей ст. 5 и ст. 6 Закона о банках.

Перечень "сделок, осуществляемых кредитной организацией", который содержится в части третьей ст. 5 Закона о банках, включает:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К числу указанных "иных сделок" могут быть отнесены, например, операции, предусмотренные ст. 6 Закона о банках. Этой нормой предусмотрено, что в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе 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.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, перечень сделок, осуществляемых кредитными организациями, является открытым, поскольку помимо перечисленных видов деятельности, кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В силу последней части ст. 5 Закона о банках кредитной организации запрещено заниматься только производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением установленных указанной нормой.

Поэтому в практической деятельности кредитные организации вправе заниматься различными видами операций, которые можно разделить на три группы:

- 1) банковские операции и сделки, составляющие основной предмет деятельности кредитных организаций (банковская деятельность);
- 2) виды деятельности, которые имеют вспомогательное значение и служат для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы кредитной организации (закупка бумаги, аренда помещения и т.п.);
- 3) ряд других видов деятельности, прямо не запрещенных законом, но не включаемых во вторую группу (например, покупка квартир для сотрудников

банка, выполнение функций поверенного, принятие наследства, договор простого товарищества и т.п.).

Перечень банковских операций и сделок содержится в ст. 5 и 6 Закона о банках. Они и составляют основной предмет деятельности кредитных организаций, который, однако, не ограничивается только ими, поскольку банки вправе совершать иные сделки, прямо не запрещенные для них законом.

Представляется, что категория "сделки, осуществляемые кредитными организациями" дополняет категорию "банковские операции" для того, чтобы в совокупности сформировать общее понятие банковской деятельности.

Для определения банковской деятельности могут быть использованы три критерия: специальный субъектный состав, посреднический характер деятельности и особый предмет деятельности - деньги, ценные бумаги и драгоценные металлы.

В этом смысле банковскую деятельность следует понимать, как совокупность банковских операций и сделок, предметом которых являются традиционные финансовые активы: деньги, ценные бумаги и драгоценные металлы.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под термином "банковская операция"?
2. Какие подходы к определению "банковской операции" существуют в иностранных юрисдикциях?
3. Какие виды банковских операций закреплены в российском законодательстве?
4. Что понимается под "систематическим осуществлением банковских операций"?
5. Какие субъекты в Российской Федерации наделены правом осуществлять банковские операции?
6. Что является правовым основанием для осуществления банковских операций?
7. Что понимается под активными и пассивными банковскими операциями?
8. Дайте определение категории "сделки, осуществляемые кредитными организациями".
9. Какие виды "сделок, осуществляемых кредитными организациями", вы знаете?
10. Проведите сравнение понятий "банковская операция", "банковская сделка" и "банковская деятельность", представьте их соотношение в виде кругов Эйлера.

Тема 4. Банковские вклады

1. Понятие и виды банковских вкладов
2. Понятие договора банковского вклада
3. Наследование банковских вкладов
4. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

1. Понятие и виды банковских вкладов

На практике и в нормативных актах ЦБ РФ договор банковского вклада часто называется депозитным договором. Термин "депозит" происходит от латинского слова *depositum*, что означает "поклажа", "хранение".

В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Из п. 1 ст. 834 ГК РФ следует, что вклад - это денежная сумма, поступившая от вкладчика или для вкладчика от третьего лица по договору банковского вклада.

В соответствии с ч. 1 ст. 5 Закона о банках банковский вклад - это денежная сумма, привлеченная кредитной организацией от физических или юридических лиц.

В ст. 36 Закона о банках указано, что вклад - это денежные средства в рублях или иностранной валюте, которые размещаются физическими лицами в банке с целью их хранения и получения дохода.

Федеральный закон от 26 июля 2017 г. N 212-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации дополнил главу 44 ГК РФ новым видом банковского вклада - банковский вклад в драгоценных металлах (ст. 844.1 ГК РФ). Поэтому из п. 1 ст. 844.1 вытекает, что вклад - это также драгоценный металл определенного наименования.

Таким образом, **банковский вклад - это денежные средства либо драгоценные металлы, внесенные вкладчиком в банк на основании договора банковского вклада.**

Банковские вклады могут быть классифицированы в зависимости от различных критериев.

1. Вклады срочные и до востребования.

1) вклад до востребования - вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом востребования.;

2) срочный вклад - вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом наступления определенных в договоре обстоятельств, в том числе - моментом истечения согласованного в договоре срока.

Основные отличия:

- вклады "до востребования" должны быть возвращены банком по первому требованию вкладчика, а срочные вклады - по истечении срока, установленного договором;

- разная процентная ставка;

- разный порядок одностороннего изменения процентных ставок.

Номерные вклады являются разновидностью вкладов до востребования. Договор о номерном вкладе заключается в общем порядке с применением процедуры идентификации клиента. Особенностью таких вкладов является специальный порядок распоряжения ими. Приказ банку о совершении по вкладу приходных или расходных операций, подписанный вкладчиком, вместо имени содержит только номер его вклада.

2. Вклады юридических и физических лиц могут быть выделены в зависимости от статуса вкладчика.

Они имеют разный правовой режим.

1) Возврат вкладов физических лиц обеспечивается системой страхования вкладов, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Вклады юридических лиц не подлежат страхованию.

2) Вклад физического лица принимается банком на основании публичного договора банковского вклада. Договор банковского вклада юридического лица не является публичным договором.

3) Возврат вклада физического лица может осуществляться любым способом (наличными деньгами через кассу банка или в безналичном порядке путем перечисления на счет вкладчика или третьего лица по указанию вкладчика). Возврат вкладов юридических лиц может быть осуществлен банком только в безналичном порядке. Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам, если иное не предусмотрено законом (абз. 2 п. 3 ст. 834 ГК РФ).

4) Гражданин имеет право на досрочное востребование вклада любого вида из банка по первому требованию (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию) (п. 3 ст. 837 ГК РФ).

Вкладчики - юридические лица, по общему правилу не имеют права на досрочное востребование вклада из банка.

5) Банки не вправе по срочным вкладам граждан:

- в одностороннем порядке сокращать срок действия договора банковского вклада;

- устанавливать или увеличивать комиссионное вознаграждение;

- уменьшать обусловленные договором банковского вклада проценты;

- изменять обусловленные договором банковского вклада проценты по вкладу, внесение которого удостоверено сберегательным сертификатом (п. 3 ст. 838 ГК РФ).

Право банка на одностороннее изменение условия о процентах, комиссионного вознаграждения и срока действия договора по срочным вкладам юридических лиц, может быть установлено договором.

Исключением является случай, предусмотренный п. 3 ст. 838 ГК РФ, в соответствии с которым по договору банковского вклада, внесение вклада по которому удостоверено депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.

На основании пунктов 5.1, 5.5 и 5.5.1 Инструкции ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" вклады, открываемые физическим лицам, подразделяются на:

1) предпринимательские;

2) потребительские;

3) вклады лиц, занимающихся частной практикой.

3. Детские вклады - вклады, внесенные на имя несовершеннолетних. Они подчиняются специальному правовому режиму (см. ст. 37 ГК, ст. ст. 17, 19 и 31 Федерального закона от 24 апреля 2008 г. N 48-ФЗ "Об опеке и попечительстве").

В соответствии с ч. 3 ст. 19 Закона об опеке опекун вправе вносить денежные средства подопечного, а попечитель вправе давать согласие на внесение денежных средств подопечного только в кредитные организации, не менее половины акций (долей) которых принадлежат РФ. Изъятие детских вкладов из банков полностью или частично допускается только с предварительного согласия органов опеки и попечительства (п. 1 ст. 37 ГК).

Разновидностью детских вкладов являются **целевые вклады на детей**, которые могут быть внесены на 10 лет на имя лиц, не достигших 16-летнего возраста. Целевые вклады на детей выдаются в 16 и более лет при условии их хранения не менее 10 лет.

4. Вклады в пользу третьего лица открываются банками в соответствии со ст. ст. 841 и 842 ГК РФ.

Третье лицо, в пользу которого был внесен вклад, должно обладать правоспособностью, хотя бы на момент заключения договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу третьего лица может быть досрочно расторгнут или изменен по соглашению банка с вносителем средств, но лишь до того момента, пока выгодоприобретатель не пожелал воспользоваться правами вкладчика, оговоренными в его пользу.

До указанного времени вкладчиком является вноситель средств, и он может в полном объеме ими распоряжаться. Согласие выгодоприобретателя воспользоваться правами вкладчика считается выраженным в тот момент, когда он:

- предъявил к банку первое требование о выдаче вклада или его части, внесение нового вклада на открытый в его пользу депозитный счет,
- оформил завещание на вклад,
- выдал доверенность на право распоряжения вкладом и т.п.

Разновидностью вкладов в пользу третьего лица являются **условные вклады**. Условными считаются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или при наступлении обстоятельств, указанных вносителем в момент открытия счета.

5. Вклады в драгоценных металлах. В соответствии с п. 1 ст. 844.1 ГК РФ по договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.

6. Субординированные депозиты - вид хранения средств в виде вложения в субординированный капитал кредитной организации. Такой вид вклада позволяет клиенту на протяжении некоторого периода времени присоединиться к партнерам банка.

Они имеют ряд особенностей. В соответствии со ст. 25.1 Закона о банках субординированный депозит имеет следующие признаки, которые отличают его от обычного банковского вклада:

1) срок субординированного вклада должен составлять не менее пяти лет, либо конкретный срок возврата вклада не должен вообще устанавливаться договором;

2) стороны договора субординированного депозита (вклада) не вправе без согласия Банка России:

- досрочно исполнить договор или потребовать его досрочного исполнения, а если срок депозита договором не установлен - вернуть вклад или потребовать его возврата;

- расторгнуть договор;

- внести в него изменения;

3) условия договора субординированного депозита, включая процентную ставку и условия ее пересмотра, не должны отличаться существенным образом от рыночных условий в момент заключения договора;

4) в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому депозиту, должны удовлетворяться после удовлетворения требований всех иных кредиторов (ст. 189.95 Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)").

7. Совместные вклады – вклады, открываемые несколькими лицами.

Вклады со множественностью лиц на стороне вкладчика могут возникать как в результате наследования, так и в результате заключения договора о совместном вкладе.

Открыть совместный счет могут только физические лица. Права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, принадлежат владельцам счета в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов. Иное соотношение (непропорциональность) может быть предусмотрено договором.

В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, будут являться их общими правами, если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

Арест денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из его владельцев в размере, превышающем установленную договором или законом долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу, не допускается.

Совместный счет может быть счетом в драгоценных металлах.

2. Понятие договора банковского вклада

В соответствии с пунктом 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Из определения договора банковского вклада следует, что договор считается заключенным с момента внесения суммы вклада в кассу банка или зачисления ее на его корреспондентский счет. Если, несмотря на подписание договора как документа его сумма не была передана банку, последний не обязан возвращать вкладчику сумму вклада, поскольку такой договор следует считать несостоявшимся.

Заключение договора банковского вклада сопровождается открытием **депозитного счета**, на который зачисляется сумма вклада. Депозитный счет является счетом внутреннего бухгалтерского учета банка, это не банковский счет клиента, открываемый на основании договора банковского счета.

Исключение составляют вклады в драгоценных металлах. Для учета банковских вкладов в драгоценных металлах должен быть открыт **обезличенный металлический счет**.

Договор банковского вклада является **односторонне обязывающим**. После заключения договора банковского вклада на банк возлагаются три основных обязанности:

- 1) вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, установленном в договоре;
- 2) выплатить ему вознаграждение в виде процентов за весь период пользования чужими средствами;
- 3) предоставить вкладчику обеспечение возврата вклада одним из предусмотренных в законе способов.

Если согласованный в договоре правовой режим вклада позволяет, то на банк возлагается также обязанность принимать от вкладчика дополнительные вклады (пополнение вклада).

Вкладчик не имеет перед банком встречных обязанностей. Он имеет только права.

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

Цель договора банковского вклада - предоставление банку определенной суммы денег (драгоценных металлов) в собственность с обязательством возврата.

Объект договора банковского вклада - действия банка, на которые вправе притязать вкладчик, - возврат вклада вместе с процентами, начисленными за период пользования средствами вкладчика.

По договору банковского вклада, заключенного с гражданином:

- 1) банк не вправе отказать в заключении договора банковского вклада;
- 2) банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими. Например, банк не должен начислять более высокую процентную ставку по вкладам служащих банка (по сравнению со вкладами других граждан). Однако это правило действует только для вкладов, переданных на одних и тех же условиях, банк может дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий их возврата.

Согласно ст. 834 ГК РФ **сторонами договора банковского вклада** являются банк и вкладчик.

Общие правила о договоре банковского вклада не содержат никаких ограничений в отношении лиц, которые могут быть вкладчиками (кредиторами) банка. В соответствии с п. 2 ст. 26 ГК РФ несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими. Однако если средства на банковский вклад несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет были внесены не самим несовершеннолетним, а иным лицом (например, бабушкой), то несовершеннолетний вправе распоряжаться таким вкладом на общих основаниях.

Другой стороной договора банковского вклада является банк или небанковская кредитная организация. Они должны отвечать определенным требованиям. Так, согласно п. 1 ст. 835 ГК РФ право банка на привлечение денежных средств во вклады должно основываться на лицензии ЦБ РФ. В соответствии со ст. 13 Закона о банках лицензии на осуществление банковских операций, включая привлечение вкладов, выдаются кредитным организациям ЦБ РФ без ограничения сроков их действия.

Пункт 4 ст. 834 ГК РФ допускает возможность заключения договоров банковского вклада не только банками, но и другими кредитными организациями. Из всех известных видов небанковских кредитных организаций правом привлечения вкладов юридических лиц пользуются только небанковские депозитно-кредитные организации в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21 сентября

2001 г. N 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции". Небанковские кредитные организации не вправе привлекать вклады физических лиц.

Форма договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 ст. 836 ГК РФ договор банковского вклада должен быть заключен в **письменной форме**.

Договор может быть оформлен путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (ст. 36 Закона о банках), а также другими способами, например, сберегательной книжкой.

Сберегательная книжка должна содержать ряд сведений:

- наименование и место нахождения банка (филиала);
- номер счета по вкладу;
- все суммы денежных средств, зачисленных на счет;
- все суммы денежных средств, списанных со счета;
- остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Если вкладчик утратил именную сберегательную книжку, то банк не освобождается от своих договорных обязательств и по заявлению вкладчика должен выдать ему новую сберегательную книжку.

В соответствии со ст. 844 ГК РФ заключение договора банковского вклада может быть удостоверено сберегательным и депозитным сертификатами.

Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными **ценными бумагами**, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат.

Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

Сумма вклада, внесение которой удостоверено сберегательным сертификатом, подлежит страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц.

Владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо.

В соответствии со ст. 30 Закона о банках вкладчик может заключать **неограниченное количество договоров банковского вклада** как с разными банками, так и с одним и тем же банком.

Условия договора банковского вклада

1. Предмет банковского вклада - денежная сумма или драгоценные металлы, переданные банку вкладчиком. Денежные средства могут быть предметом банковского вклада как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

2. Срок договора банковского вклада может быть определен как установленный договором срок возврата банковского вклада (срочные вклады). Срок может быть установлен любым способом:

- путем указания на конкретную дату;
- период времени;
- событие, которое обязательно должно наступить (целевые вклады Сбербанка РФ на детей до достижения ими 16-летнего возраста).

В других договорах срок исполнения обязанности банка может определяться только моментом востребования (вклады до востребования).

3. Условие о процентах по вкладу. Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, в обязанность банка входит **обязательная выплата процентов на сумму вклада.**

Отсутствие условия **выплаты процентов на сумму вклада** в конкретном договоре не приводит к его недействительности. В указанном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ключевой ставки Банка России) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (ст. 809 ГК РФ).

Решение банка увеличить процентную ставку вступает в силу в порядке, им же установленном, и может не доводиться до сведения вкладчика.

Решение уменьшить размер процентов:

- во-первых, подлежит сообщению вкладчику;
- во-вторых, может относиться лишь к вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка;
- в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика.

Иной порядок может быть предусмотрен в договоре.

Пункт 3 ст. 838 ГК РФ не допускает возможности одностороннего уменьшения банком согласованного с вкладчиком-гражданином размера процентной ставки по срочному вкладу.

Условие о праве банка на одностороннее уменьшение размера процентной ставки по срочному вкладу не может быть включено в договор банковского вклада.

В договорах банковского вклада некоторые банки используют несколько

процентных ставок, закон не запрещает использование нескольких процентных ставок по одному договору.

Например, первоначальная процентная ставка (применяется при заключении договора и начисляется на первоначальный взнос по вкладу), процентная ставка, применяемая к сумме дополнительных взносов, процентная ставка, начисляемая на сумму капитализированных процентов (не полученных вкладчиком и поэтому прибавленных к сумме вклада), процентная ставка, применяемая в случае пролонгации договора.

Содержание договора банковского вклада

После заключения договора банковского вклада на банк возлагаются три основных обязанности:

- 1) вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, установленном в договоре,
- 2) выплатить ему вознаграждение в виде процентов за весь период пользования чужими средствами, а также
- 3) предоставить вкладчику обеспечение возврата вклада одним из предусмотренных в законе способов.

Если согласованный в договоре правовой режим вклада позволяет, то на банк возлагается также обязанность принимать от вкладчика дополнительные вклады (пополнение вклада).

Обязанность банка возратить вкладчику сумму вклада

Возврат вклада физическому лицу может быть произведен как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Причем вкладчик-гражданин может дать распоряжение о перечислении суммы вклада на счет третьего лица.

Юридическому лицу - вкладчику банк вправе вернуть сумму вклада путем ее перечисления на один из расчетных счетов, принадлежащих этому клиенту. Право юридического лица - вкладчика требовать возврата суммы вклада на банковский счет третьего лица ограничено (абз. 2 п. 3 ст. 834 ГК РФ).

На требование вкладчиков к банку о выдаче вкладов исковая давность не распространяется (ст. 208 ГК).

Согласно п. 2 ст. 837 ГК РФ гражданин, заключивший с банком договор о срочном вкладе, вправе требовать возврата всей суммы или ее части ранее установленного срока. В результате договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования.

Банк обязан выдать вкладчику вклад до востребования не позднее следующего рабочего дня после поступления соответствующего требования вкладчика.

Однако такое право у вкладчика отсутствует, если договор банковского вклада был оформлен сберегательным сертификатом.

Право юридического лица на досрочный возврат депозита может быть предусмотрено договором (ст. 310 ГК). В противном случае досрочный возврат допускается лишь с согласия банка. Право вкладчика - юридического лица на досрочный возврат вклада отсутствует, если договор банковского вклада оформлен депозитным сертификатом, в котором содержится указание на отсутствие у вкладчика права на досрочное получение вклада по требованию.

Банк обязан вернуть вкладчику, находящийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы, который был внесен во вклад вкладчиком или третьим лицом на имя вкладчика. Указанный порядок возврата вклада применяется, если в договоре банковского вклада в драгоценных металлах не предусмотрено иное.

Обязанность выплатить проценты на вклад

Банк не вправе исключить в договоре банковского вклада **обязанность выплатить проценты на вклад**.

Вознаграждение, следуемое вкладчику, по традиции исчисляется в годовых процентах. Однако фактически проценты исчисляются банком за каждый день пользования средствами вкладчика. При этом законодательство устанавливает правила подсчета и выплаты процентов.

В соответствии с п. 1 ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

По общему правилу день передачи банку суммы вклада и день ее выдачи клиенту не включаются в период, когда на сумму вклада должны начисляться обусловленные договором проценты (процентный период). Исключение из данного процентного периода дней внесения и возврата средств можно объяснить тем, что в это время сумма вклада находится в банке неполный день. Поэтому предлагается считать, что процентный период продолжается по день, предшествующий возврату вклада включительно.

Сроки (день, месяц, квартал, год и т.п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. При отсутствии иного соглашения вкладчик вправе требовать

уплаты процентов ежеквартально, причем невыплаченные проценты увеличивают сумму вклада (капитализация), на которую потом начисляются проценты (п. 2 ст. 839 ГК РФ).

Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического времени пользования средствами клиента (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада. Проценты на валютный вклад начисляются в иностранной валюте.

Ответственность по договору банковского вклада

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

- за принятие вклада с нарушением порядка, установленного законом;
- за невозврат суммы вклада или ее несвоевременный возврат;
- за несвоевременную выплату процентов;
- за невыполнение обязанностей по предоставлению обеспечения возврата суммы вклада.

Таким образом, в случае несвоевременного возврата вклада банк может быть привлечен вкладчиком к ответственности по ст. 395 ГК РФ. В случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

В случае несвоевременного возврата вклада в иностранной валюте ключевая ставка Банка России (п. 1 ст. 395 ГК) не может быть применена, поскольку она установлена только для рублевых операций.

3. Наследование банковских вкладов

Наследование банковских вкладов может осуществляться как по закону, так и по завещанию (ст. 1111 ГК РФ).

Вклад может быть завещан двумя способами.

1. Вклад может быть завещан путем составления **завещания**, оформленного наследодателем в общем порядке (ст. ст. 1124 - 1127 ГК РФ). Для этого банковский вклад наследодателя может быть специально поименован в завещании как отдельный вид имущества наследодателя. Однако чаще всего банковский

вклад специально не выделяется из состава имущества наследодателя, которое определяется в завещании как "любое имущество, где бы оно ни находилось, в чем бы ни заключалось".

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

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банке должно быть собственноручно подписано завещателем с указанием даты его составления и удостоверено служащим банка, имеющим право принимать к исполнению распоряжения клиента в отношении средств на его счете. Правила совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках определены Постановлением Правительства РФ от 27 мая 2002 г. N 351.

Права на денежные средства, в отношении которых в банке совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с общими нормами наследственного права.

Банковский вклад может быть выдан наследникам, принявшим наследство, на основании свидетельства о праве на наследство, за исключением случаев, предусмотренных ст. 1174 ГК РФ, которая предусматривает порядок возмещения необходимых расходов, вызванных:

- предсмертной болезнью наследодателя;
- расходов на его достойные похороны (в т.ч. расходы на оплату места погребения наследодателя);
- расходы на охрану наследства и управление им;
- расходов, связанных с исполнением завещания.

Эти расходы должны возмещаться за счет наследства в пределах его стоимости, в том числе за счет банковского вклада наследодателя. Требование о возмещении указанных расходов может быть предъявлено любым лицом, в том числе наследником.

Закон устанавливает разный порядок удовлетворения указанных требований **в зависимости от времени их предъявления**.

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

нотариуса лицу, не может превышать **40 тыс. руб.**

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

4. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Система страхования банковских вкладов физических лиц регулируется на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". По состоянию на 1 января 2020 года в текст Закона о страховании вкладов внесено около 30 изменений и дополнений.

Содержание системы страхования вкладов выражается в том, что физическое лицо - вкладчик, которому банк не возвращает полученные во вклад деньги, обращается в специализированную организацию с требованием компенсировать ему неполученную сумму вклада, а указанная организация выполняет его требование в пределах суммы, максимальный размер которой предусмотрен Законом.

Цель системы страхования вкладов - **защита прав и законных интересов граждан** в их правоотношениях с банками в связи с передачей - получением принадлежащих им денежных сумм банкам во вклады.

В условиях рыночной экономики банковская деятельность по своей сути неизбежно стала одной из основных сфер участия граждан в пока еще не вполне понятных им рыночных отношениях. Многие из них, не имея ясного представления об операциях с ценными бумагами, о паевых фондах, доверительном управлении имуществом и других рыночных финансовых институтах, слабо воспринимают их в качестве способов сохранения и законного приумножения своих денежных средств. Для российских граждан, особенно старшего и среднего поколений, экономическое сознание которых прочно сформировалось в рамках модели плановой экономики, банк, даже коммерческий, по-прежнему остается самым понятным и надежным деловым партнером. Но при этом вкладчики, передавая деньги банкам, свои представления о надежности последних традиционно связывают с государством, видя в нем главного гаранта защищенности своих имущественных интересов. Со стороны государства объективная обоснованность этих представлений гарантируется тем, что банковская деятельность в силу особой социально-экономической значимости всегда находится в числе наиболее приоритетных секторов экономики. Оно не может не учитывать, что любые сбои в банковской системе, ущемляющие законные права и интересы

населения, способны повлечь самые серьезные негативные социальные последствия.

С помощью системы страхования вкладов достигаются следующие цели:

- укрепление доверия населения к банковской системе Российской Федерации;
- стимулирование привлечения в нее денежных сбережений граждан.

Наличие доверия населения к банкам является системообразующим условием. Практика убедительно свидетельствует, что в Российской Федерации этот уровень доверия вполне достаточен, но эта уверенность никогда не бывает абсолютной: в подсознании среднестатистического вкладчика одновременно находит место доля беспокойства, неуверенности не только в надежности банковской системы, но и добросовестности государства в выполнении его обещаний и обязательств.

