Российский государственный социальный университет

Машевский

Сергей Николаевич

Проблемы правового регулирования банковских операций в Российской Федерации

## **Дипломная работа**

# студента юридического факультета

# Научный руководитель:

Кандидат юридических наук,

доцент Пашенцев Д.А.

### Москва - 2004

**Содержание**

Введение

Глава 1. Сущность и основные признаки банковских операций

1.1. Понятие банковских операций.

1.2. Лицензирование банковских операций.

Глава 2. Правовое регулирование отдельных видов банковских операций.

2.1. Операции, связанные с институтами банковского вклада и банковского счета.

2.2. Операции, связанные с институтом банковского кредитования.

2.3. Операции с ценными бумагами.

Заключение.

Список использованной литературы.

**Введение**

Большое значение для развития экономики имеет эффективно действующая банковская система, поскольку без банковского кредитования, осуществляемого на взаимно выгодных условиях, предприятия не будут иметь средства, необходимые для расширения и модернизации производства.

Успешность функционирования банковской системы во многом зависит от совершенства банковского законодательства, устанавливающего условия существования и деятельности кредитных учреждений, а также от норм гражданского законодательства, определяющего порядок осуществления банковских операций.

Банковское законодательство Российской Федерации страдает пробелами и недостатками, что проявляется в периодических банковских кризисах и крахах, сказывающихся на экономике в целом. В связи с этим, крайне актуальной задачей представляется изучение современного банковского законодательства, его совершенствование и модернизация.

Одной из важных проблем современного банковского законодательства является проблема правового регулирования банковских операций.

Несомненно, понятие банковских операций является одним из основных понятий современного банковского права. Кроме того, это понятие употребляется в законах, прямо не относящихся к банковской системе и банковской деятельности, в том числе, например, в Уголовном кодексе РФ (ст.172), в Законе «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» (п.6 ст.28) и т.д. Но парадокс заключается в том, что в современном отечественном законодательстве отсутствует официальное определение данного понятия, что на практике может сказаться на снижении эффективности реализации соответствующей законодательной воли.

Общие основы осуществления банковских операций устанавливаются банковским законодательством, но конкретные правила этих операций урегулированы Гражданским кодексом РФ, что несколько осложняет изучение особенностей соответствующего правового регулирования.

В современной правовой литературе неоднократно предпринимались попытки предложить приемлемые определения банковских операций, рассмотреть их сущность и содержание. В этой связи, прежде всего, необходимо отметить труды Г.А. Тосуняна, А.Ю. Викулина, А.М. Экмаляна, О.М. Олейник, Л.Г. Ефимовой и других.[[1]](#footnote-1) Публикации данных авторов послужили важной методологической основой для написания настоящей дипломной работы.

Также в работе использованы научные публикации, посвященные особенностям правового регулирования отдельных, наиболее значимых видов банковских операций.[[2]](#footnote-2)

Важным источником работы стало банковское законодательство Российской Федерации, в первую очередь, федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном Банке РФ (Банке России)», «О валютном регулировании и валютном контроле», а также Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, другие нормативные акты.

***Цель работы*** – проанализировать особенности правового регулирования банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***Задачи работы*:**

* рассмотреть сущность понятия «банковские операции»;
* выявить соотношение понятий банковские операции и банковская деятельность;
* уточнить, какие виды банковских операций предусмотрены действующим законодательством РФ;
* проанализировать особенности правового регулирования приема вкладов, выдачи кредитов, а также операций кредитных учреждений с ценными бумагами.

**Структура работы** определяется логикой поставленных задач. Дипломная работа состоит из введения, двух глав, разделенных на параграфы, заключения и списка использованной литературы.

**Глава I. Сущность и основные признаки банковских операций**

**1.1. Понятие банковских операций**

Понятие банковских операций, которое является одним из основных в системе понятий банковского права, в официальных законодательных документах не зафиксировано. Это представляется серьезным пробелом, поскольку «отношения, возникающие по поводу таких операций, составляют суть, сердцевину банковской деятельности и определяющим образом влияют на предмет правового регулирования банковского законодательства…»[[3]](#footnote-3)

Из анализа законодательства следует, что банковские операции являются сделками кредитных организаций. Об этом говорит ст.5 Закона о банках и банковской деятельности, в названии которой употреблено выражение «банковские операции и другие сделки кредитной организации». Но данная статья подразделяет все сделки, которые вправе осуществлять кредитные организации, на три группы: банковские операции; сделки, которые кредитная организация вправе осуществлять помимо банковских операций; иные сделки, которые кредитная организация вправе осуществлять в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии со ст.153 ГК РФ, сделки – это действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Банковские операции являются сделками, которые кредитные организации осуществляют в соответствии с принципом исключительной правоспособности.