Необходимость стимулирования привлечения денежных сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации обоснована тем, что денежные сбережения граждан признаны важным источником пополнения банковского капитала, стабилизации и интенсификации его оборота и, в конечном счете, укрепления состояния банковской сферы и экономики страны в целом. От этого, в свою очередь, зависит состояние, надежность и эффективность системы страхования вкладов, а в итоге - степень защищенности прав и законных интересов вкладчиков. Какой бы внешне эффективной и привлекательной ни выглядела система страхования, сама по себе она не может эффективно функционировать вне рамок всей банковской системы, жизнеспособность которой определяется состоянием российской экономики.

В целом законодательно закрепленные принципы организации и функционирования системы страхования вкладов, как и ее цели, взаимосвязаны и взаимообусловлены. Как единое целое они образуют прочную методологическую основу продуктивной жизнедеятельности этого важного банковского института. В соответствии с Законом закреплены принципы построения системы страхования вкладов:

Обязательность участия банков, привлекающих вклады физических лиц, в системе страхования. Важность привлечения в финансовый оборот находящихся на руках у населения денежных средств для эффективности и стабильности банковской деятельности в стране убедительно доказана практикой. Но та же практика свидетельствует, что существовавшая до создания системы страхования для банков возможность привлекать вклады по их усмотрению без дополнительных обязательств и гарантий их выполнения являлась существенным де-

стабилизирующим фактором в их взаимоотношениях с вкладчиками. Показательно, что чуть ли не на следующий день после начала функционирования системы страхования прекратились многочисленные массовые выступления вкладчиков в связи с невыплатой или задержкой в выплате им банковских вкладов.

1. Сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств. Ключевую роль играют процедуры, связанные с реализацией обязанности участия в системе страхования банков, желающих привлекать вклады. Заявивший банк подвергается тщательной предварительной проверке со стороны Центрального Банка Российской Федерации на предмет соответствия показателям финансовой стабильности, обоснованности кредитной практики банка, его активов, пассивов, ликвидности, состояния бухгалтерского учета и отчетности и ряду других показателей.

2. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов. Этот принцип является одним из основных условий достижения высокого уровня доверия вкладчиков к системе страхования и банковской деятельности в целом. Поэтому обеспечение их осведомленности о целях страхования, основных аспектах организации системы страхования, финансовых гарантиях ее эффективности, порядке заявления о выплате страхового возмещения и его получения и др. является прямой обязанностью всех участников системы страхования, ответственных за успешное выполнение поставленных перед нею задач.

3. Накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов. Обязательным условием существования и эффективного функционирования системы страхования вкладов является наличие финансового обеспечения, достаточного для исполнения обязательств перед вкладчиками по своевременной и полной выплате ему страхового возмещения при наступлении страхового случая.

В российской практике эта задача решается главным образом путем формирования специального страхового фонда за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования.

Учитывая важность финансовой базы для эффективного функционирования системы страхования, наряду со страховыми взносами банков для пополнения Фонда используются и другие источники. На первоначальном этапе таким источником стал первоначальный взнос государства в сумме 2 млрд руб. из имущества ликвидированной государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций». В дальнейшем для формирования Фонда активно использовались доходы от инвестирования его временно свободных средств, пеней за несвоевременную или неполную уплату банками страховых взносов и др.

Вклады, подлежащие страхованию

Застрахованными являются денежные средства (в рублях и иностранной валюте), которые размещены в банке на основании договора банковского вклада (или договора банковского счета), включая капитализированные (причисленные) проценты:

- во вкладах (до востребования и срочных);
- вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;
- на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе, если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;
- на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности;
- на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные;
- счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом (**эскроу-счет** – специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств).

Денежные средства, не подлежащие страхованию

- 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- 2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- 3) переданные банкам в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами;
- 6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами, по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу;
- 7) размещенные в субординированные депозиты;
- 8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств:
 - а) установленных в статье 5.1 Закона юридическими лицами или в их пользу;

б) размещенных на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации,

9) размещенные на публичных депозитных счетах (публичный депозитный счет, заключается для целей депонирования денежных средств. Банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит);

10) размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", или в их пользу.

Вклады юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с Законом (ст. 5.1.)

1) малые предприятия, за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями;

2) некоммерческие организации, действующие в одной из следующих организационно-правовых форм:

а) товарищества собственников недвижимости;

б) потребительские кооперативы, за исключением некредитных финансовых организаций;

в) казачьи общества;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг.

Участники системы страхования вкладов

К числу **участников** системы страхования вкладов законодатель относит физических лиц - вкладчиков; коммерческие банки; государственную корпорацию Агентство; Банк России.

Физические лица - вкладчики занимают центральное место в системе

страхования вкладов. Их интересам в конечном счете подчинено содержание деятельности остальных участников.

В соответствии с законодательством к ним относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, или любое из этих лиц, в пользу которого внесен вклад.

В отличие от вкладчиков **банки** как участники системы страхования вкладов имеют, по сути, только обязанности. Прежде всего банк, желающий привлечь средства граждан во вклады, обязан обратиться в Банк России за соответствующим разрешением. Получивший его банк обязан стать участником системы страхования, причем для этого от него не требуется публичного волеизъявления. Банк становится ее участником вследствие постановки Агентством на учет без согласования с ним на основании уведомления Банка России о выдаче разрешения.

Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов как участник системы страхования вкладов играет определяющую роль в проявлении сущности и практическом воплощении социально-экономического назначения института страхования банковских вкладов физических лиц. Эта роль реализуется через осуществление двух основных функций, возложенных на Агентство:

1. Прежде всего Агентство в соответствии с Законом признается **страховщиком**. В этом качестве на него возложены обязанности и предоставлены необходимые полномочия по непосредственному осуществлению выплат страхового возмещения физическим лицам по их вкладам в банках - участниках системы страхования, в отношении которых наступил страховой случай, вследствие которого банки прекратили платежи по вкладам.

2. Вторая основная функция Агентства заключается в **обеспечении функционирования системы страхования вкладов**. В целях ее реализации Агентство выполняет комплекс мер, формирующих единый структурно-функциональный механизм, обеспечивающий жизнедеятельность системы страхования вкладов в целом.

Задачи и компетенция **Банка России** как участника системы страхования вкладов обусловлены его компетенцией в сфере банковского надзора. Как и Правительство РФ, он через своих представителей в Совете директоров осуществляет контроль за состоянием и функционированием системы и влияет на решение актуальных для нее проблем.

Одним из наиболее важных направлений участия Банка России в системе

страхования вкладов является его деятельность по предупреждению неплатежеспособности банков, привлекающих средства граждан во вклады. О реальной возможности этого всегда заранее свидетельствуют конкретные признаки финансового неблагополучия банка:

- задержки или временное прекращение обязательных платежей;
- нарушение установленных Банком России нормативов, характеризующих финансовое положение банка, и др.

В этих случаях Банк России привлекает к работе по предупреждению банкротства банка Агентство, которое под его контролем участвует в оценке финансового состояния проблемного банка, исполняет обязанности временной администрации, принимает меры к его финансовому оздоровлению и, при принятии решения о банкротстве, осуществляет функции конкурсного управляющего.

Эффективная система страхования вкладов невозможна без стабильного финансового обеспечения, достаточного для ее успешного функционирования. В этой связи Закон о страховании вкладов предусматривает формирование материальной базы в виде **фонда обязательного страхования вкладов**.

Фонд не является юридическим лицом, это организационно-правовая форма аккумулирования и расходования средств на:

а) цели системы страхования (расходы по финансированию выплат страхового возмещения, а также мероприятий, связанных с обеспечением функционирования системы страхования);

б) финансирование мероприятий, проведение которых возложено на Агентство федеральными законами (финансирование служащих Агентства, включенных Банком России в состав временных администраций в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").

Средства Фонда принадлежат Агентству на праве собственности. С целью контроля за характером расходования денежных средства Фонда учитываются на специальном счете Агентства в Банке России.

Основным источником пополнения Фонда являются **обязательные регулярные страховые взносы** банков - участников системы страхования. Страховые взносы едины для всех банков и подлежат уплате каждым банком со дня внесения в реестр участников системы и до дня отзыва у него лицензии Банка России или до дня исключения его из реестра.

Расчетная база для исчисления взносов зависит от объема денежных средств граждан, привлеченных банком во вклады, подлежащие страхованию.

Порядок расчета страховых взносов, а также величина их базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставок устанавливаются Советом директоров Агентства. При этом базовая ставка не может превышать 0,15% расчетной базы за последний расчетный период; дополнительная и повышенная дополнительная - не более 50 и 500% базовой ставки соответственно.

Особую роль в системе источников финансирования Фонда занимают **кредиты Банка России и бюджетные кредиты**. Они используются государством как форма обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и выделяются Агентству по обращению Совета директоров соответственно в Банк России или Правительство Российской Федерации в случаях недостаточности средств Фонда для страхового возмещения по вкладам в банке (банках), в отношении которого (которых) наступил страховой случай. При этом Банк России предоставляет Агентству кредит без обеспечения на срок до 5 лет. **Бюджетный кредит** в сумме до 1 млрд руб. выделяется непосредственно по решению Правительства РФ. Если же Агентство запрашивает более 1 млрд руб. и Правительство РФ не в состоянии решить эту задачу самостоятельно, оно вносит в Государственную Думу Федерального Собрания РФ проект Федерального закона о внесении изменений в федеральный бюджет на соответствующий год, предусматривающих выделение Агентству необходимых ему средств.

Право вкладчика на возмещение по вкладу возникает при **наступлении страхового случая** - типового события, после которого у Агентства как страховщика возникает обязанность выплатить возмещение по вкладу.

Для целей страхования вкладов страховым случаем признаются:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Отзыв лицензии влечет существенные негативные последствия как для банка, который, по существу, перестает быть кредитной организацией, так и для его клиентов, в том числе кредиторов. Такой банк может проводить какие-либо банковские операции только в ходе процедур ликвидации либо банкротства, причем выплаты обычно начинаются спустя длительное время после отзыва лицензии, к тому же при условии, что у банка достаточно для этого денежных средств. Система же страхования вкладов позволяет выплатить страховое возмещение практически сразу после наступления страхового случая из средств Агентства как страховщика.

Мораторий как страховой случай является одной из мер Банка России в

целях предупреждения банкротства банка, оказавшегося в сложном финансовом положении. Он выражается во временном приостановлении исполнения банком денежных обязательств перед клиентами, в том числе вкладчиками, а также уплаты налогов и других обязательных платежей. Благодаря этому он получает возможность использовать освободившиеся денежные средства для своего финансового оздоровления и возобновления нормального функционирования в банковской сфере.

Мораторий распространяется также на обязательства перед вкладчиками. Хотя у банка в этом случае не отозвана лицензия, он лишается права выплачивать возмещение по вкладам до истечения срока моратория.

Конкретный **размер страхового возмещения вкладчику** обусловлен общим размером обязательств банка перед ним по вкладам, подлежащим страхованию. По общему правилу, страховое возмещение выплачивается в размере **100%** суммы вкладов в банке, включая причисленные к вкладу проценты. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении **каждого банка отдельно**. Вместе с тем законодатель установил верхний предел страховых выплат в размере **1 млн 400 тыс. руб.** Поэтому если вкладчик имеет в банке несколько вкладов на общую сумму, превышающую 1 млн 400 тыс. руб., возмещение ему выплачивается по каждому вкладу пропорционально их размерам.

Исключение в этом вопросе регламентируют нормы ст. 12.1 Закона о страховании вкладов, определяющие особенности страхования денежных средств, размещенных на счетах эскроу, открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества. Учитывая размер производимых по таким сделкам платежей, страховое возмещение в предельном размере суммы возмещения по обычному вкладу лишает всякого смысла саму идею страхования средств на счетах эскроу. Поэтому страховое возмещение также выплачивается в размере 100% размещенной на таком счете суммы, но не более 10 млн руб.

Исходным документом, определяющим **порядок выплаты страхового возмещения**, является реестр обязательств перед вкладчиками банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Реестр подтверждает привлечение банком денежных средств во вклады, которые подлежат страхованию. Банк предоставляет его в Агентство **не позднее 7 дней** со дня наступления страхового случая. В Реестр также включаются сведения о вкладчиках (личные данные, реквизиты удостоверяющего их документа, номер договора банковского вклада (счета) и дата его заключения и др.), сумме и валюте вклада, а также о встречных требованиях банка ко вкладчику.

Агентство не позднее 7 дней после получения Реестра направляет в банк сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещений по вкладам и о порядке их выплаты. Аналогичное сообщение Агентство направляет для публикации в "Вестник Банка России" и печатный орган по месту нахождения банка, а также в течение месяца его вкладчикам (ч. 1 ст. 12 Закона о страховании вкладов). Дополнительно в сообщение вкладчику включается информация о размере причитающегося ему страхового возмещения. Кроме того, все эти сведения вкладчик может также получить непосредственно в банке, в Агентстве или на сайте Агентства в сети Интернет.

После наступлении страхового случая вкладчик, желающий получить страховое возмещение, вправе обратиться с требованием об этом в Агентство:

- при отзыве у банка лицензии - со дня отзыва до дня завершения конкурсного производства;
- при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания моратория (ч. 1 ст. 10).

При обращении вкладчик представляет заявление, составленное по форме, определяемой Агентством. В нем, как и в Реестре, указываются личные данные, размер вкладов, подлежащих возмещению, а также способ, каким вкладчик желает получить страховое возмещение (наличными или безналичным платежом), реквизиты банковского счета, на который нужно будет перевести деньги, и др.

Одновременно вкладчик должен предъявить в Агентство документ, удостоверяющий личность. Конкретный вид такого документа зависит от правового статуса вкладчика (гражданин России, лицо без гражданства, иностранный гражданин), его профессии (удостоверение личности для офицера), возраста (свидетельство о рождении для гражданина России, не достигшего 14 лет) и т.п. При этом вкладчик должен предъявить тот же документ, что и при заключении договора банковского вклада (счета).

Выплата страхового возмещения производится в соответствии с Реестром в течение 3 рабочих дней со дня предоставления вкладчиком означенных выше документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Это позволяет Агентству получить от банка Реестр и проверить его достоверность, а также организационно обеспечить расчеты с вкладчиками.

Выплаты страхового возмещения производятся в рублях. При этом Агентство выдает вкладчику (его представителю) справку о компенсированных вкладах и выплаченной по ним сумме. Копия справки направляется в банк вкладчика.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение банковского вклада и назовите виды банковских вкладов.
2. Назовите основные обязанности банка по договору банковского вклада.
3. Каковы существенные условия по договору банковского вклада?
4. Охарактеризуйте необходимость системы страхования вкладов?

Тема 5. Банковские кредитные операции

1. Понятие и виды банковского кредита
2. Принципы банковского кредитования
3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора
4. Условия кредитного договора
5. Содержание кредитного договора
6. Ответственность по кредитному договору
7. Понятие кредитных историй
8. Особенности предоставления потребительского кредита

1. Понятие и виды банковского кредита

Понятие банковского кредита рассматривается в экономическом и в правовом смысле.

Понятие кредита в экономическом смысле - передача ценностей из одного хозяйства в другое, при которой получение эквивалента (равноценности) отделено некоторым промежутком времени.

Понятие кредита в правовом смысле не всегда совпадает с его экономическим значением - все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата (все кредитные правоотношения сводились главным образом к договору займа).

Гл. 42 действующего ГК РФ сформулировала более широкое понятие заемно-кредитных правоотношений, включив в них коммерческий кредит (ст. 823 ГК РФ). Коммерческий кредит предоставляться в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Юридической формой заемно-кредитных правоотношений по российскому праву может быть, как договор займа (§ 1 гл. 42 ГК РФ), так и кредитный

договор (ст. 819 ГК РФ), а также договоры товарного (ст. 822 ГК РФ) и коммерческого (ст. 823 ГК РФ) кредита.

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ под банковским кредитом понимается:

- исключительно денежная сумма,
- предоставленная заемщику заимодавцем, имеющим статус кредитной организации;
- на основании кредитного договора;
- с обязательством возврата и выплаты обусловленной платы за пользование суммой кредита.

Особенности банковского кредитования как профессиональной деятельности кредитных организаций:

- осуществляется за счет денежных средств клиентов, привлеченных на счета и во вклады;
- правовой основой банковского кредитования являются не только общие нормы ГК РФ, но и нормативные акты Банка России;
- в кредитных отношениях обязательно участие специального субъекта - кредитной организации, которой такое право предоставлено ст. 5 Закона о банках и лицензией на совершение банковских операций;
- для кредитной организации предоставление кредита есть профессиональная деятельность по размещению привлеченных во вклады средств, осуществляемая на свой риск с целью извлечения прибыли;
- банковский кредит предоставляется только в денежной форме;
- правовой формой банковского кредитования является кредитный договор, на основании которого клиенту открывается ссудный счет;
- предоставление банковского кредита возможно путем разового перечисления денежных средств, открытия клиенту кредитной линии и иными способами;
- процентная ставка по банковскому кредиту определяется кредитной организацией и клиентом самостоятельно, как правило, с учетом ключевой ставки Банка России (Ключевая ставка Банка России применяется с 1 января 2016 г. вместо ставки рефинансирования. Это ставка процентов, применяемая при кредитовании Банком России кредитных организаций);
- по общему правилу банковское кредитование осуществляется под обеспечение (залог, поручительство, банковская гарантия, гарантийный депозит, иные способы обеспечения исполнения обязательств).

Таким образом, **банковским кредитованием признается самостоятель-**

ная, осуществляемая на свой риск, лицензируемая, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных на счета и во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, возмездности.

Классификация банковских кредитов

В настоящее время кредитные организации выдают заемщикам множество кредитов различных видов. Их классификацию можно провести по различным основаниям.

1. По целевому назначению кредиты подразделяются на целевые и предоставляемые без определенной цели.

Цель кредита - затраты, для финансирования которых предоставляется банковский кредит.

2. В зависимости от обеспечения - на обеспеченные и необеспеченные.

3. В зависимости от правового режима и субъектного состава кредиты подразделяются на кредиты, выдаваемые юридическим и физическим лицам. Физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, кредитные организации выдают потребительские кредиты.

4. Потребительское кредитование, или кредитование физических лиц в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, является одним из наиболее динамично развивающихся направлений банковского кредитования.

По договору потребительского кредита банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику-гражданину исключительно для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней.

Потребительские кредиты можно разделить на две группы: целевые и нецелевые.

4.1. Нецелевые кредиты, или кредиты на неотложные нужды, характеризуются следующими признаками:

1) минимальный комплект документов для их получения;

Как правило, решение об их предоставлении принимается при наличии заявления, паспорта и одного из дополнительных документов: а) водительского удостоверения; б) свидетельства о постановке физического лица на налоговый

учет (требуется личное предъявление документов, с которых кредитный инспектор изготавливает копию); в) документа, подтверждающего доход потенциального заемщика.

2) предоставление кредита осуществляется, как правило, путем выпуска банком кредитной карты;

3) небольшой кредитный лимит (в пределах 30 - 50 тыс. руб.) - максимальная сумма заемных средств, которыми может распорядиться клиент;

4) срок кредитования не превышает 6 - 12 месяцев;

5) устанавливается льготный период (1 - 2 месяца), в пределах которого кредит может быть погашен без взимания процентов;

б) отсутствие обеспечения по кредиту;

7) сумма кредита может расходоваться заемщиком на любые цели.

4.2 **Целевые** потребительские кредиты предоставляются на конкретные, заранее определенные договором цели. В указанной группе могут быть выделены кредиты на приобретение товаров, автокредиты, ипотечные кредиты, образовательные и туристические кредиты, кредиты на ремонт и на лечение, иные виды кредитов. Основное их отличие - различное целевое назначение, которое и определяет особенности порядка выдачи кредита и его обеспечения.

5. «**Особые**» кредиты:

5.1. **Субординированный кредит (депозит, займ, облигационный займ)** (ст. 25.1 Закона о банках).

Срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют **не менее пяти лет** либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен.

В случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Название субординированного кредита "происходит от английского глагола **to subordinate** - "подчинять, ставить в зависимость". По сути, речь идет о кредитах и прочих требованиях (в частности, выраженных в ценных бумагах), как правило, долгосрочных, удовлетворение кредиторов по которым происходит в последнюю очередь.

При **снижении норматива достаточности собственных средств (капитала)** кредитной организации ниже установленного минимума либо в случае утверждения Советом директоров или Комитетом банковского надзора Банка

России плана участия Банка России либо Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении **мер по предупреждению банкротства** Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заем) в состав **источников дополнительного капитала** с даты получения от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) подтверждения соответствия договора установленным требованиям и согласия на включение привлекаемых денежных средств (облигаций федерального займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств (облигаций федерального займа) кредитной организации - заемщику.

5.2. Главной функцией **синдицированного (консорционального) кредитования** является распределение рисков при предоставлении крупного кредита одному заемщику между несколькими банками - участниками синдиката (консорциума) в рамках единого синдицированного кредитного соглашения (**syndicated loan agreement**).

Синдицированные кредиты предоставляются, как правило, в целях финансирования бизнеса заемщика, но могут предоставляться и на иные цели.

Отличительными особенностями синдицированного кредита являются:

- наличие двух и более кредиторов;
- оформление многостороннего кредитного договора;
- равные права для всех кредиторов;
- ответственность заемщика перед всеми кредиторами;
- единство информации.

Участниками синдиката являются:

- **первоначальный кредитор (кредиторы)** по соглашению (договору) о предоставлении синдицированной ссуды, а также новые кредиторы;
- **третье лицо**, несущее кредитный риск на основании юридически обязывающего соглашения с первоначальным или новым кредитором (кредиторами);
- **банк** - с момента принятия кредитного риска по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения и до момента прекращения кредитного риска банка по такой ссуде в результате наступления одного из следующих событий:
 - исполнения обязательств заемщика;
 - уступки (передачи) соответствующих требований по ссуде банком иному лицу;
 - поступления денежных средств от третьего лица - участника синдиката

в целях покрытия кредитного риска банка.

Заемщиком по договору синдицированного кредита (займа) может быть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Кредиторами по договору синдицированного кредита (займа) (участниками синдиката кредиторов) могут быть:

1) кредитные организации, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)";

2) иностранные банки, международные финансовые организации, а также иностранные юридические лица, которые в соответствии со своим личным законом вправе заключать кредитные договоры;

3) негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

4) иные российские юридические лица в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.3. Кредит может предоставляться заемщикам в виде кредитной линии, т.е. путем заключения договора, в соответствии с которым банк обязуется осуществлять предоставление клиенту ссуд в будущем в размерах, не превосходящих заранее определенные пределы, без проведения каких-либо специальных переговоров.

Существуют две разновидности кредитной линии:

- общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (**лимит выдачи**);

- в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита (**лимит задолженности**).

Примером рассматриваемого вида кредитной линии является овердрафт.

5.4. Овердрафт. В силу ст. 850 ГК РФ в договор банковского счета стороны вправе включить условие о предоставлении банком кредита при временном отсутствии средств на счете клиента (овердрафт).

По общему правилу образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента-заемщика переносится специальной проводкой на отдельный ссудный счет.

5.5. Межбанковские кредиты (МБК) - кредиты, предоставляемые одной

кредитной организацией другой кредитной организации. В том числе, это **предоставляемые Банком России кредитным организациям кредиты под обеспечение залогом (блокировкой) ценных бумаг.**

Кредитование Банком России кредитных организаций представляет собой операции рефинансирования, урегулированные ст. 40 Закона о Банке России. К числу кредитов, выдаваемых Банком России, относятся:

- **внутридневные кредиты** - предоставляются при осуществлении платежа с основного счета банка при отсутствии или недостаточности на этом счете денежных средств. Кредит предоставляется в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России;

- **овернайт** - предоставляется банку в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России в сумме не погашенного банком внутридневного кредита сроком на один рабочий день.

Предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт банкам допускается в пределах лимитов денежных средств, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому банку;

- **ломбардные кредиты** - предоставляется Банком России под залог (блокирование на счете депо) ценных бумаг, включенных в ломбардный список. Он предоставляется банку по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе на сроки, устанавливаемые Банком России и публикуемые в "Вестнике Банка России";

- **кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами** или поручительствами (Положение ЦБ РФ 12 ноября 2007 г. № 312-П).

Правовой режим межбанковских кредитов Банка России характеризуется следующими **особенностями**:

- предоставляются банкам в валюте РФ;
- предоставляются кредитным организациям в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы и являются целевыми;

- для целей кредитования банк-заемщик заключает с Банком России генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- обеспечением кредитов Банка России является залог (блокирование на счете депо) ценных бумаг, включенных в ломбардный список;

- возврат банками-заемщиками кредитов Банка России и уплата процентов по ним производятся в сроки, установленные заключенными между Банком России и банками генеральными кредитными договорами;

- кредиты предоставляются от имени Банка России уполномоченными

учреждениями (подразделениями) ЦБ РФ;

- банк - потенциальный заемщик должен предоставить Банку России право на списание с его банковских счетов денежных средств в объеме требований Банка России по предоставленным кредитам без своего распоряжения на основании инкассового поручения уполномоченного учреждения Банка России;

- банк - потенциальный заемщик должен: а) иметь счет депо в депозитарии; б) выдать Банку России доверенность, удостоверяющую полномочия Банка России на выбор ценных бумаг из раздела "Блокировано Банком России", принятие их в залог и реализацию; в) заключить дополнительное соглашение к депозитарному договору с депозитарием, позволяющее Банку России открывать и закрывать разделы счета депо, а также распоряжаться находящимися в залоге ценными бумагами и переводить их с "блокированного" раздела в основной раздел счета депо;

- банк - потенциальный заемщик должен отвечать критериям финансовой устойчивости, предусмотренным нормативными актами Банка России;

- при неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком обязательств по погашению кредита Банка России и уплате процентов по нему в установленный срок отсрочка платежа не производится, и Банк России начинает процедуру реализации находящихся в залоге ценных бумаг. Одновременно Банк России вправе производить списание денежных средств в объеме требований Банка России по кредиту с банковских счетов банка без распоряжения банка.

2. Принципы банковского кредитования

Принципы банковского кредитования можно подразделить на обязательные и факультативные.

Обязательными принципами банковского кредитования являются:

- **возвратность** - означает наличие у клиента обязанности возвратить полученный банковский кредит. Сумма кредита может быть возвращена путем разового платежа, произведенного по истечении срока действия кредитного договора; а также путем возврата кредита по частям (если такая возможность предоставлена кредитным договором);

- **срочность** - означает, что кредит может быть предоставлен только на определенный в кредитном договоре срок, по истечении которого он подлежит возврату;

- **возмездность (платность)** - означает, что денежные средства могут быть предоставлены заемщику только с условием уплаты процентов за их пользование. Эти проценты образуют доход банка.

Факультативными признаками банковского кредитования являются:

- **резервность и обеспеченность** - обязанность кредитной организации выполнять требования о формировании резерва на возможные потери по ссудам, размер которых зависит от финансового положения заемщика, и наличия или отсутствия обеспечения выданного кредита, а также иных факторов. Кроме того, принцип обеспеченности позволяет минимизировать риск дефолта заемщика и повысить финансовую устойчивость самой кредитной организации - кредитора за счет управления кредитным риском;

- **дифференцированность** - означает, что при принятии решения о выдаче кредита кредитная организация всегда подходит к заемщику индивидуально-избирательно, оценивая его финансовые показатели с позиций способности вернуть сумму кредита и причитающиеся проценты в согласованные сроки, а также соблюсти иные условия кредитного договора;

- **целевой характер** - выражает необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. В соответствующем разделе кредитного договора устанавливается конкретная цель ссуды, а также процесс банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного ссудного процента.

3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Кредитный договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям. Но проценты за пользование денежными средствами начисляются с момента выдачи кредита, которым по общему правилу считается момент зачисления суммы кредита на банковский счет заемщика.

Целью кредитного договора является предоставление заемщику в собственность денег или вещей, с условием возврата той же суммы или равного количества других вещей того же рода и качества.

Объектом кредитного договора являются действия банка по предоставлению кредита и действие заемщика по его возврату и уплате процентов.

Форма договора займа определяется ст. 820 ГК РФ. Ею предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в **письменной форме**. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Срок возврата кредита должен быть установлен в договоре (п. 1 ст. 810 ГК РФ). Если такое условие отсутствует, то договор займа считается заключенным до востребования.

Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик.

Кредитором является банк или иная кредитная организация, "поскольку кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в сфере именно банковской деятельности".

Другой стороной кредитного договора является заемщик, в качестве которого "может выступать всякий субъект гражданского права: как физическое, так и юридическое лицо, а также публично-правовое образование (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования).

4. Условия кредитного договора

Согласно требованиям ст. 432 ГК договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Предметом кредитного договора являются действия банка-кредитора по предоставлению заемщику определенной денежной суммы в качестве кредита и действия заемщика по возврату полученной суммы кредита и уплате банку вознаграждения в виде процентов за пользование кредитом (обязательство на стороне заемщика).

Сумма кредита, размер процентов за пользование кредитом и **порядок их уплаты, срок предоставления и срок возврата** полученного кредита определяются в кредитном договоре.

При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется:

- существующей в месте жительства заемщика (в месте его нахождения - для юридических лиц) ставкой банковского процента на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части;
- ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа включительно.

Порядок выдачи кредита. Выдача кредита может осуществляться следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковский счет заемщика либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2) открытием кредитной линии;

3) предоставлением овердрафта по банковскому счету заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплаты расчетных документов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции (ст. 850 ГК РФ);

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими законодательству.

Поскольку кредитование сопряжено с риском невозврата заемщиком полученных денежных средств, кредитные организации обязаны создавать резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в порядке, установленном Банком России (Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28 июня 2017 г. N 590-П).

В целях получения кредита потенциальный заемщик обращается в банк с соответствующим заявлением. Процедура рассмотрения кредитной заявки во многом зависит от правового положения заемщика (физическое или юридическое лицо) и вида запрашиваемого кредита. Так, в случае предоставления экспресс-кредитов физическим лицам банк зачастую ограничивает проведение скоринговой оценки клиента путем расчета баллов, присвоенных клиенту за ответы на определенные вопросы банка (о наличии постоянной работы, количества иждивенцев, уровне заработной платы, наличии в собственности какого-либо имущества и проч.).

Важнейшим аспектом анализа кредитоспособности потенциального заемщика является получение сведений о его кредитной истории (Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях").

На этапе принятия решения о выдаче кредита (отказе в выдаче кредита) кредитная организация вправе получить о заемщике определенную информацию, характеризующую исполнение им принятых на себя ранее обязательств по договору займа (кредита).

В указанных целях кредитная организация вправе обратиться в одно из

бюро кредитных историй с соответствующим запросом. Если у кредитной организации нет данных о том, в каком из бюро кредитных историй хранится информация о заемщике, она вправе обратиться в соответствующее подразделение Банка России - Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) и впоследствии обратиться за интересующей ее информацией в бюро кредитных историй.

После анализа предоставленных клиентом документов банк производит оценку кредитного риска по выдаваемой ссуде, определяет категорию качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, принимает решение о предоставлении кредита, заключает с заемщиком кредитный договор, договора обеспечения и оформляет сопутствующую документацию, а также формирует резерв по выдаваемой ссуде.

В дальнейшем, после выдачи кредита, кредитная организация осуществляет мониторинг финансовой устойчивости заемщика и исполнения им обязательств, вытекающих из кредитного договора.

В случаях выявления фактов неисполнения заемщиком договорных обязательств либо ухудшения условий обеспечения выданного кредита банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа).

Кроме того, плохое финансовое положение заемщика и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссуде влечет переоценку кредитной организацией кредитного риска по выданной ссуде на основании профессионального суждения и, как следствие, доформирование резерва на возможные потери по ссудам.

5. Содержание кредитного договора

Содержание кредитного договора составляют права и обязанности его сторон.

В соответствии с заключенным кредитным договором, **банк обязан:**

1) предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором. Физическому лицу кредит может быть предоставлен как наличными денежными средствами через кассу банка, так и в безналичном порядке путем зачисления на банковский счет. Кредит юридическому лицу может быть предоставлен путем зачисления его суммы на банковский счет заемщика. Предоставление кредита в иностранной валюте как юридическим, так и физическим лицам осуществляется только в безналичном порядке и только через уполномоченные банки;

2) хранить банковскую тайну об операциях и счетах клиента.

В соответствии с заключенным кредитным договором **банк - кредитор имеет право:**

1) отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;

2) контролировать целевое использование кредита, если оно предусмотрено договором; при этом кредитная организация приобретает своеобразные контрольные функции. В случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика;

3) требовать от заемщика своевременного возврата суммы кредита вместе с начисленными процентами и иными платежами;

4) досрочно взыскать выданный кредит в случаях, предусмотренных кредитным договором и законом.

В соответствии с заключенным кредитным договором **заемщик обязан:**

1) возвратить сумму предоставленного кредита. Данная обязанность считается исполненной с момента:

- зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации - кредитора (если расчетный счет заемщика открыт в другом банке);

- с момента списания суммы долга с банковского счета заемщика (если банковский счет заемщика открыт в банке-кредиторе);

- с момента внесения суммы долга в кассу банка-кредитора наличными.

2) уплатить обусловленные проценты и иные платежи;

3) обеспечить наличие и сохранность обеспечения. В соответствии со ст. 813 ГК РФ при невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которых заимодавец не отвечает, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата займа и уплаты причитающихся на момент возврата процентов за пользование займом, если иное не предусмотрено договором займа;

4) не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности;

5) использовать сумму кредита в соответствии с целями, на которые она была получена, если целевой характер кредита предусмотрен договором.

В соответствии с заключенным кредитным договором, **заемщик имеет**

право:

1) требовать от банка предоставления денежных средств в объеме и сроки, установленные в договоре;

2) отказаться от получения кредита полностью или частично в порядке, установленном законом и кредитным договором;

3) досрочно вернуть кредит полностью или частично в порядке, установленном законом или договором. При этом в соответствии с п. 2 ст. 810 ГК РФ заемщик - потребитель вправе без согласия банка досрочно вернуть кредит при условии, что он уведомил банк о своем намерении не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата.

Кредитным договором может быть установлен более короткий срок уведомления банка о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно.

Юридические лица - заемщики и граждане - предприниматели могут вернуть кредит досрочно только с согласия банка.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заем считается возвращенным в момент передачи его займодавцу, в том числе в момент поступления соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет займодавца (п. 3 ст. 810 ГК РФ).

6. Ответственность по кредитному договору

Согласно правилу, ст. 811 ГК РФ, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование займом, причитающиеся на момент его возврата, в размере, предусмотренной п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ (если иное не установлено законом или договором).

Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

Кредитными организациями могут применяться пени, носящие характер договорной неустойки. При этом размер 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.

В кредитном договоре может быть также предусмотрено начисление повышенных процентов при просрочке возврата долга. В таком случае размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует относить к категории "иного размера процентов, определенных в договоре на основании п. 1 ст. 395 ГК".

При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита, либо по обеспечению данных сумм, кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов (п. 2 ст. 811 и ст. 813 ГК РФ).

7. Понятие кредитных историй

Бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Информация о любом бюро кредитных историй содержится в Государственном реестре бюро кредитных историй - открытом и общедоступном федеральном информационном ресурсе, содержащем сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр уполномоченным государственным органом.

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) создается в целях сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй, и осуществления временного хранения баз данных ликвидированных бюро кредитных историй. ЦККИ хранит информацию, составляющую титульные части кредитных историй, которые ведут бюро кредитных историй на территории РФ, информацию о том, в каких бюро кредитных историй хранятся кредитные истории, соответствующие указанным титульным частям, а также коды субъектов кредитных историй либо информацию, позволяющую определить правильность предъявленного (введенного, содержащегося в запросе) кода субъекта кредитной истории.

Информация о заемщике, входящая в состав его кредитной истории, предоставляемая по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации, доступна:

- самому заемщику (субъекту кредитной истории);
- пользователю кредитной истории - по его запросу;

- ЦККИ (титульные части кредитных историй);
- суду (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории - физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории;
- в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов (предоставляется титульная и основная части кредитной истории);
- нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;
- в Банк России - по его запросу (титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории).

В свою очередь, кредитная организация, являясь источником формирования кредитной истории заемщика, обязана предоставить всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 Федерального закона "О кредитных историях", в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется Банком России.

8. Особенности предоставления потребительского кредита

Согласно ст. 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", **потребительский кредит (заем)** - это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

В качестве заемщика по договору выступает физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (займ).

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских зай-

мов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности, а именно:

- микрофинансовые организации (Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях");
- ломбарды (Федеральный закон от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах");
- сельскохозяйственные кредитные кооперативы (Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации");
- кредитные кооперативы (Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации").

Особое внимание Закон о потребительском кредите уделяет регулированию полной стоимости потребительского кредита (займа) - информации о полной годовой стоимости потребительского кредита (займа), включающей в том числе платежи в пользу третьих лиц, рассчитываемой по установленной формуле, которая учитывает расходы заемщика, связанные с заключением и исполнением договора потребительского кредита (займа) и доводится до сведения заемщика в составе кредитной документации.

Полная стоимость кредита служит универсальным показателем, позволяющим заемщику сравнивать цену (стоимость) различных кредитных продуктов на этапе их выбора. Для вычисления полной стоимости кредита используется достаточно сложный математический аппарат, в частности, значение полной стоимости кредита определяется путем разрешения степенного уравнения, что в общем случае требует использования компьютерной техники.

В расчет полной стоимости кредита включаются следующие платежи:

- по погашению основной суммы долга;
- по уплате процентов;
- платежи в пользу кредитора, если обязанность заемщика по ним следует из условий договора и (или) если выдача кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора;
- платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по их уплате следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;

- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата кредита (займа) и полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите сущность, необходимость банковского кредита.
2. Дайте характеристику основных принципов банковского кредитования.
3. Опишите понятие и дайте общую правовую характеристику кредитного договора.
4. Перечислите основные условия кредитного договора.
5. Опишите содержание кредитного договора.
6. Какова ответственность всех участников по кредитному договору?
7. В суть и необходимость кредитных историй?

Тема 6. Обеспечение кредита

1. Способы обеспечения исполнения обязательств
2. Сущность залога
3. Виды залога
4. Поручительство
5. Независимая гарантия
6. Гарантийный депозит
7. Ковенанты

1. Способы обеспечения исполнения обязательств

Способы обеспечения исполнения обязательств - это меры, предпринимаемые кредитором для стимулирования должника к точному и неуклонному исполнению обеспечиваемых обязательств, а также в целях предотвращения либо уменьшения размера негативных последствий, которые могут наступить в случае его нарушения.

Основные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Наиболее востребованными способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору являются:

- залог;
- поручительство;
- независимая гарантия;
- государственная и муниципальная гарантия;
- гарантийный депозит;
- ковенанты.

Выбор **способа обеспечения исполнения обязательств для кредитных организаций** обусловлен, прежде всего, возможностью в наиболее короткие сроки и с наименьшими затратами удовлетворить свои требования к должнику.

От оптимального выбора кредитором способа обеспечения исполнения обязательства во многом будет зависеть и поведение должника.

Для кредитных организаций выбор способа обеспечения обязательств по кредитному договору обусловлен также требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Положение предусматривает формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде, при этом только наиболее ликвидные способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные ГК РФ и другими нормативными правовыми актами, позволяют корректировать резервы.

2. Сущность залога

Залог представляет один из самых востребованных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Сущность залога заключается в том, что кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства в размере обеспеченного предметом залога требования имеет **преимущественное** право перед другими кредиторами:

а) получить удовлетворение:

- **из стоимости предмета залога;**
- за счет страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано (если только утрата или повреждение произошли не по причинам, за которые залогодержатель отвечает);

- за счет возмещения, предоставляемого залогодателю взамен заложенного имущества;
 - за счет доходов, причитающихся залогодателю или залогодержателю, от использования заложенного имущества третьими лицами;
 - за счет имущества, причитающегося залогодателю при исполнении третьим лицом обязательства, право требовать исполнения которого является предметом залога (например, арендные платежи, права на которые переданы в залог);
- б) **оставить предмет залога за собой** (в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом).

Основания возникновения залога предусмотрены ст. 334.1 ГК РФ, к ним относят:

- договор, заключенный между залогодателем и залогодержателем;
- случаи, предусмотренные законом;
- судебный акт об аресте имущества должника и решение, вступившее в законную силу, об удовлетворении требований кредитора. Согласно п. 5 ст. 334 ГК РФ, если иное не вытекает из существа отношений залога, кредитор или иное управомоченное лицо, в чьих интересах был наложен запрет на распоряжение имуществом (ст. 174.1 ГК РФ), обладает правами и обязанностями залогодержателя в отношении этого имущества с момента вступления в силу решения суда, которым требования таких кредитора или иного управомоченного лица были удовлетворены. Очередность удовлетворения указанных требований определяется в соответствии с положениями ст. 342.1 ГК РФ по дате, на которую соответствующий запрет считается возникшим.

Вопрос об отнесении основания, предусмотренного п. 5 ст. 334 ГК РФ, к залому в силу судебного решения в судебной практике не является бесспорным, в частности при банкротстве должника, по мнению судов, данное правило не применяется, и кредитор не становится залоговым кредитором.

В зависимости от права, на котором имущество принадлежит залогодателю, передаваемое в залог, выделяют имущество, которое принадлежит залогодателю:

- **на праве собственности;**
- **праве хозяйственного ведения;**
- **праве оперативного управления** - только для залога движимого имущества. Банки не принимают в залог находящееся на праве оперативного управления имущество из-за возможных сложностей, связанных с обращением на него взыскания.

Залогодержателем может быть юридическое либо физическое лицо (ст.

335.1 ГК РФ).

При этом залогодержатель может быть одним лицом, когда залоговое право принадлежит только ему, либо несколькими лицами (созалогодержатели).

В последнем случае на одну вещь могут быть установлены:

- два и более залоговых права (несколько обеспечиваемых обязательств) (пример, один предмет залога предоставлен в обеспечения исполнения обязательств по разным кредитным договорам);

- когда одно залоговое право принадлежит нескольким лицам в долях (без определения долей). Все они вытекают из одного обеспечиваемого обязательства, например, при уступке части прав требований по кредитному договору.

В зависимости от момента возникновения залога либо с учетом заключенного соглашения залогодержатель может быть предшествующим и последующим.

Предшествующий залог - это залог, требования залогодержателя по которому удовлетворяются преимущественно перед другими залогами.

Последующий залог (ст. 342 ГК РФ) - это залог в отношении имущества, которое уже находится в залоге, в обеспечение исполнения других обязательств (например, по возврату задолженности по кредитному договору) и соглашение сторон не изменено старшинство залогов.

По общему правилу последующий залог не может быть запрещен. Исключение установлено в п. 2 ст. 43 ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", которым предусмотрено, что последующая ипотека допускается, если она не запрещена предшествующими договорами об ипотеке того же имущества, действие которых не прекратилось к моменту заключения последующего договора об ипотеке.

Момент возникновения залога определяется в зависимости от вида имущества, передаваемого в залог, в частности, залог возникает с момента:

1) его государственной регистрации в отношении: недвижимого имущества (ст. 11 ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"); прав участника (учредителя) ООО (ст. 358.15 ГК РФ); исключительных прав (ст. ст. 358.18 и 1232 ГК РФ);

2) внесения сведений о залоге в реестр в отношении бездокументарных ценных бумаг (ст. 358.11 ГК РФ);

3) получения уведомления кредитной организации о залоге прав по договору банковского счета (если залогодержателем не является сама кредитная организация, в которой открыт счет (вклад) (ст. 358.11 ГК);

4) передачи залогодержателю документарной ценной бумаги (п. 1 ст. 358.16 ГК РФ);

5) заключения договора залога для следующих видов имущества:

- прав по договору банковского счета (вклада), когда залогодержателем является кредитная организация, в которой открыт счет (вклад);
- всего иного движимого имущества, для которого не предусмотрен обязательный порядок регистрации или учета (уведомления) (далее - другое движимое имущество).

В отношении иного движимого имущества предусматривается учет залога путем регистрации уведомлений о залоге, который не имеет правоустанавливающего значения. Информация о залоге вносится в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, который ведется нотариусами в порядке, установленном Основами законодательства о нотариате.

Залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на принадлежащее ему право залога только с момента совершения записи об учете залога, за исключением случаев, если третье лицо знало или должно было знать о существовании залога ранее этого. Отсутствие записи об учете не затрагивает отношения залогодателя с залогодержателем, однако при отсутствии регистрации залога существует риск его прекращения в связи с приобретением предмета залога лицом, которое не знало и не могло знать о залоге (добросовестным приобретателем).

В связи с этим при кредитовании заемщиков в банковской практике условие о регистрации уведомлений о залоге является обязательным. Уведомления о возникновении залога другого движимого имущества направляются нотариусу залогодателем или залогодержателем с учетом требований Основ законодательства о нотариате.

К существенным условиям договора залога (ст. 339 ГК РФ) относят предмет договора, предмет залога и обеспечиваемое обязательство.

С целью содействия проверкам залога, осуществляемым Банком России, кредитная организация обязана включать в кредитные договоры и договоры залога обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте (ст. 33 Закона о

банках).

Указанное правило не относится к договорам залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке.

Предметом залога могут быть вещи и имущественные права. В залог не может быть передано имущество, на которое не допускается обращение взыскания; требования, неразрывно связанные с личностью кредитора (например, требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью); иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом.

В залог, обеспечивающий возврат кредита, наиболее часто принимаются следующие виды имущества:

- **недвижимое имущество;**
- **автотранспортные средства;**
- **оборудование;**
- **техника и запасы товаров.**

По общему правилу предмет залога остается в пользовании залогодателя, также может быть передан залогодержателю, если это предусмотрено ГК РФ, другим законом или договором.

Для договора залога установлена обязательная письменная форма, а именно:

- простая письменная форма, если иное не предусмотрено законом или соглашением сторон;
- нотариальная форма, если обеспечиваемое обязательство удостоверено нотариально; если в залог передаются доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью; если сторонами предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания с оставлением предмета залога за залогодержателем; по соглашению сторон.

Основания обращения взыскания на заложенное имущество. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства, если размер задолженности не

менее 5% от суммы предмета залога и срок просрочки - не менее трех платежей при периодическом погашении долга.

Законом установлен судебный и внесудебный **порядок обращения взыскания на заложенное имущество.**

Способами реализации предмета залога являются:

- продажа с публичных торгов, установленных процессуальным законодательством (ст. 350 ГК РФ);
- оставление имущества залогодержателем за собой (по цене не ниже рыночной стоимости);
- продажа предмета залога залогодержателем другому лицу по цене не ниже рыночной стоимости.

3. Виды залога

В банковской практике при кредитовании заемщиков - физических лиц предметом залога, как правило, является только то имущество, на покупку которого предоставляется кредит, а для юридических лиц дополнительно требуется и иной залог, что обусловлено более крупными суммами выдаваемых кредитов.

При кредитовании используются следующие основные виды залога.

1. Ипотека (залог недвижимости) - один из самых ликвидных видов залога, используемых в банковской практике. Порядок заключения договора об ипотеке (залоге недвижимого имущества) регулируется специальным законом - Федеральным законом от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

По договору об ипотеке (залоге недвижимого имущества) одна сторона - залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральными законами, например, п. 3 ст. 386 Кодекса торгового мореплавания РФ.

Предметом ипотеки могут быть:

- земельные участки, за исключением земельных участков, указанных в ст. 63 Закона об ипотеке, т.е. находящихся в муниципальной собственности, и земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена, если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на

обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры;

- предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

- жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты;

- машино-места;

- права арендатора по договору об аренде недвижимого имущества (право аренды);

- права требования участника долевого строительства, вытекающие из договора участия в долевом строительстве.

Объект незавершенного строительства может являться предметом ипотеки, если обладает признаком фундаментальности, т.е. завершено возведение фундамента и объект зарегистрирован в ЕГРН.

При кредитовании заемщиков в залог принимаются все перечисленные виды имущества.

Право залога на недвижимое имущество считается возникшим с момента внесения записи об ипотеке в Единый государственный реестр недвижимости.

Права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной.

Законом об ипотеке установлены особенности ипотеки земельных участков, жилых домов и помещений.

2. Залог товаров в обороте используется, как правило, при кредитовании предприятий, занимающихся торговой деятельностью.

Залогом товаров в обороте признается залог товаров с оставлением их у залогодателя и с предоставлением залогодателю права изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и т.п.) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре залога (ст. 357 ГК РФ).

Предметом залога по договору о залоге товаров в обороте являются товары, определенные родовыми признаками, определенные путем обозначения в договоре места их нахождения.

Для банка важно зафиксировать, что на тот или иной момент времени общая стоимость товара, реально находящегося на складе, не должна быть менее согласованной величины и стоимости.

Залогодатель товаров в обороте обязан вести книгу записи залогов.

3. Залог обязательствных прав. По договору залога обязательствных прав предметом залога могут быть имущественные права (требования), возникшие из обязательства залогодателя. Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право (правообладатель) (ст. ст. 358.1 - 358.8 ГК РФ).