Анализ данных положений позволил Г.Тосуняну и его соавторам сформулировать следующее определение: «Банковские операции – это сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России (его учреждениями) в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни, на основании:

для кредитных организаций Закона о банках и лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

для Банка России (его учреждения) – Закона о Банке России.

Правила осуществления данного вида сделок являются обязательными для кредитных организаций и устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.»[[4]](#footnote-4)

Из данного определения следует, что субъектами банковских операций являются кредитные учреждения, имеющие соответствующую лицензию, и Банк России.

Объектами банковских операций могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

В соответствии со ст.5 Закона о банках и банковской деятельности, к банковским операциям относятся:

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

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

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

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

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

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

В статье также указано, что кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Таким образом, данные сделки по смыслу закона не считаются банковскими операциями. С другой стороны, анализ данной статьи закона позволил О.Олейник сделать вывод, что законодатель не разграничивает понятия сделка и операция и употребляет их как тождественные.[[5]](#footnote-5)

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются

Банком России в соответствии с федеральными законами.

Закон о Центральном Банке (Банке России) определяет список банковских операций для Центробанка. В соответствии со ст.45, Центробанк имеет право осуществлять следующие операции:

1) представлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

4) покупать и продавать облигации, депозитарные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

8) выдавать гарантии и поручительства;

9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

11) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

12) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

В соответствии с данным законом, Банк России вправе осуществлять операции на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Таким образом, банковское законодательство Российской Федерации предусматривает определенный фиксированный набор банковских операций, которые разрешено осуществлять коммерческим банкам и Банку России.

Понятие банковских операций неразрывно связано с понятием банковской деятельности.

Что касается банковской деятельности, то в современном отечественном законодательстве и официальных источниках ее определение отсутствует. Но в учебной литературе неоднократно предпринимались попытки сформулировать данное определение, что крайне важно не только в теоретическом, но и в практическом плане, потому что наличие такого “пробела тормозит работу по дальнейшему совершенствованию банковского законодательства... и затрудняет правоприменение соответствующих положений... законодательных актов.”[[6]](#footnote-6)

На основе обстоятельного анализа в работе коллектива авторов дается такое определение: “В российском законодательстве под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленная на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленная ими) на основании: для Банка России и его учреждений - Закона о банке России; для кредитных организаций - специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством”.[[7]](#footnote-7) Как видим, данное определение содержит указание на некоторые специфические черты, присущие современной банковской системе и банковскому праву (например, получение лицензии и наличие государственной регистрации).

Несколько иное определение предлагает О.Олейник, которая понимает под банковской деятельностью совокупность постоянно или систематически осуществляемых по поводу денег и иных финансовых инструментов операций разных видов, объединенных общей целью.[[8]](#footnote-8)

Д.А. Пашенцев предлагает еще более упрощенное определение банковской деятельности как предпринимательской деятельности кредитных учреждений, направленной на систематическое осуществление банковских операций.[[9]](#footnote-9)

При этом необходимо учитывать, что совокупность банковских операций преобразуется в деятельность при наличии определенных признаков: системность осуществления операций, постоянство и длительность их осуществления, целенаправленность всех операций, вместе взятых.[[10]](#footnote-10) Таким образом, разовое осуществление одной или нескольких банковских операций еще нельзя считать банковской деятельностью.

Взаимосвязь банковской деятельности и банковских операций определяется таким понятием, как функции банков.

Функции банков - это их основные задачи, то, для чего банки созданы. Функции банков имеют экономическую природу и сводятся к следующим основным моментам:

1) мобилизация временно свободных денежных средств и размещение их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности в форме кредитования государства, юридических и физических лиц;

2) осуществление финансовых расчетов и формирование платежной системы государства;

3) осуществление денежной эмиссии в банкнотной и депозитной формах;

4) осуществление функций профессионального участника рынка ценных бумаг путем выпуска и размещения фондовых ценностей;

5) осуществление консультационных услуг по финансовым и экономическим вопросам путем сбора, анализа и распространения соответствующей информации.[[11]](#footnote-11)

Реализация этих функций является целью банковской деятельности и производится посредством определенного набора банковских операций, устанавливаемого законодательством.