При кредитовании в залог принимаются различные обязательствные права, однако самыми востребованными в банковской практике является залог прав участников юридического лица и прав по договору банковского счета (вклада).

Законодатель установил отдельные особенности залога обязательствных прав. В договоре залога идентификация обязательствных прав должна осуществляться путем отсылки к обязательству, из которого вытекает закладываемое право, указания сведений о должнике залогодателя и стороне договора залога, у которой находятся подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право.

Права требования по кредитному договору также могут являться самостоятельным предметом залога.

4. Залог прав участников юридического лица (общества с ограниченной ответственностью и акционерного общества), являющегося залогодателем или поручителем, используется в качестве предмета залога с целью осуществления контроля за деятельностью соответствующего общества-залогодателя в период кредитования.

5. Залог прав участников общества с ограниченной ответственностью. Согласно ст. 358.15 ГК РФ залог прав участника общества с ограниченной ответственностью осуществляется посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с правилами, установленными ГК РФ и Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Участник общества с ограниченной ответственностью вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале общества другому участнику общества или, если это не запрещено уставом общества, с согласия общего собрания участников общества третьему лицу. Решение общего

собрания участников общества о предоставлении согласия на залог доли или части доли в уставном капитале общества, принадлежащих участнику общества, принимается большинством голосов всех участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества (ст. 22 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Залог доли или части доли в уставном капитале общества подлежит государственной регистрации в порядке, установленном п. 3 ст. 22 Закона об обществах с ограниченной ответственностью, и возникает с момента такой государственной регистрации.

6. Залог прав акционеров может осуществляться путем залога бездокументарных ценных бумаг. Обременение бездокументарных ценных бумаг возникает с момента внесения держателем реестра или депозитарием записи об обременении по лицевому счету (счету депо) владельца, доверительного управляющего или иностранного уполномоченного держателя. В случаях, установленных федеральным законом, обременение ценных бумаг возникает с момента их зачисления на лицевой счет (счет депо), на котором учитываются права на обремененные ценные бумаги (ст. 51.6 Закона о рынке ценных бумаг).

Федеральным законом или договором может быть установлено, что обременение ценных бумаг возникает позднее.

Записи об обременении, изменении условий обременения бездокументарных ценных бумаг и о его прекращении вносятся на основании распоряжения владельца, доверительного управляющего или иностранного уполномоченного держателя при наличии согласия в письменной форме лица, в пользу которого установлено обременение, либо без такого распоряжения в случаях, предусмотренных федеральным законом или соглашением правообладателя с лицом, осуществляющим учет прав на бездокументарные ценные бумаги, и лицом, в пользу которого установлено обременение.

Если условием договора залога ценных бумаг предусмотрено, что права по заложенным ценным бумагам осуществляет залогодержатель, то запись об обременении должна содержать информацию об этом. В таком случае в список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, включается информация о залогодержателе, который осуществляет указанные права от своего имени.

В договор залога акций в отношении предмета залога должны быть указаны следующие сведения:

- наименование эмитента акций;

- государственный регистрационный номер выпуска акций;
- дата государственной регистрации выпуска акций;
- категории (тип) акций (обыкновенные или привилегированные).

Передача в залог бездокументарных ценных бумаг может осуществляться только посредством обращения к лицу, осуществляющему учет прав на бездокументарные ценные бумаги, для внесения соответствующих записей, т.е. держателю реестра (регистратору).

Залогодатель при подписании договора залога должен в течение пяти дней с момента подписания договора залога акций направить держателю реестра (регистратору) залоговое распоряжение с приложением необходимых документов для совершения операции обременения ценных бумаг залогом, при этом оплата расходов, связанных с исполнением и (или) обеспечением исполнения настоящего договора, в том числе с регистрацией в реестре акционеров эмитента информации об обременении ценных бумаг залогом, осуществляется залогодателем.

4. Поручительство

Поручительство - один из основных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

В банковской практике распространено поручительство, предоставленное как физическими, так и юридическими лицами. Если заемщиком является юридическое лицо, то поручителями часто становятся учредители и руководители компании.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником требования (ст. 361 ГК РФ).

Основанием возникновения поручительства как способа обеспечения возврата выданного кредита может быть только договор.

Размер ответственности поручителя. В соответствии с условиями договора поручительства поручитель может привлекаться к ответственности:

- **в полном объеме**, т.е. в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, **если иное не предусмотрено договором поручительства;**
- **в части**, если предусмотрено договором поручительства;
- **в определенной твердой сумме;**

– **в виде отдельного обязательства по кредитному договору** (проценты, основной долг и т.д.);

– путем указания на определенный **процент от размера задолженности**, например, допустимо указать, что требование банка обеспечивается в размере 50% от суммы задолженности.

Поручительство может обеспечивать кредитный договор, который уже заключен, а также кредитный договор, который будет заключен в будущем.

В зависимости от субъектного состава договора поручительства на практике различают простое и совместное поручительство.

При совместном поручительстве должно быть установлено волеизъявление сопоручителей отвечать совместно за должника. Поручители, которые отвечают совместно, имеют право взыскать с других поручителей задолженность за минусом своей доли, тогда как при отдельном поручительстве у поручителя возникает право взыскания в полном объеме.

Существенными условиями договора поручительства являются предмет договора и обеспечиваемое обязательство, на которое допускается ссылка.

Договор поручительства заключается в письменной форме между кредитором по обеспечиваемому обязательству и поручителем.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно.

Законом или договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие 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 за должника (регрессное требование).

Поручительство прекращается:

- с прекращением обеспеченного поручительством обязательства;
- в связи с ликвидацией должника, если кредитор до этого не предъявил в суд или в ином установленном законом порядке требование к поручителю;
- при переводе на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника;
- если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное

должником или поручителем;

- по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано;

- если срок поручительства не установлен или договором предусмотрено, что оно действует до полного исполнения обязательств по основному договору - прекращается, если кредитор в **течение года** со дня наступления срока исполнения, обеспеченного поручительством обязательства, не предъявит иск к поручителю;

- если не указан срок исполнения основного обязательства и не может быть определен или определен момент востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю **в течение двух лет** со дня заключения договора поручительства.

5. Независимая гарантия

По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму (ценные бумаги, иное имущество, определенное родовыми признаками) в соответствии с условиями данного гарантом обязательства (ст. 368 ГК РФ).

Предоставление банковских гарантий является одной из наиболее распространенных банковских операций. При кредитовании данный способ обеспечения исполнения обязательств используется нечасто, поскольку лишен экономического смысла для заемщика.

Независимая гарантия выдается в письменной форме как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Соответствующие разъяснения даны в Постановлении Пленума ВАС РФ от 23 марта 2012 г. N 14 "Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий". При этом "в последние несколько лет в России электронная форма гарантии широко практикуется для выпуска гарантий по системе SWIFT при реализации сделок международной торговли".

Гарантом может быть любая коммерческая организация.

Бенефициаром является лицо, указанное принципалом как субъект, в пользу которого предоставляется гарантия (п. 1 ст. 368 ГК РФ).

Принципал - лицо, по просьбе которого выдается гарантия.

Существенные условия независимой гарантии: дата выдачи; принципал; бенефициар; гарант; основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией; денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения; срок действия гарантии; обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

Требование бенефициара по гарантии направляется в письменной форме гаранту, к которому должны быть приложены указанные в гарантии документы и указаны обстоятельства, наступление которых влечет выплату по независимой гарантии.

В соответствии со ст. 378 ГК РФ **обязательство гаранта перед бенефициаром по независимой гарантии прекращается:**

- уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;
- окончанием определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана;
- вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

Помимо гарантии в банковской практике может также использоваться **контргарантия**. В России специальное законодательство, определяющее правовой режим контргарантии, отсутствует. Выпуск контргарантии с иностранным элементом и ее существенные условия определяются Унифицированными правилами для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees (ICC Publication No. 758, revision 2010) (далее - URDG 758)).

Контргарантия означает любое подписанное обязательство независимо от его названия или описания, предоставленное контргарантом другой стороне для обеспечения выдачи такой другой стороной гарантии или другой контргарантии и предусматривающее платеж по предъявлении надлежащего требования по контргарантии, выданной в пользу такой стороны (ст. 2 URDG 758). Непрямые гарантии используются в банковской практике российских банков, например, в случае, когда бенефициар по гарантии готов принять гарантийное обязательство только определенного иностранного либо ведущего российского банка.

Государственная и муниципальная гарантия. Предоставление государственных и муниципальных гарантий регулируется Бюджетным кодексом РФ и подчиняется правилам о договоре поручительства.

Выдача государственных и муниципальных гарантий от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования осуществляется с учетом предоставленных полномочий органами государственной

власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Выдача государственных гарантий от имени РФ может также осуществляться Внешэкономбанком.

Государственная или муниципальная гарантия может обеспечивать:

- надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства);
- возмещение ущерба, образовавшегося при наступлении гарантийного случая некоммерческого характера.

Государственные или муниципальные гарантии могут предусматривать **субсидиарную или солидарную ответственность** гаранта по обеспеченному им обязательству принципала.

Условия государственной или муниципальной гарантии не могут быть изменены гарантом без согласия бенефициара.

Существенные условия государственной и муниципальной гарантии:

- наименование гаранта (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) и наименование органа, выдавшего гарантию от имени гаранта;
- обязательство, в обеспечение которого выдается гарантия;
- объем обязательств гаранта по гарантии и предельная сумма гарантии;
- определение гарантийного случая;
- наименование принципала;
- вид гарантии: отзывная или безотзывная, а также условия ее отзыва;
- основания для выдачи гарантии;
- дата вступления гарантии в силу;
- срок действия гарантии;
- порядок исполнения гарантом обязательств по гарантии;
- порядок и условия сокращения предельной суммы гарантии при исполнении гарантии и (или) исполнении обязательств принципала, обеспеченных гарантией;
- наличие или отсутствие права требования гаранта к принципалу о возмещении сумм, уплаченных гарантом бенефициару по государственной или муниципальной гарантии (регрессное требование гаранта к принципалу, регресс);
- иные условия гарантии, а также сведения, определенные БК РФ, правовыми актами гаранта, актами органа, выдающего гарантию от имени гаранта.

6. Гарантийный депозит

Требования к гарантийному депозиту установлены Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Гарантийный депозит - это вклад (депозит), размещенный в кредитной организации - кредиторе юридическим лицом - заемщиком, имеющим перед кредитором неисполненные денежные обязательства или обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств.

По гарантийному депозиту, предоставленному в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, вкладчик обеспечивает суммой вклада (депозита) свои обязательства по возврату кредита и (или) уплате процентов за пользование кредитом и (или) иных платежей, а кредитная организация обязуется возвратить сумму депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором либо в случае возникновения задолженности по кредитному договору погасить задолженность путем зачета за счет суммы депозита.

Договор гарантийного депозита можно признать смешанным. Поэтому к отношениям сторон по этому договору можно применить правила о банковском вкладе (гл. 44 ГК РФ "Банковский вклад"), отдельные положения о способах обеспечения исполнения обязательств (гл. 23 "Обеспечение исполнения обязательств").

Правовые особенности гарантийного депозита, являющегося обеспечением исполнения обязательств, возникающих в банковской деятельности:

- вкладчиком по гарантийному депозиту может быть только юридическое лицо, являющееся заемщиком;
- банком (кредитором), в обеспечение исполнения обязательств перед которым предоставлен гарантийный депозит, и банком, в котором размещен гарантийный депозит, будет являться одно и то же лицо;
- способ реализации прав кредитора - путем зачета;
- срок действия гарантийного депозита должен наступать не ранее наступления срока исполнения обязательства должника перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;
- гарантийный депозит должен содержать условие об отсутствии возможности досрочного возврата (востребования) депозита;
- гарантийным депозитом могут обеспечиваться только обязательства,

указанные в Положении Банка России N 590-П, в том числе по кредитному договору.

Депозит, не соответствующий хотя бы одному из указанных условий, не будет являться гарантийным с точки зрения требований Банка России, что не позволит банку корректировать свои резервы в соответствии с Положением Банка России N 590-П.

7. Ковенанты

Вывод о принадлежности банковских ковенант к способам обеспечения исполнения обязательств является спорным.

Так, в литературе высказывалась позиция о том, что "...при соответствующих условиях субъекту встречного исполнения предоставлено право на односторонние действия по изменению или прекращению обязательства. Такие действия в гражданско-правовой доктрине признаются мерами оперативного воздействия и представляют собой самостоятельный вид последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Указанные меры оперативного воздействия не имеют никакого отношения к способам обеспечения исполнения обязательства".

В действующем российском законодательстве отсутствует легальное определение понятия "ковенант". В английском праве под **ковенантом (covenant)** понимают обязательство совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия, имеющее для обязавшейся стороны юридическую силу.

В Положении Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" ковенанты отнесены к обеспечению исполнения обязательств, которое учитывается при определении критерия для специализированного кредитования (кредитных требований, отнесенных к подклассу проектного финансирования). При этом Банк России также не дает определения понятия "ковенант".

Вопрос о ковенантах неоднократно рассматривался судебными органами. Так, Президиум ВАС РФ указал, что "условия кредитного договора, которые, по мнению ответчика, являются ничтожными, устанавливают обязанность заемщика воздерживаться от совершения определенных действий, в том числе от совершения некоторых видов сделок. При этом действия, которые обязался не совершать заемщик, в достаточной степени конкретизированы, а обязанность не совершать их ограничена временными рамками. Кроме того, принятие заемщи-

ком на себя такого рода обязанностей было связано с получением им имущественного блага - кредита, причем без предоставления какого-либо обеспечения. В связи с этим суд счел, что включение в кредитный договор подобных условий не было направлено на ограничение правоспособности или дееспособности ответчика".

С учетом разъяснений суда под **ковенантами** следует понимать обязанности заемщика совершить определенные действия либо воздерживаться от совершения таких действий, в том числе от совершения некоторых видов сделок, ограниченные временными рамками (например, действием кредитного договора), которые не направлены на ограничение правоспособности или дееспособности заемщика.

В банковской практике при кредитовании российские кредитные организации используют различные виды ковенантов:

- **корпоративные ковенанты, которые предусматривают, например, запрет на замену лиц, входящих в органы управления; в состав директоров заемщика (залогодателя, поручителя) представителя, указанного банком и т.п.;**

- **финансовые ковенанты** гарантирующие кредитору, что те или иные финансовые показатели должника не претерпят тех или иных изменений (например, не снижать прибыль, сохранять уровень чистых активов);

- **имущественные ковенанты** - направлены на сохранность имущества заемщика (например, не отчуждать имущество, не заключать других кредитных договоров и договоров займа) и др.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие основные способы обеспечения исполнения обязательств используются в банковском бизнесе?
2. Опишите сущность залога.
3. Дайте характеристику основным видам залога.
4. В чем сущность поручительства?
5. Перечислите преимущества использования независимой гарантии в банковских операциях?
6. Какую роль выполняет гарантийный депозит?
7. Опишите сущность, роль и особенности использования ковенант в кредитных договорах.

Тема 7. Правовое регулирование договора банковского счета

1. Понятие, правовая природа банковского счета и его виды
2. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета
3. Договор банковского счета
4. Операции, совершаемые по банковскому счету
5. Банковская тайна
6. Ограничение прав владельца банковского счета

1. Понятие, правовая природа банковского счета и его виды

Банковские счета - это расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета.

Понятие "банковский счет" характеризуется совокупностью двух признаков (п. 2 ст. 11 НК РФ):

- 1) банковский счет открывается и ведется на основании договора между банком и ее клиентом;
- 2) банковский счет предназначен для учета денежных средств и операций с ними.

На счета, отвечающие указанным признакам, распространяют свое действие нормы гл. 45 "Банковский счет" и гл. 46 "Расчеты" ГК РФ.

Таблица 7.1.

Нормативно-правовые акты, регулирующие категорию «банковский счет»

| Характеристика | Нормативный акт |
|--|----------------------------------|
| С них производятся безналичные расчеты через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов | п. 3 ст. 861 ГК РФ |
| С них производится принудительное списание средств, находящихся на счете, по решению суда, в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом | п. 2 ст. 854 ГК РФ |
| В отношении их допускается кредитование счета (овердрафт) и могут вводиться ограничения по распоряжению средствами на счете | ст. 850 и ст. 858 ГК РФ |
| На их открытие требуется представление свидетельства о постановке на учет в налоговом органе | ст. 86 НК РФ |
| С ними связано применение кредитными организациями льгот по налогу на добавленную стоимость | пп. 3, 3.1, 5 п. 3 ст. 149 НК РФ |
| На них распространяются ограничения по открытию счетов, связанные с отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо в случае, когда такое ограничение допускается законом или иными правовыми актами | п. 2 ст. 846 ГК РФ |

Банковский счет не является материальным объектом и представляет собой бухгалтерский документ (проводку). Денежные средства не хранятся на банковском счете в виде банкнот и, поступая в распоряжение банка, используются им. Существовая в виде бухгалтерских записей, безналичные деньги отражаются в составе имущества юридического лица как право требования к банку.

Не относятся к банковским счетам:

1) "ссудные" счета - предназначены для бухгалтерского учета образования и погашения задолженности клиента перед банком по выданному кредиту или иным размещенным средствам (отсутствует и первый, и второй признак);

2) счета "депо" и "металлические" счета - предназначены для учета прав соответственно по ценным бумагам и драгоценным металлам, а не денежным средствам (отсутствует второй признак). Правовой режим этих счетов определяется Положением правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Виды банковских счетов, открываемые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

1. Текущие счета - открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой (например, для зачисления заработной платы).

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

3. Бюджетные счета - открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юр. лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы РФ.

Счета для учета операций со средствами бюджета, осуществляемых участниками бюджетного процесса, могут быть открыты только в органах Федерального казначейства (ст. 220.1 БК РФ)

Бюджетные счета могут быть открыты для учета операций следующих получателей средств бюджетов: федеральных бюджетных учреждений, бюджетных учреждений субъектов РФ, муниципальных бюджетных учреждений, нахо-

дящихся за пределами территории соответственно РФ, субъекта РФ, муниципального образования, автономных учреждений. **Плата за обслуживание бюджетных счетов не взимается**

4. Корреспондентские счета (корр.счета) - открываются кредитным организациям после заключения договоров корреспондентского счета (**счет "НОСТРО" и счет "ЛОРО"**).

Таблица 7.2

Виды корреспондентских счетов

| счет "НОСТРО" - "Наш счет у Вас" | счет "ЛОРО" - "Ваш счет у Нас" |
|--|---|
| Открываются на имя банка-распорядителя счета, называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаются в активе баланса банка-респондента | Открываются банком-корреспондентом банку-респонденту, отражаются в пассиве баланса банка-корреспондента |
| Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, - счет "НОСТРО" | Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, - счет "ЛОРО" |

Корр. счета являются разновидностью банковского счета, назначением которого является установление корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов. Каждая кредитная организация имеет корреспондентский счет в расчетной сети Банка России, наличие которого является необходимым условием для осуществления банковской деятельности.

5. Корреспондентские субсчета - открываются филиалам кредитных организаций. Эти счета открываются на основании договора корреспондентского субсчета как в ГТУ Банка России, так и в других кредитных организациях.

6. Счета доверительного управления - открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

7. Специальные банковские счета - (счет банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу). Открываются юр. лицам, физ. лицам, индивидуальным предпринимателям для осуществления операций соответствующего вида.

8. Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, право охранительных органов, нотариусов - открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во

временное распоряжение, при осуществлении ими установленной деятельности и в установленных случаях.

Депозитные счета судов и правоохранительных органов используются в соответствии с нормами процессуального законодательства:

- для обеспечения иска - ст. 94 АПК РФ;
- для выплаты сумм, причитающихся экспертам и свидетелям - ст. 108 АПК РФ;
- для принятия мер по обеспечению исполнения судебных постановлений - ст. ст. 182, 183 АПК РФ;
- для учета средств, вырученных от реализации вещественных доказательств - ст. 82 УПК РФ;
- для хранения денежных средств, являющихся предметом залога - ст. 106 УПК РФ.

Депозитные счета подразделения судебных приставов открываются для учета денежных средств, поступающих от должников в рамках исполнительных производств (ст. ст. 70, 71 Закона об исполнительном производстве).

Нотариусы открывают депозитные счета для учета денежных средств или ценных бумаг, внесенных должниками (ст. 327 ГК РФ).

Денежные средства, которыми располагает банк в силу открытия у него соответствующего банковского счета (текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов) на основании заключения договора соответствующего вида, связаны с формированием и увеличением его пассивов и используются банком в качестве ресурсов (капитала) для осуществления своей коммерческой деятельности. Данные средства в структуре баланса банка относятся к депозитным средствам, привлеченным на возвратной основе, которые формируют банковские пассивы.

2. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета

Порядок открытия, оформления и закрытия банковских счетов в кредитных организациях РФ в соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" установлен Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И (инструкция регулирует порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по

вкладам (депозитам) и депозитных счетов в валюте РФ и иностранных валютах юр. лиц, физ. лиц, индивидуальных предпринимателей, физ. лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов).

Банковский счет открывается на основании договора банковского счета, который заключается после представления документов, определенных Инструкцией Банка России N 153-И (п. 1 ст. 846 ГК РФ).

По общему правилу открытие клиенту банковского счета производится только в том случае, если банком:

- получены все документы, необходимые для открытия соответствующего банковского счета;
- проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя (в целях исполнения Закона N 115-ФЗ);
- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Бенефициарный владелец - лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарный владелец клиента - физического лица - это то же самое физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо (ст. 3 ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма").

При наличии у кредитной организации подозрений, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация вправе рассмотреть вопрос о наличии оснований для отказа в заключении договора счета соответствующего вида.

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, если:

- не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента;
- представлены недостоверные сведения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Кредитная организация обязана отказать клиенту в заключении договора банковского счета, если при этом нарушаются запреты, установленные для кредитных организаций.

Кредитным организациям запрещается (ч. 5 ст. 7 Закона N 115-ФЗ):

- открывать и вести счета (вклады) на **анонимных владельцев**, т.е. без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- открывать счета (вклады) физическим лицам **без личного присутствия лица**, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента.

Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случаях, установленных п. 5.2 ст. 7 Закона N 115-ФЗ:

- отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- непредставление физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в ст. 7 Закона N 115-ФЗ сведения, либо представление недостоверных документов;
- наличие в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Законом N 115-ФЗ.

Документы для заключения договора банковского счета и открытия расчетного счета юридическому лицу:

- учредительные документы и свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- карточка образцов подписей лиц, имеющих право распоряжаться средствами на банковском счете (далее - карточка);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо иной документ, выдаваемый налоговым органом в целях открытия банковского счета.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в банк дополнительно представляются свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

Юридическое дело клиента

Документы (их копии), собранные банком для открытия счета, помещаются в **юридическое дело**, которое формируется банком по каждому банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента. Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента, если это определяется банком в банковских правилах. Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а после прекращения отношений с клиентом - в течение 5 лет. Допускается хранение документов юридического дела (их копии) в электронном виде, если такой порядок предусмотрен внутренними банковскими правилами.

В юридическое дело помещаются: документы и сведения, представляемые клиентом при открытии банковского счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений; договор (договоры) банковского счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета; документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета; переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту); утратившие силу карточки; иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по

вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

При изъятии (выемке) документа (его копии) в юридическое дело помещаются постановление о производстве выемки, соответствующий акт изъятия (выемки) и копии изымаемых документов.

Порядок расторжения договора банковского счета.

Основанием закрытия банковского счета является расторжение договора банковского счета. Порядок расторжения договора банковского счета установлен ст. 859 ГК РФ.

Основания расторжения договора банковского счета:

1) по общим основаниям прекращения обязательств (гл. 26 ГК РФ, п. 1 ст. 859 ГК РФ). Например, договор банковского счета может прекратиться в связи с ликвидацией юридического лица - клиента или банка (ст. 419 ГК РФ), по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК РФ).

2) по инициативе банка в судебном порядке (п. 2 ст. 859 ГК РФ) - договор расторгается в следующих случаях: когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом; при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

3) по инициативе банка во внесудебном порядке (п. п. 1.1, 1.2 ст. 859 ГК РФ) - договор банковского счета может быть расторгнут при отсутствии в течение 2 лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету, если иной срок отсутствия средств на счете не предусмотрен договором

Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив об этом клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев со дня направления банком такого уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства (п. 1.1 ст. 859 ГК РФ).

Выдача остатка денежных средств после прекращения договора банковского счета осуществляется до истечения 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Остаток денежных средств в сумме до 100 тыс. рублей банк выдает клиенту наличными денежными средствами, а в сумме, превышающей 100 тыс. руб., - только путем осуществления перевода денежных средств по указанным клиентом реквизитам (ст. 859 ГК РФ, указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У).

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение 60 дней банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, открытый в соответствии с указанием Банка России от 15 июля 2013 г. N 3026-У.

При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета.

Открытие и закрытие счета должны сопровождаться уведомлением об этом **налоговых органов**. Банк обязан сообщить в налоговый орган информацию об открытии или о закрытии счета. Кроме того, на банк возложена обязанность направлять в налоговый орган соответствующие уведомления:

- об изменении реквизитов счета;
- о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств;
- об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Вся информация направляется в налоговый орган в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события (ст. 86 НК РФ).

3. Договор банковского счета

Договор банковского счета - это договор гражданско-правового характера, по которому банк (иная небанковская кредитная организация) 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 (п. 1 ст. 845 ГК РФ).

Поскольку речь идет как о расчетном, так и о кассовом обслуживании банком своего клиента, эти договоры в банковской практике часто называют **договорами на расчетно-кассовое обслуживание**.

Сторонами договора банковского счета являются банк и клиент.

Банк - любая кредитная организация, получившая лицензию Банка России на право осуществления ею банковских операций, а также сам Банк России.

Клиент - это любое лицо (государство, российские и иностранные юридические и физические лица, лица без гражданства), которое пользуется услугами банка по открытию и ведению счетов и совершению расчетных операций.

Клиентом по договору банковского счета может быть правоспособное лицо. В отношении физических лиц, не достигших возраста 18 лет, следует иметь в виду, что лица, не достигшие 14-летнего возраста, правоспособны, но не могут своими действиями заключать договоры банковского счета. Эти договоры в их интересах может заключить опекун либо иной законный представитель. Лица в возрасте от 14 до 18 лет могут заключать договор банковского счета только при наличии предварительного согласия попечителя несовершеннолетнего либо иного законного представителя. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе доказать банку, что они приобрели дееспособность в полном объеме, для этого им следует представить банку соответствующий документ: свидетельство о браке, решение органа опеки и попечительства или решение суда об объявлении несовершеннолетнего полностью дееспособным (эмансипация).

Форма договора. Законом не установлены специальные требования к форме договора банковского счета. На практике договор банковского счета оформляется, как правило, двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа и без такого документа. Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений, однако лишает стороны возможности ссылаться на свидетельские показания в случае возникновения споров.

В настоящее время банковская практика идет по пути заключения договора банковского счета в письменной форме путем составления единого документа, подписанного сторонами.

Цель договора банковского счета - осуществление расчетных операций по поручению клиента.

Предмет договора банковского счета - денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором. Круг операций с денежными средствами по банковскому счету зависит от вида банковского счета и содержания правоспособности клиента.

Договор банковского счета не обязывает клиента совершить определенное количество расчетных операций в соответствующих формах безналичных расчетов, предусмотренных банковскими правилами. У него возникает общее право требовать от банка осуществления указанных безналичных расчетов по мере необходимости на условиях, согласованных в договоре.

Неснижаемый остаток - сумма денежных средств, которую клиент обязан постоянно иметь на своем банковском счете в течение периода, определенного договором (ст. 859 ГК РФ).

Содержание договора банковского счета (гл. 45 ГК РФ)

Основные обязанности банка:

- принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства;
- выполнять распоряжения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету;
- не устанавливать не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами и использовать их по своему усмотрению;
- уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, если иное не предусмотрено договором;
- хранить банковскую тайну.

Основные права банка:

- использовать имеющиеся на счете денежные средства в качестве кредитных ресурсов, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;
- требовать от клиента оплаты услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию, если такое право предусмотрено договором банковского счета;
- требовать от клиента соблюдения банковских правил в отношении порядка оформления расчетных документов и иных правил, установленных в отношении банковского счета.

Основные обязанности клиента:

- соблюдение правил совершения расчетных операций и порядка оформления расчетных и кассовых документов;
- оплата расчетно-кассового обслуживания;
- поддержание неснижаемого остатка на банковском счете, если такое условие предусмотрено договором банковского счета.

Основные права клиента:

- свободно распоряжаться денежными средствами на счете, за исключением случаев, установленных в законе или договоре;
- определять очередность списания денежных средств со счета по нескольким расчетным документам, относящимся к одной очереди и представленным в банк одновременно, в случае если средств на счете недостаточно для полного исполнения всех расчетных документов, имеющих к счету.

Кредитная организация обязана надлежащим образом осуществлять расчетные операции по банковскому счету: банк (иная кредитная организация) должен проводить расчетные операции в установленные законом или договором

сроки, с соблюдением при этом оснований для списания средств со счета и установленной очередности списания средств со счета, не нарушая право клиента свободно распоряжаться денежными средствами.

Ответственность за ненадлежащее перечисление банком безналичных денег со счета на счет регулируется правилами о соответствующих формах расчетов (ст. ст. 866, 872, п. 3 ст. 874, ст. 885 ГК РФ).

Санкции в случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств установлены Законом о банках (ч. 3 ст. 31). На сумму этих средств подлежат выплате проценты по ключевой ставке Банка России.

Кредитная организация может быть привлечена к ответственности за следующие виды нарушений (ст. ст. 854, 856, 866 ГК РФ):

1) несвоевременное зачисление банком денежных средств, причитающихся владельцу счета и поступивших на корреспондентский счет банка плательщика вместе с документами, определяющими получателя платежа. Частным случаем несвоевременного зачисления может быть ситуация, когда причитающиеся владельцу счета средства вообще не были зачислены на его счет.

2) необоснованное списание средств со счета, под которым следует понимать списание, произведенное банком при отсутствии соответствующего основания (ст. 854 ГК РФ). В этом случае неустойка начисляется со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до дня их восстановления на счете по учетной ставке Банка России на день восстановления денежных средств на счете;

3) невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета.

Взыскание убытков за нарушение банком договора банковского счета может быть произведено, если клиентом-истцом доказаны наличие состава гражданского правонарушения, а также факт принятия им мер по уменьшению размера убытков. По общему правилу лицо, допустившее нарушение в рамках предпринимательской деятельности, отвечает за допущенное им нарушение без вины. Однако банк может освободиться от ответственности, если докажет, что ненадлежащее исполнение им договора банковского счета было вызвано непреодолимой силой (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

4. Операции, совершаемые по банковскому счету

Все операции по банковскому счету можно разделить на две группы:

- 1) безналичные расчетные операции (безналичные расчеты);
- 2) кассовые операции.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя средств.

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

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

Формы безналичных расчетов (Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)) и порядок проведения кассовых операций (Положение Банка России от **24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"**) определяются банковскими правилами.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Участники расчетов: плательщики; получатели средств (взыскатели); обслуживающие их банки (банки-респонденты); банки-корреспонденты.

Плательщики, получатели средств - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физические лица (далее - клиенты), банки.

Взыскатели денежных средств - это получатели денежных средств, которым законом предоставлено право направлять к банковским счетам плательщиков распоряжения о списании денежных средств (органы принудительного исполнения, налоговые органы, органы, которым в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств).

Банк-корреспондент - банк, открывший корреспондентский счет (пассивный счет "ЛОРО") другому банку (банку-респонденту), выполняющий платежи, расчеты и другие операции по поручению другого банка (банка-респондента) и за его счет.

Банк-респондент - банк, открывший корреспондентский счет (активный счет "НОСТРО") в другом банке и являющийся его распорядителем.

Плательщики и получатели средств вправе использовать любую из возможных форм безналичных расчетов, исходя из собственных интересов, с закреплением выбранной формы в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

При осуществлении безналичных расчетов в установленных формах используются пять видов **расчетных (платежных) документов**.

Расчетные (платежные) документы (п. 1.12 Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)):

- платежные поручения,
- инкассовые поручения,
- платежные требования,
- платежные ордера,
- платежное распоряжение.

Расчетные (платежные) документы оформляются в виде документа на бумажном носителе или электронного платежного документа в форме распоряжения плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств, распоряжения получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Банки **не имеют права** вмешиваться в договорные отношения между плательщиками и получателями средств. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

Кассовые операции - деятельность банка, связанная с инкассацией (приемом наличных денег от клиентов), хранением и выдачей наличных денег.

5. Банковская тайна

Банковская тайна - это защищаемые кредитной организацией сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации.

Банковская тайна - особый, определенный законом правовой режим информации о клиентах и их операциях, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности.

Правовое регулирование отношений в связи с банковской тайной осуществляется на основании двух основных норм - ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках.

Кредитные организации гарантируют тайну сведений о счетах и вкладах, об операциях по счетам и вкладам, о своих клиентах и корреспондентах, а также иной информации, устанавливаемой кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ст. 857 ГК РФ).

Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом (п. 2 ст. 857 ГК РФ). Этот порядок, а также круг лиц, имеющих право запрашивать сведения, содержащие банковскую тайну, регламентирует Закон о банках (ч. 2 ст. 26).

Обязанность хранить банковскую тайну имеет для банка договорный характер.

Объект охраны банковской тайны - сведения о личности клиента, его операциях и состоянии счета.

Перечень операций по счету, на которые распространяется действие банковской тайны, определяется на основании ст. 848 ГК РФ, специального законодательства и договора. Тайна распространяется и на движение денежных средств (размер, время и сумма поступления или изъятия, от кого и по каким основаниям поступают суммы и пр.).

Пределы раскрытия банковской тайны (порядок и условия предоставления указанной информации) без согласия владельцев счетов определяются законодательством.

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 РФ, налоговым органам, Пенсионному фонду РФ, Фонду социального страхования РФ и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве (ст. 26 Закона о банках).

Уполномоченный орган вправе запрашивать любую дополнительную информацию в отношении сделок, как подлежащих, так и не подлежащих обязательному контролю, если у него возникнут подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Банки обязаны предоставлять справки, содержащие информацию, охраняемую режимом банковской тайны, органам принудительного исполнения судебных актов, другим органам и должностным лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности (ч. 2 ст. 26 Закона о банках). В данном случае речь идет о службе судебных приставов, которая помимо права на получение информации от банков о наличии денежных средств на счете должников вправе, если приставу-исполнителю неизвестны реквизиты счетов должника, направить в банк или иную кредитную организацию постановление о розыске счетов должника и наложении ареста на денежные счета должника в размере задолженности (ч. 2 ст. 81 Закона об исполнительном производстве).

Круг лиц и органов, которым кредитной организацией выдаются справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев (ст. 26 Закона о банках):

- 1) лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном в кредитной организации завещательном распоряжении (ст. 1128 ГК РФ);
- 2) нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков;
- 3) иностранным консульским учреждениям в отношении счетов иностранных граждан.

В случае наследования средств на банковском счете на основании но-

тариально удостоверенного завещания и на основании закона сведения, составляющие банковскую тайну, наследникам не выдаются до получения ими свидетельства о праве на наследство

Ответственность за сохранение сведений, составляющих банковскую тайну. ГК РФ предусматривает за клиентом право потребовать от банка возмещения причиненных убытков, если сведения, составляющие банковскую тайну, были разглашены. Ответственность за сохранность сведений, составляющих банковскую тайну, несут кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации, Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Бюро кредитных историй, кредитные, аудиторские и иные организации, Росфинмониторинг, а также их должностные лица и их работники (ст. 26 Закона о банках).

Указанные организации могут быть привлечены к гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков. Кроме того, клиент вправе потребовать возмещения морального вреда в порядке, предусмотренном ст. ст. 151 и 152 ГК РФ.

Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, может повлечь уголовную ответственность соответствующих лиц в случаях, предусмотренных ст. 183 УК РФ:

Часть 1. Собираение сведений, составляющих банковскую тайну, путем хищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом - наказываются штрафом в размере до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до одного года, либо исправительными работами на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до 2-х лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Часть 2. Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе - наказываются штрафом в размере до 1 млн. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет, либо исправительными работами на срок до 2-х лет, либо принудительными работами на срок до 3-х лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Часть 3. Те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности - наказываются штрафом в размере до 1 млн. 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за пе-

риод до 3-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Деяния, предусмотренные ч. 2 или ч. 3 статьи 183 УК РФ, повлекшие тяжкие последствия - наказываются принудительными работами на срок до 5 лет либо лишением свободы на срок до 7 лет.

Крупным размером, крупным ущербом, доходом либо задолженностью в крупном размере признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей 1 млн. 500 тыс. руб., особо крупным - 6 млн. руб. (ст. 169 УК РФ).

Банковскую тайну следует отличать от коммерческой тайны.

Коммерческая тайна - это сведения о деятельности кредитной организации, конкретный перечень которых установлен руководителем банка с целью защиты прав и интересов кредитной организации.

Таблица 7.3.

Различия между банковской и коммерческой тайной

| Признак | Банковская тайна | Коммерческая тайна |
|--|--|--|
| в субъектном составе лиц, устанавливающих содержание и объем соответствующей тайны | установлена законом | устанавливается руководителем организации |
| в субъектном составе лиц, являющихся собственниками сведений, составляющих соответствующую тайну | собственник-клиент | собственник - учредители кредитной организации |
| режим тайны | соблюдение режима банковской тайны - обязанность всех служащих кредитной организации | установление режима коммерческой тайны не обязанность, а право руководителя кредитной организации, которым он может и не воспользоваться |

Банковская тайна относится к категории служебной тайны, так же, как и государственная тайна.

6. Ограничение прав владельца банковского счета

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Гражданский кодекс РФ устанавливает две формы ограничения права владельца счета свободно распоряжаться своими денежными средствами:

- 1) арест денежных средств;
- 2) приостановление операций (ст. 858).

Арест денежных средств на банковском счете - незамедлительное прекращение расходных операций по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест (ст. 27 Закона о банках).

Арест может быть наложен на основании исполнительного документа:

- судом и арбитражным судом;
- судьей в целях обеспечения иска имущественного характера;
- органом предварительного следствия при наличии санкции прокурора (постановление);
- судебным приставом-исполнителем (постановление);
- таможенным или налоговым органом по делам, находящимся в их производстве (постановление).

Правовая природа наложения ареста на денежные средства:

1) арест в целях обеспечения иска не может быть наложен на сам счет ответчика. Аресту подвергается не сам счет, а те денежные средства, которые на нем учитываются;

2) арест не может быть наложен на суммы, которые в будущем поступят на этот счет;

3) арест средств на счете не может нарушать очередность списания денежных средств со счета, установленную ст. 855 ГК РФ, поэтому принятие мер по обеспечению иска не означает, что в случае его удовлетворения присужденная сумма будет взыскана в первоочередном порядке;

4) при наличии у ответчика кредиторов, которым в соответствии с законом предоставлено право на получение денежных средств со счета ответчика до взыскания задолженности в пользу истца.

Таким образом, арест налагается компетентным органом не на счет, а **на остаток средств на банковском счете**, который представляет собой имущество владельца счета, находящееся у третьего лица, т.е. в банке. В решении о наложении ареста на денежные средства в банке должны быть указаны пределы ареста средств на счете по сумме и счет, средства на котором подлежат аресту.

Приостановление расходных операций затрагивает только порядок исполнения договора банковского счета. Эта мера может касаться приостановления всех расходных операций или какой-либо одной из них.

Приостановление операций по счету - особый способ обеспечения исполнения решения о взыскании налога и сбора, влекущего приостановление банком (иной кредитной организацией) всех расходных операций по данному счету, за исключением приостановления операций по счету на основании п. 2 ст. 76 НК РФ (приостановление операций по счету с указанием суммы).

Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности **по уплате налогов и сборов**, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению **в бюджетную систему РФ** (п. 1 ст. 76 НК РФ).

При приостановлении операций по счету по решению налоговых органов со счета налогоплательщика могут быть списаны платежи, отнесенные п. 2 ст. 855 ГК РФ к первой и второй очереди, а также все платежи, направляемые в бюджетную систему РФ.

В отличие от ареста средств на счете, приостановление операций по счетам не требует обязательного обозначения в акте (решении) компетентного органа конкретной суммы, в пределах которой действует указанная мера воздействия. Исключение составляет норма п. 2 ст. 76 НК РФ, в соответствии с которой в решении о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке должна быть указана сумма, в пределах которой действует приостановление операций по счету.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем правовая природа банковского счета?
2. Дайте характеристику основным видам банковских счетов.
3. Опишите порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета.
4. Опишите основные характеристики договора банковского счета.
5. Какие операции могут совершаться по банковским счетам?
6. В чем сущность банковской тайны? Какие понятия регулирует банковская тайна?
7. Какие ограничения существуют на право владельца распоряжаться своим банковским счетом?

Тема 8. Правовое регулирование расчетных операций

1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы
2. Субъекты платежной системы
3. Понятие и способы расчетов
4. Субъекты (участники) расчетных правоотношений
5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции
6. Понятие и виды переводов денежных средств

1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы

Платежная система - одна из ключевых частей монетарной системы, включающая совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, которые обеспечивают перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных странах.

Платежные системы являются заменителем расчетов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. Самым большим международным сервисом такого рода является система SWIF.

SWIFT - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, была основана в начале семидесятых годов двадцатого века в Бельгии. Штаб-квартира находится в городе Брюсселе. По официальным данным, в эту сеть входят двести двенадцать стран и более десяти тысяч учреждений. Через эту систему проходят более двадцати миллионов разных транзакций за один день. Среди них есть межбанковские платежи, финансовые сообщения, денежные переводы и другие (см. подробнее: <http://fb.ru/article/149026/svift---chto-eto-sistema-perevodov-swift>).

Электронные платежные системы являются подвидом платежных систем, которые обеспечивают осуществление транзакций электронных платежей через сети (например, Интернет) или платежные чипы.

Эффективность платежной системы - это своевременность и надежность

передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей.

Задачи и функции платежной системы. Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие: бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования; надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей; эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций; справедливый подход, например, требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Основной функцией любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

Принципы построения платежных систем. Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. Они применимы ко всем платежным системам различных государств.

Принципы построения платежных систем:

- система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;
- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;
- система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;
- система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;
- система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;
- система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения

обработки данных за день;

- средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;
- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;
- процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Элементы платежной системы

К элементам платежной системы относятся:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Основные участники платежной системы:

- центральный банк,
- частные банки,
- небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры.

Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. По общему правилу обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на центральный банк государства.

В России платежная система, подконтрольная государству, была создана сравнительно недавно - в 2011 г. и получила официальное название «**национальная платежная система**».

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

- правовые и организационные основы национальной платежной системы России;
- порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществление переводов денежных средств;
- использование электронных средств платежа;
- деятельность субъектов национальной платежной системы;
- требования к организации и функционированию платежных систем;
- порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

С момента создания национальная платежная система России играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

Национальная платежная система образуется из отдельных платежных систем, в нее в качестве участников могут входить:

- международные финансовые организации,
- иностранные центральные (национальные) банки,
- иностранные банки.

Первая платежная система была зарегистрирована Банком России в августе 2012 г., она называется "**Платежная система CONTACT**". В дальнейшем в реестре были зарегистрированы такие платежные системы, как:

- международная платежная система денежных переводов "ЮНИСТ-РИМ";
- платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS);
- платежная система "Вестерн Юнион";
- платежная система "Юнион Кард" (UNION CARD);
- платежная система ANELIK;
- платежная система "ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА";
- платежная система Regional Payment System;
- платежная система HandyBank;
- платежная система BLIZKO и другие.

Национальная платежная система - это совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы) (п. 1 ст. 3 Закона о платежной системе).

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств (п. 20 ст. 3, п. 1 ст. 3 Закона о платежной системе).

Правовое регулирование деятельности платежной системы осуществляется:

- Законом о платежной системе,
- нормативными актами Банка России,

- правилами платежных систем,
- договорами об организации платежных систем.

Правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Законом о платежной системе.

Правила функционирования платежной системы являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим.

Платежный клиринг - это определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, и подготовка документов, являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств.

С точки зрения платежной системы под клирингом понимаются не сами расчеты, а подготовительные действия (сверка), предваряющие взаиморасчеты.

Банк России одновременно является оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры и оператором по переводу денежных средств. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с правилами платежной системы Банка России, которые определены Положением Банка России от 29.06.2012 N 384-П "О платежной системе Банка России".

Особенности функционирования платежной системы Банка России:

1. Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России

2. Банк России осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, не являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России (далее по тексту совместно - клиенты), предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги

3. Основные клиенты Банка России - кредитные организации

4. Банк России осуществляет перевод денежных средств через свои структурные подразделения: головное хранилище и межрегиональные хранилища, головные расчетно-кассовые центры, операционные управления и отделения в составе территориальных управлений Банка России, полевые учреждения Банка России, которым присвоен банковский идентификационный код (БИК) участника расчетов

5. Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских

электронных срочных платежей (далее - БЭСП) в режиме реального времени (далее - сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее - ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее - МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее - сервис несрочного перевода)

6. Критерий участия в платежной системе Банка России - наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника платежной системы в Банке России

7. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России и Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутрисуточного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт

Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с основными клиентами Банка России (кредитными организациями) на основании договора банковского счета, с иными клиентами Банка России, не являющимися участниками платежной системы Банка России, на основании договора об обмене электронными сообщениями. Предоставление указанных услуг осуществляется посредством использования распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Требования безопасности для обеспечения защиты информации в платежной системе устанавливаются Правительством РФ и Банком России. Они же осуществляют контроль выполнения этих требований.

Данные документы определяют не только информацию, которая должна подлежать защите, но и момент совершения действий участниками платежной системы, когда должна обеспечиваться соответствующая защита информации, а также с помощью каких организационных и технических мер обеспечивается эта защита, конкретизируется состав требований, предъявляемых непосредственно к участникам платежной системы - операторам по переводу денежных средств, банковским платежным агентам (субагентам), операторам услуг платежной инфраструктуры.

Для того чтобы оказывать услуги по переводу денежных средств, почтовому переводу и приему платежей, платежной системе нужны действующие лица:

- центры (операторы услуг платежной инфраструктуры) - операционный

центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр;

– оператор - по переводу денежных средств, электронных денежных средств;

– агенты - банковский платежный агент, банковский платежный субагент.

Субъекты и участники национальной платежной системы:

– оператор платежной системы;

– оператор услуг платежной инфраструктуры;

– участники платежной системы.

2. Субъекты платежной системы

Субъекты платежной системы - это организации, которые обеспечивают бесперебойность функционирования платежной системы:

– операторы платежной системы, привлеченные ими операторы услуг платежной инфраструктуры;

– участники платежной системы.

Участники платежной системы - это организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств: оператор по переводу денежных средств (в т.ч. электронных); банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты (индивидуальный предприниматель может получить этот статус наравне с организацией); организации федеральной почтовой связи (услуги почтового перевода).

В качестве участников отдельных платежных систем в Законе о платежной системе также указаны:

– организаторы торговли, профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и участниками клиринга;

– страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности;

– органы Федерального казначейства;

– организации Федеральной почтовой связи;

– центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы;

– международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки.

Указанные лица не являются носителями правовых статусов "оператор по переводу денежных средств" и "оператор электронных денежных средств", а располагают более общим правовым статусом участника платежной системы.

Субъекты национальной платежной системы - это вся совокупность операторов платежной системы, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр).

Оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности.

Оператором платежной системы может быть только организация, в том числе кредитная, включая Банк России, Внешэкономбанк. Главное требование - организация должна быть создана в соответствии с российским законодательством - в этом проявляется национальный характер системы.

В обязанности оператора платежной системы входит:

- определять правила системы;
- контролировать их соблюдение участниками системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
- привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры;
- вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;
- контролировать оказание услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы;
- системно оценивать и управлять рисками в платежной системе;
- обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с правилами платежной системы.

Оператор по переводу денежных средств - это субъект национальной платежной системы, организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

Операторами по переводу денежных средств являются:

- кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств,
- Банк России,
- Внешэкономбанк.

Кредитная организация (оператор по переводу денежных средств) может привлечь к деятельности по переводу банковского платежного агента - юридическое лицо (некредитную организацию) или индивидуального предпринимателя. Агент может переложить свою работу на плечи банковского платежного субагента, если на то получено согласие оператора. Все эти лица взаимодействуют между собой на договорной основе.

Банковский платежный агент - юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств.

Банковскому платежному агенту поручается принятие от физического лица наличных денежных средств с зачислением их на специальный банковский счет, а также выдача физическому лицу наличных денежных средств (в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов); предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств (п. 4 ст. 3 Закона платежной системе).

Банковский платежный субагент - юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с банковскими платежными агентами.

Оператор электронных денежных средств - это кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Оператором услуг платежной инфраструктуры могут стать кредитная организация, Банк России, Внешэкономбанк и организация, не являющаяся кредитной.