Завершая анализ понятия и сущности банковских операций, нельзя не упомянуть о том, что банковские операции обладают следующими важными качествами:

* носят длящийся характер, то есть осуществляются постоянно без временного ограничения;
* участники правоотношений (субъекты операций) находятся в неравном юридическом положении;
* в значительной степени обладают свойством доверительности, начиная с выбора банка и заканчивая трастовыми сделками;
* осуществляются по стандартным правилам, в том числе и в международных масштабах;
* в силу последнего нуждаются в единстве правового регулирования как на уровне национального законодательства, так и на уровне локальных актов банков.[[12]](#footnote-12)

Понятие банковских операций необходимо отличать от понятия банковских услуг. Банковские услуги выполняют сопутствующие по отношению к банковским операциям функции, делают эти операции более удобными для банков или их клиентов, создают предпосылки для достижения желаемого результата с наименьшими издержками. Банковские услуги определяются как комплексная деятельность банка по созданию оптимальных условий для привлечения временно свободных ресурсов и по удовлетворению потребностей клиента при проведении банковских операций, направленная на получение прибыли.[[13]](#footnote-13)

Таким образом, банковские операции – это систематически проводимые по особым правилам сделки кредитных организаций, обладающие специфическими чертами и направленные на реализацию функций банков. Набор банковских операций для коммерческих банков и для Банка России предусмотрен соответствующим законодательством.

**1.2. Лицензирование банковских операций**

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 24 декабря 1995 г. «О лицензировании отдельных видов деятельности» отдельные виды деятельности в Российской Федерации осуществляются на основании лицензии – специального разрешения органов, уполномоченных на ведение лицензирования. Банковские операции относятся к таким видам деятельности, для осуществления которых требуется лицензия. Об этом свидетельствует ст.13 Закона о банках и банковской деятельности: «Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.» Данное положение подтверждает и ст.12 закона: «Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России».

Непременным условием для получения лицензии на проведение банковских операций является государственная регистрация кредитной организации (ст.12).

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

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

Таким образом, лицензия на осуществление банковских операций - это специальное разрешение Банка России на осуществление банковских операций в форме официального документа, удостоверяющего с соблюдением установленной Банком России формы право кредитной организации на осуществление указанных в нем банковских операций, без ограничения сроков действия такого документа.[[14]](#footnote-14)

В настоящее время Банком России выдается восемь основных видов лицензий на осуществление банковских операций:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
* лицензия на осуществление банковских операция со средствами в рублях и иностранной валюте;
* лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях;
* лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
* генеральная лицензия;
* лицензия на осуществление банковского клиринга;
* лицензия на осуществление инкассации.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без соответствующей лицензии влечет за собой юридическую ответственность. Законодательство предусматривает взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Осуществление банковской деятельности без соответствующей лицензии влечет за собой и уголовную ответственность. В соответствии со ст.172 УК РФ, осуществление банковской деятельности (банковских операций) без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна, или с нарушением условий лицензирования, в случаях, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается штрафом в размере от пятисот до восьмисот минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до восьми месяцев либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового.

В соответствии с частью 2 данной статьи, то же деяние, совершенное организованной группой, либо сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере, либо совершенное лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или незаконное предпринимательство, наказывается лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

Как отмечалось выше, правом выдавать лицензии на осуществление банковских операций наделен Центральный Банк РФ. В соответствии с параграфом 6 ст.4 Закона о Центральном Банке выдача лицензий коммерческим банкам и отзыв данных лицензий входят в число функций Банка России.

Для осуществления государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация представляет в Банк России следующие документы:

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

2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав;

4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

5) свидетельство об уплате государственной пошлины;

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

7) декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные органами Государственной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет, а также о наличии (отсутствии) судимости.

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

В случае положительного решения о государственной регистрации кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций Банк России выдает кредитной организации в трехдневный срок после предъявления документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации. После получения лицензии кредитная организация имеет право приступить к осуществлению банковских операций в соответствии с выданной лицензией.

Отказ в выдаче лицензии, как и отказ в государственной регистрации кредитной организации, может осуществляться только по основаниям, перечисленным в ст.16 Закона о банках и банковской деятельности:

1) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера.

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской

Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Определенную специфику имеет лицензирование банковских операций филиалов иностранных банков, желающих осуществлять свою деятельность на территории Российской Федерации. В этом случае, как указано в ст.17 Закона о банках и банковской деятельности, соответствующие иностранные юридические лица предоставляют дополнительные документы:

1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации или об открытии филиала банка;

2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;

3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Законодательство также предусматривает возможные случаи отзыва лицензии у кредитной организации. В соответствии со ст.20 Закона о банках и банковской деятельности Банк России может отозвать лицензию на осуществление банковских операций в следующих случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установления фактов недостоверности отчетных данных;

4) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;

5) неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

6) неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, являющегося основанием для подачи заявления о возбуждении в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, кроме предусмотренных Федеральным законом, не допускается.