Деятельность оператора платежной инфраструктуры основывается на правилах платежной системы и его договорах с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

Организации федеральной почтовой связи входят в состав национальной платежной системы, оказывая платежные услуги, в качестве ее участника. Они оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями ФЗ "О почтовой связи". Участниками платежной системы организации федеральной почтовой связи становятся после того, как присоединились к правилам. Банк России вправе запрашивать и получать от этих организаций информацию об осуществлении ими почтовых денежных переводов, за исключением сведений, отнесенных к тайне связи.

Почтовый перевод - это услуга, оказывая которую организации федеральной почтовой связи принимают, обрабатывают, перевозят (передают), доставляют (вручают) деньги с использованием сетей почтовой и электрической связи (ст. 2 Закона "О почтовой связи").

Организации федеральной почтовой связи осуществляют следующие категории переводов:

- прием перевода от отправителя наличными денежными средствами с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами;
- прием перевода денежных средств от отправителя на расчетный счет подразделений Почты России с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами);
- прием от отправителя наличными денежными средствами с выплатой на расчетный счет получателя.

Такие участники платежных систем, как **профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности**, не имеют в качестве основного (профильного) вида деятельности деятельность по оказанию платежных услуг, а также иных, связанных с нею услуг. Эти лица присоединяются к правилам платежной системы и становятся ее участниками в целях оказания услуг по переводу денежных средств, что необходимо для исполнения обязательств в рамках их основной деятельности.

Участники клиринга, органы Федерального казначейства, являясь участниками национальной платежной системы, участвуют в расчетах в рамках "альтернативных" систем.

Участник клиринга - лицо, которому клиринговая организация оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг.

Клиринг - определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств (ст. 2 ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности").

Неттинг (англ. netting) - часть клиринга, процесс, при котором денежные требования клиента засчитываются против его денежных обязательств (то есть взаимозачет в области денежного оборота). По результатам неттинга для каждого клиента определяется чистое сальдо - позиция (то есть остаток на величину

денежных требований, если таковые превышали денежные обязательства, и наоборот).

Клиринговая система - набор процедур, посредством которых финансовые учреждения представляют и обмениваются данными и/или документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг другим финансовым учреждениям в одном месте (клиринговой палате).

Клиринговая система предназначена для передачи и проверки поручений о переводе, а также для выполнения иных процедур, включая неттинг (включает процедуры предоставления данных и обмена данными и (или) документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг между финансовыми учреждениями через клиринговую палату, включая центрального контрагента).

Суть клиринга с точки зрения платежной системы заключается в том, что:

- денежные претензии участников клиринга погашаются их же денежными обязательствами посредством взаимного зачета;
- расчеты между участниками клиринга осуществляются одним платежом обычно один раз в день в виде сальдо входящих и исходящих платежей.

Платежные системы, согласно Закону о платежной системе, предназначены для оказания услуг по переводу денежных средств.

Федеральное казначейство является участником платежной системы Банка России, у него и его территориальных органов открыты банковские счета в подразделениях расчетной сети Банка России. Это обусловлено тем, что в современных условиях денежное обращение невозможно вне банковской системы.

Его правовое положение определяется Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 "О Федеральном казначействе", согласно которому в числе прочих полномочий Федеральное казначейство наделено полномочиями по осуществлению операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

3. Понятие и способы расчетов

Расчеты - перечисление (передача) денежных средств их "владельцами" на другие счета либо получателю во исполнение частноправового или публично-правового обязательства.

Расчеты можно классифицировать:

1. По видам обязательств: расчеты по гражданско-правовым обязательствам, расчеты по налогам и сборам, расчеты с бюджетом по неналоговым платежам, расчеты, связанные с исполнением бюджета, расчеты по оплате труда, другие.

2. По субъектам: расчеты юридических лиц, расчеты физических лиц, расчеты индивидуальных предпринимателей, расчеты с участием резидентов и нерезидентов, межбанковские расчеты.

3. По валюте платежа: рублевые расчеты, расчеты в иностранной валюте.

4. По использованию особого инструмента: расчеты с использованием банковских (платежных) карт.

5. По способу расчетов:

1) путем наличных расчетов,

2) безналичных расчетов,

3) зачета встречных требований.

Наличные денежные расчеты - это расчеты, произведенные с использованием средств наличного платежа. Законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль.

Наличные денежные расчеты осуществляются путем личного вручения гражданину или внесения в кассу юридического лица соответствующей суммы наличных денег в виде банкнот и монет.

Расчеты без участия денежных средств (наличных, безналичных либо электронных) осуществляются путем зачета встречных однородных требований с использованием механизма, предусмотренного ст. 410 ГК РФ, либо посредством клиринга.

Безналичные расчеты - операции профессиональных финансовых посредников (банков, небанковских и других финансовых организаций) по получению или совершению исполнения (платежа) по поручению клиента или по своей инициативе любым безналичным способом путем совершения записей по соответствующим счетам.

Необходимое условие осуществления безналичных расчетов - открытие счета в кредитной организации (п. 3 ст. 861 ГК РФ). Именно использование банковского счета является ключевым признаком понятия "безналичные расчеты".

Особенности расчетов с участием физических лиц. Для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя, что является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией, на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями. По мнению Банка России, такой способ расчетов является безналичными расчетами.

Основным критерием разграничения наличных и безналичных расчетов

является участие кредитных организаций в проведении расчетных операций. **Безналичные расчеты производятся при участии кредитных организаций, а наличные - как с их участием, так и без их участия.**

4. Субъекты (участники) расчетных правоотношений

Субъектами при расчетах наличными деньгами являются плательщик и получатель. В качестве плательщиков и получателей денег в различных сочетаниях могут выступать как физические, так и юридические лица.

Субъектами при безналичных расчетах являются плательщик и получатель денежных средств, которыми могут быть и граждане, и юридические лица, а также кредитные организации, через которые проходит платеж.

Субъектами при расчетах по публичным обязательствам являются государственные органы, на чье имя открыты соответственно счета бюджета определенного уровня либо внебюджетного фонда, а также органы, имеющие в силу федерального закона право взыскания средств в бесспорном порядке.

Субъекты расчетных отношений при погашении задолженности третьим лицом или передаче денег по поручению должника третьему лицу не совпадают с субъектами основного обязательства. Такие расчеты возможны только при расчетах по гражданско-правовым обязательствам. Основаниями для таких действий будут являться соответственно ст. 313 ГК РФ "Исполнение обязательства третьим лицом" и ст. 971 ГК РФ "Договор поручения".

В некоторых случаях закон содержит обязательное требование о совпадении субъекта расчетных отношений и субъекта основного обязательства. Так, **применительно к налоговым обязательствам п. 1 ст. 45 НК РФ установлено, что налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не установлено законодательством о налогах и сборах.** При выполнении обязательств кредитора по выдаче кредита также допускается производить исполнение только заемщику под угрозой признания обязательства по предоставлению кредита неисполненным.

Количество банков, участвующих в проведении платежа, зависит от того, обслуживаются плательщик и получатель средств в одном банке или разных, а также от маршрута прохождения платежа. При этом плательщик и получатель средств связаны договорными отношениями только с обслуживающими их банками, а уже те, в свою очередь, связаны договорными отношениями с Банком России и другими банками. Поэтому для того, чтобы банк мог исполнить конкретное поручение своего клиента о перечислении, выплате либо взыскании

средств с какого-либо лица в ином банке, он должен для исполнения этого поручения привлечь те банки, с которыми у него имеются договоры об установлении корреспондентских отношений (т.е. дать им соответствующие поручения).

Если плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке, то в проведении платежа будет участвовать только этот банк без проведения операций через свой корреспондентский счет с использованием внутрибанковских расчетов. Если плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками и у них установлены прямые корреспондентские отношения (открыты друг другу корреспондентские счета), то платеж может проходить через два этих банка. В том случае, когда средства из банка, обслуживающего плательщика, направляются в банк, обслуживающий получателя, через расчетную сеть Банка России либо иную кредитную организацию, в проведении платежа участвуют три банка. Банк России в этом случае участвует в расчетах в лице своих структурных подразделений: расчетно-кассовых центров (РКЦ), в которых открыты корреспондентские счета банков, обслуживающих плательщика и получателя средств.

5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции

Расчетная банковская операция является разновидностью категории "банковская операция", которая, в свою очередь, относится к основополагающим категориям банковского права. Понятие "банковская операция" раскрывается в ст. 5 Закона о банках. Данная норма содержит ограниченный перечень операций, определяющих специальную правоспособность кредитной организации.

Банковская расчетная операция (в широком значении) - все действия участников безналичных расчетов, связанные с перечислением средств от плательщика к получателю.

Под действиями в данном случае понимаются действия лица, инициирующего платеж (плательщика или получателя средств), и получателя средств, а также действия всех банков, участвующих в перечислении денежных средств. Например, применительно к расчетам платежными поручениями в широкое понятие "расчетная банковская операция" включаются все действия "от списания средств с банковского счета плательщика до их зачисления на банковский счет получателя средств".

Банковские расчетные операции (в узком значении) - это операции по банковскому счету (списание, зачисление, перечисление), составляющие часть процедуры безналичного перевода средств.

Все расчетные операции, осуществляемые банком по инициативе клиента - действия, которые совершаются с целью совершения или получения платежа и направлены на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ)

Банковские расчетные операции (по правовой природе) являются расчетными сделками.

6. Понятие и виды переводов денежных средств

Расчетные банковские операции осуществляются посредством перевода денежных средств.

Перевод денежных средств (в узком значении) - это действия операторов по переводу денежных средств, совершаемые ими в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика (п. 12 ст. 3 Закона о платежной системе).

Для осуществления расчетов с иностранными партнерами применяются трансграничные переводы.

Трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк (п. 13 ст. 3 Закона о платежной системе).

Переводы денежных средств в рамках национальной платежной системы основаны на соблюдении принципов:

1. Безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия счета

2. Безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств. К числу таких условий относится осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, предоставления документов и др.

3. Окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Понятие "окончателность перевода денежных средств" позволяет определить, в какой момент времени банки могут считаться выполнившими свою обязанность перед инициатором платежа.

Понятия "перевод" и "расчеты" соотносятся следующим образом:

| расчеты | перевод |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - могут быть наличными и безналичными; - имеют гражданско-правовую природу, в основе своей означают исполнение обязанности стороны по договору оплатить товар, работу или услугу | <ul style="list-style-type: none"> - возможен только в рамках безналичных расчетов; - имеет банковскую природу, указывает прежде всего на действия кредитной организации или иной финансовой организации |

Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставляемых им без открытия банковского счета.

Переводы осуществляются по банковским счетам и без открытия банковских счетов:

| по банковским счетам путем: | без открытия банковских счетов путем: |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств; - списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам; - списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств. | <ul style="list-style-type: none"> - приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица путем: <ul style="list-style-type: none"> а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств; - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика путем: <ul style="list-style-type: none"> а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств |

Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств, если такая возможность предусмотрена договором. Для осуществления перевода денежных средств банк плательщика может привлечь банк, который не является банком получателя средств (банк-посредник).

Перевод денежных средств (в широком значении) - процесс исполнения серии связанных между собой расчетных сделок, направленных на выполнение распоряжения клиента о выплате или получении соответствующей денежной суммы. Перевод денежных средств по своей правовой природе представляет собой движение денежных средств по счетам, которое осуществляется в рамках разных форм безналичных расчетов.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность и роль национальной платежной системы?
2. Кто является субъектами платежной системы?
3. Опишите понятие расчетов и способы их проведения.
4. Кто является субъектами (участниками) расчетных правоотношений?
5. Опишите правовую природу расчетной банковской операции.
6. Какие виды переводов денежных средств существуют в современной банковской практике?

Тема 9. Валютные операции кредитных организаций

1. Понятие и виды операций на валютном рынке
2. Кредитная организация как участник валютного рынка
3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля

1. Понятие и виды операций на валютном рынке

Валютный рынок – это составляющая часть финансового рынка, наряду с рынком ценных бумаг и производных финансовых инструментов и денежным рынком. Кредитные организации являются участниками валютного рынка.

Среди кредитных организаций для целей валютного регулирования и валютного контроля отдельно выделяются уполномоченные банки.

Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Банка

России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

С 1 октября 2015 г. законодательно закреплён новый вид профессиональных участников на рынке ценных бумаг - форекс-дилеры (ст. 4.1 ФЗ "О рынке ценных бумаг").

Форекс-дилеры - юридические лица, действующие на основании лицензии Банка России и являющиеся членом саморегулируемой организации, исключительной деятельностью которых выступает деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

а) договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

б) двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.



Кредитные организации не вправе совмещать осуществление банковских операций, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерской, дилерской, доверительного управления, депозитарной) с деятельностью форекс-дилеров

Резиденты и нерезиденты РФ - участники валютных отношений (Ст. 1 ФЗ от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"):

К резидентам следует относить следующие категории лиц:

– физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно

пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

- находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, созданных в соответствии с законодательством РФ;

- дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

- Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования

К нерезидентам для целей валютного регулирования и контроля относятся:

- любые физические лица, которые не относятся к категории резидентов;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории РФ;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

- аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

- находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами РФ;

- иные лица, которые не отнесены к резидентам РФ.

Органы валютного регулирования и валютного контроля - участники валютных отношений:

- Банк России,
- Правительство РФ.

При этом Банк России также является органом валютного контроля совместно с Федеральной таможенной службой и Федеральной налоговой службой.

Агенты валютного регулирования и валютного контроля:

- уполномоченные банки;
- не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)";
- Федеральная таможенная служба;
- Федеральная налоговая служба.

Субъекты валютных отношений имеют законодательно закрепленный круг прав и обязанностей в рамках валютных отношений (ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

Предмет валютных операций - валюта РФ, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги.

Валюта РФ - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах (п. 1 ч. 1 ст. 1 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

Иностранная валюта - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки и средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (п. 2 ч. 1 ст. 1 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

Внутренние ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ, и иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ (п. 3 ч. 1 ст. 1 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

Внешние ценные бумаги - любые ценные бумаги, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютные операции (п. 9 ч. 1 ст. 1 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"):

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента, либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

е) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ;

ж) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

з) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ;

и) перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.

В рамках валютных операций кредитные организации могут выступать как хозяйствующий субъект и как агент валютного контроля.

2. Кредитная организация как участник валютного рынка

Кредитные организации являются одним из основных участников валютного рынка.

Операции кредитных организаций на валютном рынке:

1. Открытие и ведение валютных счетов физических и юридических лиц.

Банки на основании выданной лицензии на осуществление банковских операций открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам). Корреспондентские счета типа "ЛОРО" и "НОСТРО" открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Для проведения расчетов в иностранных валютах кредитные организации, а также Банк России открывают в иностранных банках корреспондентские счета в иностранной валюте.

При этом нерезиденты вправе на территории РФ открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

2. Проведение расчетов в иностранной валюте по валютным счетам, открытым физическим и юридическими лицами.

В рамках договора банковского счета нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках, а также перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

3. Заключение сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими лицами и юридическими лицами (валютная конвертация).

В рамках валютного регулирования внутреннего валютного рынка установлена монополия уполномоченных банков на осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты.

Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных

чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по общему правилу в РФ производится только через уполномоченные банки. Данное требование означает, что одной из сторон договора купли-продажи иностранной валюты с юридическими или физическими лицами обязан выступать уполномоченный банк.

Уполномоченные банки осуществляют операции купли-продажи иностранной валюты в рамках договоров купли-продажи иностранной валюты на биржевом рынке (организованных валютных торгах) или на внебиржевом рынке.

На организованных торгах порядок заключения и исполнения сделок регулируется правилами организатора торгов - биржи. В настоящее время валютный рынок Московской биржи является старейшей в России организованной торговой площадкой, на которой с 1992 г. проводятся торги иностранной валютой. Биржевой валютный рынок является центром ликвидности по операциям с рублем и важнейшим сегментом национальной финансовой системы. Например, в 2014 г. доля биржи составила в среднем 50% всех операций доллар - рубль на российском валютном рынке, а в сегменте евро - рубль превысила 64%.

Банк России использует биржевой валютный рынок для реализации денежно-кредитной политики и определяет официальный курс доллара США по отношению к рублю, используя результаты биржевых торгов.

Функции организатора торгов и технического центра выполняет **ПАО Московская биржа**. Сделки заключаются в соответствии с Правилами организованных торгов ПАО Московская биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов в режиме двойного встречного аукциона. Торговая система обеспечивает всем участникам торгов и зарегистрированным клиентам равные возможности подачи и исполнения заявок на покупку и продажу иностранной валюты, а также получения информации о ходе торгов. Заключение сделок происходит автоматически по мере ввода в систему заявок противоположного направления с удовлетворяющими друг друга ценами. Также предусмотрен отдельный режим для заключения внесистемных (адресных) сделок. Клиринг осуществляет Банк "Национальный Клиринговый Центр" (акционерное общество) в соответствии с правилами клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. Банк НКЦ (АО) является центральным контрагентом по всем заключаемым сделкам, гарантируя исполнение обязательств перед добросовестными участниками.

В системе электронных торгов с 10:00 до 23:50 по московскому времени в соответствии с регламентом проведения торгов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов торгуются доллары США (USD), евро (EUR), британский фунт (GBP), гонконгский доллар (HKD), китайский юань (CNY), украинская

гривна (UAH), казахстанский тенге (KZT) и белорусский рубль (BYR), а также заключаются сделки своп различной срочности.

На внебиржевом рынке кредитные организации заключают договоры, определяющие общие условия обязательственных взаимоотношений сторон.

Наиболее распространенным инструментом выступает **валютная сделка "спот"**, по которой одна сторона обязуется купить у другой стороны сумму в одной валюте и продать другой стороне сумму в другой валюте на условиях, согласованных сторонами, с осуществлением обеими сторонами переводов указанных сумм в дату платежа, наступающую не позднее второго рабочего дня после даты сделки.

Уполномоченные банки через свои филиалы и иные внутренние структурные подразделения банка или филиала, в т.ч. обменные пункты, вправе осуществлять **операции с наличной иностранной валютой и чеками:**

- покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;
- продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ;
- продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);
- размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств);
- покупка чеков за наличную валюту РФ или за наличную иностранную валюту;
- продажа чеков за наличную валюту РФ или за наличную иностранную валюту;
- прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт;
- выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт;
- покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте или в валюте РФ;
- продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте или в валюте РФ;
- прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из РФ по поручению физических лиц без покрытия

банковских счетов;

– выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в РФ без открытия банковских счетов в пользу физических лиц;

– прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте или валюте РФ;

– выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте или в валюте РФ.

Данный перечень операций регулируется гл. 3 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Через уполномоченные банки на валютных биржах или непосредственно уполномоченному банку осуществляется **обязательная продажа валютной выручки**¹. В настоящее время обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере **0 процентов** суммы валютной выручки. Как правило, призывы к изменению существующего размера процента звучат при девальвации рубля как к мере, призванной сдержать укрепление иностранных валют против рубля путем увеличения продажи иностранной валюты на внутреннем рынке.

4. Заключение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, базовым активом которых выступает иностранная валюта, внешние ценные бумаги. В рамках проведения валютных операций на внебиржевом рынке выделим следующие наиболее распространенные производные финансовые инструменты, базисным активом которых выступает иностранная валюта.

Сделка поставочный валютный форвард - внебиржевой форвардный договор (контракт), по которому на условиях, согласованных сторонами: (а) одна сторона обязуется купить у другой стороны сумму в одной валюте и продать другой стороне сумму в другой валюте с осуществлением обеими сторонами переводов указанных сумм в дату платежа, наступающую не ранее третьего рабочего дня после даты сделки.

Сделка расчетный валютный форвард - внебиржевой форвардный договор (контракт), по которому одна сторона обязуется периодически и (или) единовременно уплачивать другой стороне в каждую согласованную дату платежа

¹ Инструкция Банка России от 30 марта 2004 года N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ".

сумму платежа в зависимости от изменения обменного курса расчетной валюты по отношению к форвардному курсу, согласованному сторонами в дату заключения сделки.

Сделка поставочный валютный опцион - опционный договор (контракт), по которому на условиях, согласованных сторонами: (а) одна сторона (далее - покупатель) уплачивает другой стороне (далее - продавец) премию (если условия сделки валютный опцион предусматривают уплату премии) и приобретает право, но не обязанность купить у продавца по цене исполнения определенное количество валюты на покупку и продать продавцу по цене исполнения определенное количество валюты на продажу, а продавец обязуется купить у покупателя по цене исполнения определенное количество валюты на продажу и продать покупателю по цене исполнения определенное количество валюты на покупку, с осуществлением обеими сторонами переводов указанных сумм в дату платежа, в том числе путем заключения договора купли-продажи иностранной валюты.

В рамках сделки расчетный валютный опцион покупатель уплачивает продавцу премию (если условия сделки валютный опцион предусматривают уплату премии) и приобретает право, но не обязанность периодически и (или) единовременно требовать от продавца выплаты суммы платежа (при ее положительном значении) в дату платежа, а продавец обязуется в этом случае выплатить покупателю сумму платежа (при ее положительном значении) в дату платежа.

Сделка валютно-процентный своп - своп-договор (контракт), предусматривающий (!) обязанность одной стороны передать валюту в собственность второй стороне в размере номинальной суммы, установленной для второй стороны, и обязанность второй стороны уплатить первой стороне номинальную сумму, установленную для первой стороны, (!!) обязанность второй стороны не ранее третьего рабочего дня после даты заключения сделки передать валюту в собственность первой стороне в размере номинальной суммы, установленной для второй стороны, и обязанность первой стороны уплатить второй стороне номинальную сумму, установленную для первой стороны, и (!!!) обязанность стороны или сторон уплачивать друг другу единовременно или периодически фиксированные суммы и/или плавающие суммы, рассчитанные на основе номинальных сумм, установленных для соответствующей стороны.

Как и в случае с иностранной валютой, заключение и исполнение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, на биржевом рынке регулируется правилами организатора торгов - биржи², в рамках внебиржевых производных финансовых инструментов стороны руководствуются стандартной

² например, срочный рынок Московской биржи: <http://moex.com/ru/derivatives/>

документацией для срочных сделок на финансовых рынках³, разработанной саморегулируемыми организациями, или разработанными самостоятельно условиями рамочных соглашений, заключаемых сторонами.

Специфика банковской деятельности, включающей куплю-продажу иностранной валюты как один из видов банковской операции, а также статус уполномоченного банка расширяют перечень операций, осуществляемых уполномоченными банками без валютных ограничений.

Так, осуществление валютных операций между уполномоченными банками регулируется указанием Банка России от 28 апреля 2004 г. N 1425-У "О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками".

Валютные операции между уполномоченными банками, которые осуществляются без валютных ограничений:

- а) банковские операции;
- б) операции, связанные с исполнением обязательств по выплате иностранной валюты в соответствии с договорами поручительства и договорами залога, исполнение регрессных требований поручителей;
- в) операции, связанные с приобретением у третьих лиц - уполномоченных банков, а также с уступкой третьим лицам - уполномоченным банкам за иностранную валюту требований исполнения обязательств в денежной форме;
- г) операции, связанные с расчетами в иностранной валюте по договорам финансовой аренды (договорам лизинга);
- д) операции с внешними ценными бумагами;
- е) операции, связанные с осуществлением платежей в иностранной валюте по операциям с внутренними ценными бумагами и внешними ценными бумагами;
- ж) операции, связанные с привлечением денежных средств в иностранной валюте в виде кредитов;
- з) операции, связанные с доверительным управлением денежными средствами;
- и) операции, связанные с уплатой комиссионного вознаграждения по указанным выше операциям (указание Банка России от 28 апреля 2004 года N 1425-У "О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками").

Во всех остальных случаях валютные операции осуществляются уполномо-

³ <http://www.naufor.ru/tree.asp?n=7492>

моченными банками и иными кредитными организациями в порядке, установленном для юридических лиц - резидентов, не являющихся уполномоченными банками. При этом Банк России вправе установить исключения из данного правила.

Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, которые осуществляются без валютных ограничений, связаны:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

б) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

7) с иными валютными операциями, являющимися банковскими операциями (ч. 3 ст. 9 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля

Кредитные организации выступают на валютном рынке не только как хозяйствующий субъект, но и как субъект, наделенный рядом финансово-правовых полномочий.

В рамках осуществления валютного контроля уполномоченные банки (агенты валютного контроля) и их должностные лица вправе:

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

При этом обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса.

Документы, обязательные для предоставления уполномоченным банкам, - документы, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции, например, первичные бухгалтерские документы, приходные и расходные кассовые ордера, товарно-транспортные накладные. При этом уполномоченные банки вправе отказать в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом документов, требуемых для осуществления валютного контроля, либо при представлении недостоверных документов.

Уполномоченные банки при наличии информации о нарушении валютного законодательства резидентами и нерезидентами обязаны передать органу валютного контроля - Банку России, Федеральной таможенной службе или Федеральной налоговой службе (в зависимости от их компетенции) информацию:

| в отношении юридического лица | в отношении физического лица |
|---|--|
| наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения | фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения |

Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ при осуществлении внешнеторговой деятельности

По общему правилу резиденты обязаны обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Уполномоченные банки отражают информацию об ожидаемых максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты РФ за исполнение обязательств по указанным договорам (контрактам) или о максимальных сроках исполнения нерезидентами своих обязательств по передаче товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных в ведомостях валютного контроля.

При нарушении резидентом, являющимся юридическим лицом или физическим лицом - индивидуальным предпринимателем, требований по внешнеторговому договору (контракту), по которому оформлен паспорт сделки, уполномоченный банк передает в территориальное учреждение Банка России в электронном виде соответствующую такому паспорту сделки ведомость банковского контроля для последующей передачи ее органу валютного контроля.

Информация о валютных нарушениях передается уполномоченным банком по каналам связи или на машинном носителе в территориальное учреждение Банка России на ежемесячной основе, не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором уполномоченным банком выявлено нарушение (п. 4 Положения Банка России от 20 июля 2007 г. N 308-П "О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования").

При нарушении кредитными организациями валютного законодательства Банк России вправе применять меры воздействия, предусмотренные ст.

74 ФЗ о ЦБ РФ. Так, в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытой информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 300 тыс. руб. либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до 6 месяцев. Банк России также вправе применять и иные меры воздействия в случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

Вопросы для самоконтроля

1. Какую роль выполняют валютные операции?
2. Дайте характеристику основным видам операций на валютном рынке.
3. В чем роль кредитных организаций на валютном рынке?
3. Дайте характеристику уполномоченным банкам как агента валютного контроля.

Тема 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

1. Понятие ценных бумаг, их виды
2. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг

1. Понятие ценных бумаг, их виды

В действующем российском законодательстве отсутствует нормативное определение ценной бумаги.

Законодатель закрепил определение документарной ценной бумаги и бездокументарной ценной бумаги.

Документарная ценная бумага - документ, соответствующий установленным законом требованиям и удостоверяющий обязательственные и иные

права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов.

Бездокументарная ценная бумага - обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав (ст.142 ГК РФ).

Ценные бумаги - документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги) (ч. 1 ст. 142 ГК РФ).

Ценной бумагой признается только тот объект гражданских прав, который прямо поименован в нормативном правовом акте ценной бумагой.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, закладная, акция, российская депозитарная расписка, инвестиционный пай, ипотечный сертификат участия, депозитный и сберегательный сертификаты, чек, сберегательная книжка на предъявителя, опцион эмитента, приватизационные ценные бумаги, коносамент, простое и двойное складское свидетельство. Перечень ценных бумаг не является исчерпывающим и федеральным законом могут быть введены в действие другие ценные бумаги (ч. 2 ст. 142 ГК РФ).

Акция - эмиссионная именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Облигация - эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Государственная облигация - эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право займодавца (физического или юридического лица) на получение от заемщика (Российской Федерации или субъекта Российской Федерации) добровольно предоставленных ему займы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Государственная облигация является одной из разновидностей выпускаемых облигаций.

Вексель - не эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

Складское свидетельство - не эмиссионная ценная бумага, выдаваемая товарным складом в подтверждение принятия товара на хранение. Складское свидетельство может быть двух видов: простое складское свидетельство и двойное складское свидетельство.

Двойное складское свидетельство состоит из двух частей - складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены одно от другого. Каждая часть двойного складского свидетельства является ценной бумагой. В операциях со складскими свидетельствами кредитные организации выступают в качестве залогодержателя.

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. Сберегательный сертификат выдается физическим лицам, а депозитный - юридическим. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

При досрочном предъявлении сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

В операциях со сберегательными (депозитными) сертификатами кредитные организации выступают, как правило, в качестве эмитентов сертификатов. Иные организации, не являющиеся кредитными организациями и не имеющими право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, не вправе выпускать сберегательные (депозитные) сертификаты.

Сберегательная книжка на предъявителя - ценная бумага, удостоверяющая заключение договора банковского вклада с гражданином. Сберегательная книжка может быть, как именной, так и на предъявителя, при этом ценной бумагой является только сберегательная книжка на предъявителя.

С развитием информационных технологий (интернет-банкинга) и высоким риском его использования для легализации преступных доходов или финансирования терроризма (права на денежные средства на вкладе передаются путем простой передачи сберегательной книжки любому третьему лицу) потребность в

данном финансовом инструменте уменьшается.

Чек - не эмиссионная ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

К обязательным реквизитам чека относятся: 1) наименование "чек", включенное в текст документа; 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; 4) указание валюты платежа; 5) указание даты и места составления чека; 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя. Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца: 1) право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств; 2) право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Обязанные по закладной лица - должник по обеспеченному ипотекой обязательству и залогодатель.

Закладная не составляется и не выдается, если предметом ипотеки являются 1) предприятие как имущественный комплекс; 2) право аренды предприятия как имущественного комплекса, а также 3) если ипотекой обеспечивается денежное обязательство, сумма долга по которому на момент заключения договора не определена и которое не содержит условий, позволяющих определить эту сумму в надлежащий момент.

Закладная составляется залогодателем, а если он является третьим лицом, также и должником по обеспеченному ипотекой обязательству. Закладная выдается первоначальному залогодержателю, которым, как правило, выступает кредитная организация, предоставившая "ипотечный кредит". В дальнейшем кредитная организация вправе осуществлять сделки по отчуждению закладной третьим лицам, например, с целью рефинансирования, получения коммерческой выгоды.

Ипотечные ценные бумаги - облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия.

Так, к облигациям с ипотечным покрытием относятся облигации, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или в части залогом

ипотечного покрытия.

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

Жилищная облигация с ипотечным покрытием - облигация с ипотечным покрытием, в состав которого входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Инвестиционный пай - ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого фонда.

Коносамент - ценная бумага, выдаваемая перевозчиком груза отправителю груза в подтверждение заключения договора перевозки груза.

Российская депозитарная расписка - именная эмиссионная ценная бумага без номинальной стоимости, закрепляющая право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляющая право ее владельца требовать от эмитента российских депозитарных расписок получения взамен российской депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем российской депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами.

Помимо российских депозитарных расписок, также выделяют американские (American Depositary Receipt - ADR) и глобальные депозитарные расписки (Global Depositary Receipt - GDR), название и правовое регулирование которых обусловлено территорией обращения данных ценных бумаг (США и Европейский союз соответственно).

Опцион эмитента - эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента.

ВАЖНО. Фьючерс и опцион не являются ценными бумаги в соответствии с российским законодательством и должны рассматриваться как производные финансовые инструменты.

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами ЦБ РФ и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей.

При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны купить, или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Производные финансовые инструменты совместно с ценными бумагами являются финансовыми инструментами.

Все обязательные реквизиты, требования к форме документарной ценной бумаги и другие требования к документарной ценной бумаге определяются законом или в установленном им порядке. Например, требования к закладной как ценной бумаге закреплены в ст. 14 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)". При этом, если в документе отсутствуют обязательные требования к документарной ценной бумаге, такой документ не является ценной бумагой, но сохраняет значение письменного доказательства.

Существует большое количество оснований для классификации ценных бумаг, остановимся лишь на основных критериях деления:

1. Способ выпуска:

1) **эмиссионные.** Эмиссионная ценная бумага характеризуется следующими признаками: 1) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных федеральным законодательством формы и порядка; 2) размещается выпусками; 3) имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения данной ценной бумаги. Среди эмиссионных ценных бумаг следует выделить государственные и муниципальные облигации, акции, опционы эмитента, российские депозитарные расписки.

2) **неэмиссионные.** К неэмиссионным ценным бумагам относятся иные виды ценных бумаг, не имеющие в совокупности указанных выше признаков, например, вексель, чек, сберегательная книжка на предъявителя.

2. Обозначение уполномоченного лица:

1) ценные бумаги на предъявителя - это ценные бумаги, по которым права, удостоверенные ценной бумагой, принадлежат лицу - предъявителю ценной бумаги (например, сберегательная книжка на предъявителя);

2) именные ценные бумаги - это ценные бумаги, права по которым принадлежат лицу, прямо указанному в ценной бумаге (например, акции, облигации);

3) ордерные ценные бумаги - это ценные бумаги, права по которым принадлежат названному в ценной бумаге лицу, которое, в свою очередь, может осуществить данные права или назначить своим распоряжением (приказом, ордером) другое уполномоченное лицо (например, вексель).

3. Форма выпуска:

1) документарная ценная бумага оформляется в виде отдельного документа в письменной форме;

2) бездокументарная ценная бумага не предполагает оформления на бумажном носителе, иными словами, фиксация прав по ценной бумаге происходит в бездокументарной форме путем записи по счету (в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или на основании записи по счету депо).

4. От лица (эмитента), выпустившего ценную бумагу

1) государственные ценные бумаги - ценные бумаги, по которым эмитентами выступают уполномоченные федеральные органы исполнительной власти или органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

2) муниципальные ценные бумаги - ценные бумаги, эмитентами которых выступают уполномоченные исполнительные органы местного самоуправления;

3) частные ценные бумаги - ценные бумаги, эмитентами которых выступают коммерческие и некоммерческие организации.

5. По совокупности прав, удостоверяемых ценными бумагами:

1) долевые ценные бумаги предполагают наличие права на долю в общем имуществе эмитента, право на управление и право на получение части прибыли (акции, инвестиционные паи, а также ипотечные сертификаты участия);

2) долговые ценные бумаги удостоверяют право требования о возврате суммы займа и уплате процентов на сумму займа (например, облигация; вексель);

3) депозитные (вкладные, банковские) ценные бумаги - ценные бумаги, которые выпускаются, как правило, в удостоверение заключения договора банковского вклада (сберегательный и депозитный сертификаты, сберегательная книжка на предъявителя);

4) товарораспорядительные ценные бумаги - ценные бумаги, закрепляющие;

5) право требовать передачи определенного имущества, характеризующегося родовыми признаками (коносамент, простое и двойное складские свидетельства);

6) производные ценные бумаги - ценные бумаги, предоставляющие право на иные ценные бумаги (российские депозитарные расписки, глобальные депозитарные расписки, американские депозитарные расписки).

6. Срок обращения: срочные и бессрочные, в зависимости от наличия срока обращения (погашения) данных ценных бумаг

Передача прав по ценной бумаге осуществляется следующими способами. Передача прав по **предъявительской ценной бумаге** осуществляется путем передачи (вручения) данной ценной бумаги новому владельцу. Для **именных ценных бумаг** необходимо заключение договора уступки прав (цессии). Для **ордерной ценной бумаги** передача прав осуществляется путем совершения

на ценной бумаге (как правило, на обратной стороне) передаточной записи - индоссамента.

По общему правилу права владельцев на ценные бумаги удостоверяются самим фактом обладания владельцем соответствующей ценной бумаги. При этом эмиссионные ценные бумаги имеют некоторую специфику. Так, для документарных эмиссионных ценных бумаг права владельцев таких ценных бумаг удостоверяются сертификатами, а если сертификаты переданы на хранение в депозитарий - также и записями по счетам депо в депозитариях. Для бездокументарных ценных бумаг удостоверение прав происходит в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра, в случае учета права на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

2. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг - общественные отношения, возникающие между уполномоченными органами государства, хозяйствующими субъектами по поводу выпуска, обращения и погашения ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг - составная часть финансового рынка, в который также включается денежный рынок (купля-продажа безналичной валюты), валютный рынок (купля-продажа иностранной валюты), рынок производных финансовых инструментов (деривативов) - свопы, опционы.

Следует выделять **организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг:**

1. Организованный рынок:

1) сделки и операции с ценными бумагами осуществляются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, действующими на основании лицензий, выданных Банком России. Ранее данные лицензии выдавались ныне упраздненной Федеральной службой по финансовым рынкам. Примером организованного рынка могут выступать торговля ценными бумагами на фондовой бирже (например, Московская биржа), а неорганизованного рынка - скупка ценных бумаг у физических лиц - владельцев акций промышленного предприятия у проходной данного предприятия;

2) доступ непрофессиональные участники получают через заключение брокерских договоров, договоров доверительного управления ценными бумагами, опосредуемых договорами комиссии, поручения, агентским договором или договором доверительного управления.

2. Неорганизованный рынок - сделки с ценными бумагами осуществляются физическими и юридическими лицами на основе разовых договоров купли-

продажи, мены ценных бумаг без участия фондовых бирж, организаторов торговли ценными бумагами.

С развитием электронно-технических средств участие брокера в торговле его клиентов снижается и заключается в обеспечении технического доступа на организованный рынок, а также выполнении ряда публичных функций, таких как мониторинг операций на предмет противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, манипулированию ценами, неправомерному использованию инсайдерской информации.

3. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг:

1) первичный рынок ценных бумаг - заключение сделок между эмитентом и первичным приобретателем, опосредующих первоначальный выпуск ценных бумаг.

2) вторичный рынок ценных бумаг - обращение ценных бумаг, т.е. заключение сделок купли-продажи и иных сделок между первичным приобретателем ценных бумаг и остальными участниками рынка ценных бумаг. В рамках вторичного рынка ценных бумаг осуществляется погашение ценных бумаг при наступлении установленного срока или досрочный выкуп ценных бумаг на рынке самим эмитентом ценных бумаг.

4. Первичное публичное размещение (initial public offering (IPO)) и вторичное публичное размещение (secondary public offering (SPO)):

1) первичное публичное размещение - ценные бумаги впервые предлагаются на организованном рынке неопределенному кругу лиц;

2) вторичное публичное размещение - ранее размещенные ценные бумаги предлагаются неопределенному кругу лиц на организованном рынке одним или несколькими владельцами ценных бумаг

Функции рынка ценных бумаг:

- регулирующая - создание и обеспечение исполнения правил торговли ценными бумагами, порядка разрешения споров участников торговли;

- перераспределительная - перераспределение денежных средств между домохозяйствами и различными отраслями хозяйства, перевод сбережений населения из непроизводительной формы в производительную сферу;

- компенсационная - финансирование дефицита бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации на безынфляционной основе, то есть без выпуска и обращения дополнительных денежных средств.

Основные участники рынка ценных бумаг - Банк России, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк России выполняет регуляторные и надзорные функции, а также является участником торговли на рынке ценных бумаг: выпускает ценные бумаги (облигации Банка России), является агентом по обслуживанию государственных ценных бумаг, заключает сделки купли-продажи, сделки репо с ценными бумагами.

К профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся следующие виды субъектов.

Брокер. Брокерская деятельность - это деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом.

Дилер. Дилерская деятельность - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Доверительный управляющий. Деятельность по управлению ценными бумагами - деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Депозитарий. Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Регистратор. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг - сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг. Регистратор вправе привлекать для выполнения части своих функций трансфер-агентов, являющихся регистраторами, депозитариями или брокерами.

Форекс-дилер. Деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

а) договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивиду-

альным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

б) двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом - договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

Кредитные организации вправе совмещать свою деятельность на банковском рынке с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в качестве брокера, дилера, депозитария и доверительного управляющего путем получения соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, при условии реализации мер по предотвращению конфликта интересов при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, но при этом выполняет важную роль по организации торговли ценными бумагами, **организатор торговли на рынке ценных бумаг**. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг - предоставление услуг по проведению организованных торгов на рынке ценных бумаг на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы. Кредитные организации вправе выступать акционерами организаторов торгов.

К лицензируемым участникам рынка ценных бумаг также относятся репозитарии. **Репозитарий** - это юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России осуществляет на основании публичного договора деятельность по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке и хранению информации о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, иных договорах, которые могут быть предусмотрены нормативными актами Банка России, а также по ведению реестра указанных договоров.

Деятельность репозитария могут осуществлять только юридическое лицо, к исключительной деятельности которого относится репозитарная деятельность, или биржа, клиринговая организация, центральный депозитарий, расчетный де-

позитарий, не имеющий статуса центрального депозитария. При этом центральный контрагент не вправе осуществлять данную деятельность.

Также на рынке ценных бумаг присутствуют **саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг** - добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг, функционирующее на принципах некоммерческой организации. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг создаются в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" для обеспечения условий профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг, соблюдения стандартов профессиональной этики на рынке ценных бумаг, защиты интересов владельцев ценных бумаг и иных клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами саморегулируемой организации, установления правил и стандартов проведения операций с ценными бумагами, обеспечивающих эффективную деятельность на рынке ценных бумаг.

Саморегулируемые организации вправе:

1) получать информацию по результатам проверок деятельности своих членов, осуществляемых Банком России;

2) утверждать правила и стандарты осуществления своими членами профессиональной деятельности, в том числе операций с ценными бумагами и операций, связанных с заключением и исполнением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

3) контролировать соблюдение своими членами утвержденных саморегулируемой организацией правил и стандартов осуществления профессиональной деятельности; и наконец,

4) осуществлять обучение граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в случае, если саморегулируемая организация является аккредитованной Банком России, принимать квалификационные экзамены и выдавать квалификационные аттестаты.

С 2016 г. кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны быть членами одной из саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг в зависимости от вида деятельности (Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О

внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

Цель государственного регулирования рынка ценных бумаг - это обеспечение формирования эффективного рынка с развитой инфраструктурой и институтами финансового рынка, обеспечение реализации единой государственной денежно-кредитной политики, формирование надежного источника инвестирования, как для квалифицированных, так и не квалифицированных инвесторов, защита прав инвесторов на рынке ценных бумаг.

Основные элементы государственного регулирования рынка ценных бумаг: 1) уполномоченный исполнительный орган государственной власти или уполномоченная организация, на которую возложены функции по регулированию рынка ценных бумаги (напомним, что Банк России не является исполнительным органом государственной власти), а также 2) нормативное правовое регулирование данного рынка.

Правовое регулирование рынка ценных бумаг представлено совокупностью финансово-правовых, административно-правовых и гражданско-правовых норм, регулирующих отношения участников рынка ценных бумаг, связанные с выпуском, обращением и погашением ценных бумаг, а также с осуществлением надзора со стороны уполномоченных органов и организаций за деятельностью участников рынка ценных бумаг.

Гражданско-правовые отношения - общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся на основании сделок и операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, опосредуемые договорами купли-продажи, залога, мены.

Особенностью данных отношений является то, что они осуществляются на основе равноправия, автономии воли сторон, имущественной самостоятельности.

В свою очередь, финансово-правовое регулирование представлено в рамках финансовых отношений, складывающихся в рамках реализации организующей роли государства на рынке ценных бумаг.

Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг; регистрация выпусков и проспектов эмиссионных ценных бумаг, правил управления фондами коллективного инвестирования; установление правил осуществления профессиональной деятельности, надзор и контроль уполномоченных органов (Центральный банк РФ) за деятельностью эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, фондов коллективного инвестирования имеет финансово-правовую сущность, несмотря на то, что сами операции

опосредуются гражданско-правовыми договорами.

Основные нормативные правовые акты на рынке ценных бумаг:

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" - регулирует рынок эмиссионных ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" - регулирует вопросы защиты прав инвесторов.

Федеральный закон от 13 июля 2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" - регулирует деятельность саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

Другие федеральные законы - регулируют отдельные лицензируемые виды деятельности, например, деятельность управляющих компаний инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (ФЗ "Об инвестиционных фондах").

Значительная часть нормативного правового массива представлена нормативными правовыми актами ФСФР (приказы) и Банка России как правопреемника ФСФР (инструкции, положения и указания), в рамках которых Банк России детализирует нормы федеральных законов о видах профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк России выступает органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор на рынке ценных бумаг. Реализация данных функций осуществляется через постоянно действующий орган - Комитет финансового надзора, который принимает решение по основным вопросам регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке.

Основные цели деятельности Банка России на рынке ценных бумаг:

- обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации;

- эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям;

- защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках.

Для достижения указанных целей **Банк России как правопреемник Федеральной службы на финансовых рынках осуществляет следующие функции.**

Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и реализует политику развития и обеспечения стабильности финансового рынка России, включая рынок ценных бумаг.

Банк России осуществляет нормативное регулирование деятельности на рынке ценных бумаг, в т.ч. установление правил осуществления профессиональной деятельности, стандартов эмиссии, раскрытия информации.

На Банк России возложено лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг путем выдачи соответствующих лицензий после проверки соблюдения соискателем лицензионных требований, а также нормативное регулирование аттестации физических лиц в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк России осуществляет регистрацию выпусков и проспектов эмиссионных ценных бумаг, отчетов об итогах эмиссии ценных бумаг, правил управления паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

Банк России ответствен за установление обязательных нормативов, в т.ч. нормативов достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Банк России как орган государственного финансового контроля осуществляет надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг, эмитентов, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и других некредитных финансовых организаций.

Банк России проводит проверки по жалобам о возможном нарушении законодательства о ценных бумагах и плановые проверки деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и других некредитных финансовых организаций.

Банк России вправе выносить обязательные к исполнению предписания и обращаться в суд с требованием о ликвидации юридического лица, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, предъявлять иски о признании недействительными сделок, аннулировании выпуска ценных бумаг, в защиту государственных и общественных интересов на рынке ценных бумаг.

Банк России по результатам выявленных нарушений вправе привлекать к административной ответственности в рамках рассмотрения дел об административных правонарушениях физических и юридических лиц на рынке ценных бумаг.

В свою очередь, **кредитная организация как поднадзорная организация в соответствии с лицензией Банка России** на осуществление банковских операций вправе 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.

ВАЖНО. Купля-продажа ценных бумаг не является банковской операцией и, как следствие, не требует наличия лицензии на осуществление банковской деятельности

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выдаваемой Банком России (ранее - Федеральной службы по финансовым рынкам).

Кредитная организация вправе выступать в различных правовых статусах и выполнять широкий перечень операций на рынке ценных бумаг. Рассмотрим их более подробно.

Кредитная организация вправе выпускать эмиссионные ценные бумаги или выдавать неэмиссионные ценные бумаги. Для выпуска эмиссионных ценных бумаг нормативно закреплены стадии выпуска эмиссионных ценных бумаг (гл. 9 Инструкции Банка России "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации").

Выпуски (дополнительные выпуски) эмиссионных ценных бумаг, а также проспекты ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России регистрируются:

- выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов, надзор за которыми осуществляется уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России;

- выпуски (дополнительные выпуски) акций кредитных организаций - эмитентов с уставным капиталом один миллиард рублей и более (включая в расчет предполагаемые итоги выпуска) или с долей иностранного участия (в том числе физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50%;

- выпуски облигаций кредитных организаций - эмитентов на сумму один миллиард рублей и более;

- выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг при реорганизации кредитных организаций;

- выпуски опционов кредитных организаций - эмитентов.

Остальные выпуски ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов регистрируются территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью таких кредитных организаций.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитными организациями включает следующие этапы: принятие решения о размещении ценных бумаг или иного решения, являющегося основанием для размещения ценных бумаг (далее - решение о размещении ценных бумаг); утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг; государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или присвоение выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг идентификационного номера; размещение ценных бумаг; государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (п. 9.1 Инструкции Банка России "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации").

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг может сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг, а в случае размещения ценных бумаг путем подписки должна сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

- в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они размещаются лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

- в соответствии с условиями размещения акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, они размещаются лицам, которые на определенную дату являлись или являются акционерами кредитной организации - эмитента, при условии, что число таких лиц без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

- в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они предлагаются

лицам, число которых не превышает 150, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, а также без учета лиц, которые на определенную дату являлись или являются участниками (акционерами) кредитной организации - эмитента, при условии, что число таких участников (акционеров), не являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

- в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они размещаются путем закрытой подписки среди лиц, число которых без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

- сумма привлекаемых кредитной организацией - эмитентом денежных средств путем размещения ценных бумаг одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает 200 млн. руб.;

- сумма привлекаемых кредитной организацией - эмитентом денежных средств путем размещения облигаций одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает 4 млрд. руб.;

- в соответствии с условиями размещения ценных бумаг сумма денежных средств, вносимая в их оплату каждым из потенциальных приобретателей, за исключением лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения соответствующих ценных бумаг, составляет не менее 4 млн. руб. при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500 (п. 9.2 Инструкции Банка России "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации").

Решение о размещении ценных бумаг принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и устава кредитной организации - эмитента (единоличный или коллегиальный исполнительный орган).

Решение о размещении ценных бумаг - это 1) решение о создании кредитной организации путем учреждения или реорганизации; 2) решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций; 3) решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций; 4) решение о размещении ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг другого вида, категории (другого типа); 5) решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций; 6) решение о внесении изменений в устав кредитной организации - эмитента, касающихся предоставляемых по привилегированным акциям этого типа

прав; 7) решение о консолидации акций; 8) решение о дроблении акций; 9) решение о размещении облигаций (программы облигаций); 10) решение о размещении опционов кредитной организации - эмитента.

В решении о размещении ценных бумаг должна быть отражена информация о:

- 1) количестве размещаемых ценных бумаг;
- 2) номинальной стоимости ценных бумаг;
- 3) форме выпуска ценных бумаг;
- 4) способе размещения ценных бумаг (при размещении ценных бумаг путем закрытой подписки указывается круг);
- 5) цене размещения ценных бумаг или порядок ее определения;
- 6) форме оплаты ценных бумаг;
- 7) перечне имущества, которым могут оплачиваться акции, и наименовании оценщика;
- 8) сроке обращения, форме и сроке погашения, и иных условиях, установленных нормативными правовыми актами, в частности Инструкцией Банка России от 27.12.2013 N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента на основании решения об их размещении не позднее шести месяцев с даты принятия решения об их размещении.

Банк России обязан предварительно рассмотреть документы о выпуске эмиссионных ценных бумаг и принять решение об их соответствии или несоответствии требованиям законодательства Российской Федерации в течение 30 дней с даты их получения.

Если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент вправе обратиться в Банк России с заявлением о предварительном рассмотрении документов, необходимых для осуществления государственной регистрации такого выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Банк России рассматривает указанные документы в течение 30 дней с момента их получения и возвращает с записью "Предварительно рассмотрено".

Банк России проводит государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или принимает мотивированное решение об отказе в его государственной регистрации:

- в течение 30 дней с даты получения им документов для государственной

регистрации;

- в течение 20 дней с даты получения им документов для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, не сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг;

- в течение 10 рабочих дней с даты получения документов, при условии их предварительного рассмотрения Банком России, если: Банком России было принято решение о соответствии таких документов требованиям законодательства Российской Федерации; кредитной организацией - эмитентом устранены все несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации, выявленные Банком России по результатам предварительного рассмотрения представленных документов; документы для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) и регистрации проспекта ценных бумаг представляются в Банк России не позднее 3 месяцев с даты их предварительного рассмотрения.

Размещение ценных бумаг должно осуществляться кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями, содержащимися в решении об их выпуске (дополнительном выпуске), но не ранее государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), а для выпусков ценных бумаг, сопровождающихся государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, - не ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг.

Способы размещения ценных бумаг.

- путем подписки в виде заключения договоров купли-продажи, договоров мены и т.д. с первоначальными покупателями размещаемых ценных бумаг;

- путем распределения ценных бумаг среди уполномоченных лиц, например, распределение акций среди акционеров при увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента путем выпуска дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества кредитной организации - эмитента;

- путем конвертации ранее выпущенных конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска.

Применяемые способы размещения ценных бумаг зависят от вида ценной бумаги, к выпуску каждой ценной бумаги установлен ряд специфических требований, предусмотренных Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 г. N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

При размещении ценных бумаг кредитная организация вправе привлекать брокеров, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг, прежде всего по поиску первоначальных покупателей ценных бумаг - инвесторов.

Кредитная организация - эмитент не позднее 30 дней после даты окончания срока размещения ценных бумаг, указанного в зарегистрированном решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, а в случае если все ценные бумаги были размещены до истечения этого срока - не позднее 30 дней после даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска (дополнительного выпуска), представляет в Банк России отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

При этом уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг может быть предоставлено кредитной организацией только при одновременном соблюдении следующих условий: ценные бумаги размещены путем открытой подписки; ценные бумаги при их размещении оплачены деньгами; ценные бумаги допущены к организованным торгам, в том числе в случае, когда допуск к организованным торгам ценных бумаг выпуска, по отношению к которому размещавшиеся ценные бумаги составляют дополнительный выпуск, был осуществлен ранее.

Банк России обязан рассмотреть отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в течение 14 дней с даты его предоставления в надзорный орган.

Банк России вправе принять решение об отказе в государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в следующих случаях (Инструкция Банка России "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации"):

- нарушения кредитной организацией - эмитентом в ходе эмиссии ценных бумаг требований нормативных правовых актов, которое не может быть устранено иначе, чем посредством изъятия из обращения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в том числе в случае:

- нарушения условий размещения, предусмотренных зарегистрированным решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;

- невыполнения кредитной организацией - эмитентом установленных требований к раскрытию информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;

- нарушения кредитной организацией - эмитентом срока представления в Банк России отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

- неисполнение кредитной организацией - эмитентом требований Банка

России об устранении допущенных в ходе эмиссии ценных бумаг нарушений законодательства Российской Федерации;

- несоответствие документов, представленных для государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, и состава содержащихся в них сведений требованиям ФЗ "О рынке ценных бумаг" и нормативного акта Банка России;

- непредставление на основании запроса или уведомления Банка России о необходимости устранения нарушений всех документов, необходимых для государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг либо исправленных документов в срок, установленный регистрирующим органом;

- внесение в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг или иные документы, являющиеся основанием для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо в отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или иные документы, являющиеся основанием для государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, ложных сведений или сведений, не соответствующих действительности (недостоверных сведений);

- несоблюдение кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием обязательных нормативов, а также требований, установленных Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах", на дату утверждения отчета об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

В случае отказа в государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг такой выпуск (дополнительный выпуск) признается регистрирующим органом несостоявшимся, и его государственная регистрация аннулируется.

При принятии положительного решения о регистрации отчета об итогах выпуска Банк России выдает кредитной организации или направляет в ее адрес письмо, подтверждающее акт государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, и осуществляет внесение записей в реестр зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг.

В случае представления кредитной организацией - эмитентом уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банк России в течение трех дней с даты его получения осуществляет внесение записей в реестр зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг.

Банк России ведет **электронный реестр ценных бумаг**, включающий информацию о зарегистрированных выпусках (дополнительных выпусках) ценных бумаг и об аннулированных индивидуальных номерах (кодах) дополнительных выпусков ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов, о выпусках ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов, которым присвоен идентификационный номер, а также сведения об определенных (избранных) представителях владельцев облигаций кредитных организаций - эмитентов, выпуски которых зарегистрированы.

Несколько иная процедура выдачи ценных бумаг предусмотрена для сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций. Указанные ценные бумаги не являются эмиссионными, но при этом выдача данных ценных бумаг должна быть согласована с Банком России.

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.

Получение суммы вклада и причитающихся процентов возможно, как в банке, выдавшем сертификат, так и в любом филиале этого банка.

Различие между сберегательным и депозитным сертификатами, традиционно сложившееся в российской практике, обусловлено различием их держателей (владельцев): сберегательный сертификат выдается физическому лицу, а депозитный сертификат - юридическому лицу. Нормативными актами Банка России допускалась передача депозитных сертификатов только от юридических лиц юридическим лицам, а сберегательных сертификатов - только от физических лиц физическим лицам.

Передача сертификатов осуществляется в порядке цессии. Сберегательные (депозитные) сертификаты не могут использоваться в качестве расчетного или платежного средства.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными. Соответственно к ним применяются установленные российским законодательством правила о предъявительских и именных ценных бумагах. Кредитная организация вправе размещать сберегательные (депозитные) сертификаты только после регистрации их выпусков в Банке России.

Более детальные правила, касающиеся сберегательных (депозитных) сертификатов, содержатся в Положении Банка России "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (письмо Банка России от 10 февраля 1992 г. N 14-3-20).

Право банка на выдачу сберегательного (депозитного) сертификата обусловлено соблюдением следующих требований:

- осуществление банковской деятельности в течение не менее 2 лет;
- публикация годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнение обязательных экономических нормативов;
- наличие резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала;
- выполнение обязательных резервных требований.

Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты: наименование "сберегательный (или депозитный) сертификат"; номер и серию сертификата; дату внесения вклада (депозита); размер вклада (депозита); безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму вклада (депозита) и выплатить причитающиеся проценты; дату востребования суммы по сертификату; процентную ставку; сумму причитающихся процентов (возможна выдача только срочных сертификатов); ставку процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате; наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации в Банке России; для именованного сертификата наименование и место нахождения вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество и паспортные данные вкладчика - физического лица; подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации (письмо Банка России от 10 февраля 1992 года № 14-3-20 "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций").

ВАЖНО. Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным

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. Условия выпуска рассматриваются территориальным учреждением Банка России в течение 14 календарных дней.

В рамках брокерской деятельности кредитная организация осуществляет деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-пра-

вовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемую на основании возмездных договоров с клиентом.

Кредитная организация как дилер осуществляет 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. Подчеркнем, что дилерская деятельность осуществляется на организованных рынках. В этой связи отсутствие дилерской лицензии не ограничивает право субъекта хозяйственной деятельности покупать и продавать ценные бумаги на неорганизованном рынке.

Кредитная организация (доверительный управляющий) может выступать в качестве доверительного управляющего, который управляет ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Кредитная организация (депозитарий) вправе осуществлять деятельность депозитария, а именно представлять клиентам - физическим и юридическим лицам услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Кредитная организация (финансовый консультант) может выступать в качестве финансового консультанта на рынке ценных бумаг как юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и оказывающее услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

Кредитные организации осуществляют следующие виды операций на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

1. Заключение договоров купли-продажи, мены ценных бумаг. Наиболее распространенный вид сделок кредитных организаций на рынке ценных бумаг. В экономической науке данные операции получили название учета или переучета ценных бумаг (применимо, как правило, к векселям, облигациям), который является разновидностью купли-продажи ценных бумаг и осуществляется в отношении ценных бумаг, срок погашения которых не наступил.

Операции купли-продажи ценных бумаг используются и при классическом андеррайтинге, когда кредитная организация выкупает весь выпуск ценных бумаг эмитента с целью их дальнейшего размещения на организованном и неорганизованном рынке.

2. Заключение договоров репо. Договором репо признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо).

Ценными бумагами по договору репо могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, клиринговые сертификаты участия, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

Договор репо - это две противоположные сделки купли-продажи ценных бумаг, в которых одна сторона выступает продавцом и покупателем, а другая - покупателем и продавцом одних и тех же ценных бумаг в одинаковом количестве, но за разную цену.

Договор репо (в экономическом смысле) - это кредитование под залог ценных бумаг, где разница цены ценных бумаг по первой и второй частям договора репо является платой за пользование представленными денежными средствами, ценные бумаги является "залогом", на который обращается взыскание в случае неплатежа покупателя по второй части сделки.

3. Залог ценных бумаг в качестве операции кредитной организации имеет место в двух случаях, когда кредитная организация выступает или залогодателем (передает в залог ценные бумаги) или залогодержателем (получает в залог ценные бумаги) в обеспечение основного обязательства заемщика, например, кредитного обязательства по кредитному договору.

4. Предоставление поручительства может иметь место при проставлении уполномоченным лицом кредитной организации авалья на векселе. В рамках проставления авалья кредитная организация принимает ответственность за выполнение обязательств каким-либо из обязанных по векселю лиц - акцептантом, векселедателем, индоссантом. Аваль оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного

документа. При оплате векселя авалистом последний вправе требовать возмещения платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними.

5. Операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых выступают ценные бумаги. К таким операциям относятся опционные договоры, фьючерсные договоры, форвардные договоры и своп-договоры.

Опционным договором на рынке ценных бумаг признается: договор, предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива - ценной бумаги; договор, предусматривающий одну из следующих обязанностей: обязанность стороны договора на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, являющиеся базисным активом, в том числе путем заключения стороной (сторонами) и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключен опционный договор, договора купли-продажи ценных бумаг; обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный актив - ценные бумаги.

Фьючерсным договором на рынке ценных бумаг признается заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива - ценных бумаг.

Кроме того, фьючерсный договор может предусматривать или обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, являющиеся базисным активом, в собственность другой стороне или лицу (лицам), в интересах которых был заключен фьючерсный договор, в том числе путем заключения стороной (сторонами) фьючерсного договора и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключен фьючерсный договор, договора купли-продажи ценных бумаг, или обязанность сторон фьючерсного договора заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный актив - ценные бумаги.

Форвардным договором на рынке ценных бумаг признается договор, предусматривающий одну из следующих обязанностей: обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, являющиеся базисным активом, в соб-

ственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество и указание на то, что договор является производным финансовым инструментом; обязанность сторон или стороны договора уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Своп-договором на рынке ценных бумаг признается: договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива - ценных бумаг; договор (за исключением договора репо), предусматривающий обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить ценные бумаги, а также обязанность второй стороны передать ценные бумаги в собственность первой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора и обязанность первой стороны принять и оплатить ценные бумаги; договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием, под которым могут пониматься, например, факты неплатежа по требованиям, вытекающим из ценных бумаг - дефолт по процентным платежам и (или) по выплате основного долга по ценным бумагам.

Кроме того, своп-договор может предусматривать одно из следующих условий: обязанность сторон или стороны своп-договора передать, в том числе на периодической основе, другой стороне ценные бумаги, являющиеся базисным активом, или иные ценные бумаги, или права (требования), в том числе путем заключения стороной (сторонами) своп-договора и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключен своп-договор, договора купли-продажи ценных бумаг; обязанность сторон своп-договора заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный актив (указание Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов").

Кредитные организации также выполняют ряд специфических операций в зависимости от вида ценных бумаг. Так в отношении векселя кредитные организации также выполняют операции по инкассированию векселей (операция по получению платежа по векселю на основании поручения векселедержателя, данному банку), домицилирование векселей (осуществление платежа по векселю по поручению векселедателя или трассата); акцепт векселя предполагает согласие

плательщика по переводному векселю на его оплату; залог векселя путем представления соответствующей залоговой надписи на векселе.

Вопросы для самоконтроля

1. Опишите сущность, роль и основные понятия категории «ценная бумага».
2. Дайте характеристику основным видам ценных бумаг.
3. Какова роль кредитных организаций на рынке ценных бумаг?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономика страны может находиться на разных ступенях развития, в ней могут присутствовать разные отрасли народного хозяйства, могут функционировать те или иные группы субъектов, но в любом случае свою нишу в ней будут занимать кредитные организации. Невозможно представить рыночную экономику без стабильно функционирующей банковской системы.

Роль кредитных организаций в отечественной банковской системе вряд ли можно преувеличить, ведь их нормальное и стабильное функционирование — неотъемлемое условие жизнеспособности национальной экономики. Банковская система оказывает весьма существенное влияние на все сферы жизнедеятельности общества и государства. От ее устойчивости в значительной степени зависят стабильность национальной валюты, суверенитет государства и его независимость от иностранного капитала в экономике, что представляется актуальным на любом этапе развития общества. Особую значимость это приобретает в свете все большей восприимчивости экономики к внедряемым технологиям в силу их рентабельности, в первую очередь, для предпринимательской деятельности и удовлетворения интересов потребителей товаров, работ, услуг.

Нет человека, который не пользуется банковскими услугами. Все платежи начиная от начисления заработной платы или любого иного денежного вознаграждения и заканчивая бытовыми платежами, например, оплатой коммунальных услуг, осуществляются через кредитные организации. А юридическое лицо обязано в силу закона исполнять все расчеты только с использованием банковских счетов, даже с учетом права вести кассовые операции. Ведь все наличные деньги в конечном счете все равно должны быть зачислены (или списаны) с использованием банковского счета. Именно поэтому знать основы правового регулирования банковской деятельности обязаны не только банковские работники, но и корпоративные юристы, а также все физические лица, чтобы не допустить заключение договоров на заведомо невыгодных условиях и не понести серьезные финансовые потери.

Все изложенное демонстрирует актуальность предложенного курса и обосновывает целесообразность его изучения, несмотря на огромный массив нормативных правовых актов, главным образом актов Банка России, в которые постоянно вносятся значительные изменения и дополнения.

Учебное пособие направлено именно на достижение указанной цели. Хочется надеяться, что поставленная цель достигнута, обучающиеся в достаточном объеме получили знания по изучаемой дисциплине.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 13.07.2015).
7. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (ред. от 13.07.2015).
8. Федеральный закон от 10.05.1995 N 73-ФЗ "О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации".
9. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (ред. от 29.06.2015).
10. Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".
11. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
12. Федеральный закон от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".
13. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".
14. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".
15. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг".
16. Федеральный закон от 17.07.1999 N 176-ФЗ "О почтовой связи".
17. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
18. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (ред. от

13.07.2015).

19. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".

20. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

21. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

22. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт".

23. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах".

24. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

25. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

26. Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

27. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".

28. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" (ред. от 29.06.2015).

29. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

30. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах".

31. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

32. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

33. Постановление Правительства РФ от 27.05.2002 N 351 "Об утверждении Правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках".

34. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 "О Федеральном казначействе".

35. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (ред. от 18.06.2015).

36. Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (ред. от 07.07.2015).

37. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (зарегистрирована в Минюсте России 19.06.2014, N 32813).

38. Положение Банка России от 26.06.1998 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками".

39. Положение Банка России от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

40. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

41. Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

42. Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

43. Положение Банка России от 31.05.2012 N 379-П "О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах".

44. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

45. Положение Банка России от 29.06.2012 N 384-П "О платежной системе Банка России".

46. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

47. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России" (ред. от 22.08.2014).

48. Указание Банка России от 10.08.2012 N 2861-У "О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России" (ред. от 19.12.2014).

49. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении

наличных расчетов".

50. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (ред. от 03.02.2015).

51. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (ред. от 11.03.2015).

52. Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках".

53. Письмо Банка России от 04.01.2003 N 17-44/1 "О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов".

2. Основная литература

1. Аксаков А. Г., Иванов О. М. Экономические, правовые и социокультурные предпосылки развития синдицированного кредитования в России // Банковское право. 2020. № 2.

2. Алексеева Д. Г. Правовые проблемы управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке // Банковское право. 2019. № 6.

3. Альсов Н. М. Системы страхования вкладов в Европейском Союзе: правовое регулирование и перспективы развития // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 2.

4. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373>

5. Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. 2-е изд. М., 2019.

6. Белых В. С. Правовое регулирование деятельности провайдеров криптокошельков // Юрист. 2020. № 8.

7. Белых В. С. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2012. № 3.

8. Богданов Е. В. Договор совместного банковского счета // Современное право. 2018. № 5.

9. Борисов В. К., Сарнакова А. В. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций // Банковское право. 2020. № 4.
10. Бочкарева Е. А., Вороненко Е. В. О формах реорганизации кредитных организаций // Финансовое право. 2021. № 2.
11. Брагинец А. Ю., Левашов А. И. Совершенствование системы безопасности расчетов с использованием электронных средств платежа // Банковское право. 2020. № 4.
12. Валютное право: учебник для академического бакалавриата / под ред. Ю. А. Крохиной. 7-е изд. М., 2019.
13. Гаврин Д. А. Банк России: национальный характер с международным акцентом. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
14. Герасимова, Е. Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М.: Форум, 2019. - 272 с.: ил.; - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-334-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987759>
15. Гузнов А. Г. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовое право. -2016. - № 1.
16. Ефимова Л. Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10.
17. Ефимова Л. Г. Правовые особенности договора синдицированного кредита // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 10.
18. Иванов В. Ю. Некоторые аспекты деятельности платежных агентов при предоставлении платежных услуг // Банковское право. 2019. № 3.
19. Иванов В. Ю. Полномочия небанковских субъектов в сфере розничных платежных услуг // Банковское право. 2019. № 2.
20. Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р.А. Исаев. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/18652. - ISBN 978-5-16-012010-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/994352>
21. Исмаилов И. Ш. Реформирование институциональной структуры банковского регулирования в России и зарубежных государствах // Банковское право. 2020. № 1.
22. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник /

А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

23. Куракин А. В., Карпухин Д. В., Красненкова Е. В. Правовое регулирование отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации // Современное право. 2021. № 2.

24. Курбатов А. Я. Неперсонифицированные электронные средства платежа: порядок и проблемы использования // Банковское право. 2019. № 2.

25. Кучеров И. И. Криптовалюта как платежное средство // Финансовое право. 2018. № 7.

26. Лаутс Е. Б. Законодательство о банкротстве кредитных организаций: понятие и соотношение с банковским законодательством // Банковское право. 2018. № 4.

27. Лаутс Е. Б. Микрофинансовые организации vs небанковские депозитно-кредитные организации как субъекты финансового рынка и рынка банковских услуг: правовые средства развития // Банковское право. 2016. № 5.

28. Лаутс Е. Б. Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг // Банковское право. 2017. № 4.

29. Лаутс Е. Б. Посредническая деятельность банка: правовые проблемы // Банковское право. 2021. № 1.

30. Макушкин В. О. Новеллы законодательства о специальных банковских счетах: совместные счета // Право и экономика. 2018. № 6.

31. Матьянова (Губенко) Е. С. Публичные функции банков в налоговых отношениях в условиях цифровой экономики // Финансовое право. 2019. № 9.

32. Матьянова (Губенко) Е. С. Цифровые технологии в финансово-банковской сфере // Финансовое право. 2018. № 7.

33. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>

34. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006000-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972434>

35. Панина И. Ю., Корюкаева Т. Г. Актуальные вопросы судебной практики по обособленным спорам в делах о банкротстве кредитных организаций // Арбитражные споры. 2021. № 1.
36. Петров Д. А. Правовое регулирование расчетов с использованием электронных средств платежа: возможности имплементации опыта Европейского Союза // Банковское право. 2019. № 4.
37. Понаморенко В. Е. Актуальные вопросы развития правовых основ валютного контроля в ЕАЭС. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
38. Пшеничников А. Г. Залог прав по договору банковского счета: актуальные проблемы и правовое решение // Банковское право. 2017. № 5.
39. Ручкин Р. О. Правовое обеспечение нового механизма финансового оздоровления кредитных организаций, проводимого Банком России с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора // Банковское право. 2018. № 4.
40. Ручкина Г. Ф. Внесудебный порядок взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам: некоторые современные вопросы правоприменения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2019. № 4.
41. Ручкина Г. Ф. Реализация нового механизма санации банков: правовые и организационные аспекты // Банковское право. 2018. № 1.
42. Самигулина А. В. Анализ изменений законодательства в области заключения и исполнения договора банковского вклада // Право и экономика. 2019. № 5.
43. Сарнакова А. В. Новеллы в правовом регулировании операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами // Банковское право. 2018. № 3.
44. Ситник А. А. Надзор и наблюдение за платежными системами: международный подход // Банковское право. 2019. № 3.
45. Ситник А. А. Платежная система Банка России // Lex russica. 2018. № 2.
46. Ситник А. А. Цифровые валюты центральных банков. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
47. Ситник А. А. Цифровые валюты: проблемы правового регулирования. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
48. Сябарева И. Ф. Неостребованные вклады: правовые аспекты проблемы. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
49. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-

03197-7. - Текст: электронный. - URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1091476>

50. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст: электронный. - URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1039295>

51. Тарасенко О. А. Предпринимательская активность Банка России // Актуальные проблемы российского права. 2020. № 6.

52. Тарасенко О. А. Стандартизация деятельности микрофинансовых организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2017. № 8.

53. Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства: учебник. 3-е изд. М., 2021.

54. Токмаков М. А. Соотношение номинального счета и счета эскроу и некоторые особенности их правового регулирования // Банковское право. 2017. № 3.

55. Толмачев И. А. Признаки банкротства кредитных организаций // Российский юридический журнал. 2019. № 2.

56. Турбанов А. В. Саморегулирование и защита прав потребителей банковских услуг // Банковское право. 2020. № 4.

57. Углицких Д. В. Некоторые аспекты наследования денежных сумм, учтенных на депозитном счете нотариуса // Нотариус. 2020. № 6.

58. Федоровская В. В. Правовая природа договора об оказании услуг платежного клиринга // Право и экономика. 2021. № 2.

59. Хоменко Е. Г. О «виртуализации» платежных услуг в национальной платежной системе России // Банковское право. 2020. № 6.

60. Хоменко Е. Г. О развитии электронных платежных инструментов, используемых в банковской деятельности в России и странах ЕАЭС // Банковское право. 2020. № 1.

61. Хоменко Е. Г. От традиционных переводов денежных средств в национальной платежной системе к цифровым: особенности правового регулирования // Предпринимательское право. 2019. № 3.

62. Хрусталева А. В. Исключение риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оператором по переводу электронных денежных средств // Банковское право. 2017. № 1.

63. Цыганов А. А., Языков А. Д. Банковское регулирование, основанное на постоянной посильности платежа для ипотечного заемщика // Банковское право. 2020. № 5.

Учебное издание

Булатова Эльвира Ильдаровна
Дувалова Эльвира Петровна

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебное пособие

Подписано в печать 28.03.2022. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Печать ризографическая
Усл. печ. л. 11,5. Тираж 100 экз. Заказ № 2803/4

Отпечатано с готового оригинал-макета
в типографии «Вестфалика» (ИП Колесов В.Н.)
420111, г.Казань, ул. Московская, д.22. Тел.292-98-92
e-mail: westfalika@inbox.ru