Отзыв лицензии является действенной мерой, строгой санкцией, применяемой Центральным Банком за грубые нарушения банковского законодательства. Но, по мнению Я.А Гейвандова, действующим законодательством «предусмотрены по существу две формы санкций, связанных с осуществлением кредитными организациями банковских операций, - это временное ограничение на срок до 6 месяцев либо полный запрет (на срок до года) на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций».[[15]](#footnote-15)

В случае менее значительных нарушений применяется ограничение банковских операций. Полный запрет на осуществление банковских операций на срок до года может иметь место в следующих случаях: невыполнение кредитными организациями в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, реальная угроза интересам кредиторов (вкладчиков), возникшая в результате допущенных кредитной организацией нарушений или совершаемых ею банковских операций.[[16]](#footnote-16) Таким образом, отзыв лицензии на совершение банковских операций является исключительной мерой, следующей за иными мерами предупредительного воздействия, но он не означает ликвидации кредитной организации как юридического лица.

Следовательно, банковские операции являются деятельностью, которая в соответствии с законодательством подлежит обязательному лицензированию. Лицензирование осуществляется Банком России.

Осуществление банковских операций без надлежащей лицензии влечет за собой юридическую ответственность.

**Глава 2. Правовое регулирование отдельных видов банковских операций**

**2.1. Операции, связанные с институтами банковского вклада и банковского счета**

Среди значительного количества банковских операций, предусмотренных действующим законодательством, можно выделить несколько традиционных, исторически сложившихся и в то же время наиболее типичных для деятельности кредитных учреждений.

Одной из таких операций является прием вкладов. В большинстве развитых стран прием банковских вкладов подвергается достаточно жесткой регламентации, поскольку данная операция затрагивает интересы большого количества вкладчиков и в случае банковского краха невыплата вкладов может подорвать доверие ко всей банковской системе страны и привести к глубокому кризису в экономике.

В Российской Федерации вопросы, связанные с банковскими вкладами, урегулированы не только Законом о банках и банковской деятельности, но и Гражданским кодексом. Вкладом признаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. По вкладам банк выплачивает установленные проценты в порядке, предусмотренном договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии с Гражданским кодексом РФ, признается публичным договором. Это означает, что банки, принимающие вклады, должны принимать их у каждого, кто к ним обратится, и не могут оказывать предпочтение одному лицу перед другим (Ст.426 ГК РФ).

Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять размер процентов, за исключением случаев, когда это предусмотрено договором с вкладчиком или федеральными законами.

Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России. Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Прием вкладов всегда оставался одной из основных банковских операций, важным средством аккумулирования средств. При анализе законодательных норм относительно вкладов необходимо учитывать наличие трех важнейших составляющих: срок вклада, размер процентов по вкладу, гарантии возврата вклада. Относительно срока вкладов можно сказать, что банк наиболее заинтересован в срочных вкладах, причем с максимально длительным сроком. Вкладчик, напротив, обычно желает иметь возможность изъять свои средства в любой момент. Относительно размера процентов интересы также противоположны: чем больше проценты, тем это менее выгодно банку и более выгодно вкладчику, и, соответственно, наоборот. В результате банки обычно предлагают более высокие проценты по срочным вкладам по сравнению с вкладами до востребования. В любом случае размер процентов определяется договором банковского вклада. Процент по срочным вкладам не может меняться до окончания срока вклада, по вкладам до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (Ст. 838 ГК РФ).

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором. (Ст.37 Закона о банках и банковской деятельности).

Современное законодательство знает два вида вкладов - срочные и до востребования. Вклады до востребования подлежат возврату по первому требованию, срочные вклады принимаются на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

Отдельные положения законодательства о банковских вкладов нарушают конституционные права граждан. Так, Конституционный Суд РФ признал неконституционной ч.2. ст.29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» об изменении процентной ставки по срочным вкладам граждан как позволяющую банку в одностороннем порядке произвольно снижать ее на основе договора без соответствующего федерального закона[[17]](#footnote-17).

Что касается гарантий возврата вкладов, то на сегодня это обязательный элемент банковского законодательства. Во многих странах данный вопрос решается путем обязательного страхования вкладов. Например, в США банк, не застрахованный в Федеральной корпорации страхования вкладов, не получает лицензию, разрешающую прием вкладов. При таком страховании любое юридическое или физическое лицо, помещая деньги в банк, может в любой момент получить их обратно независимо от финансового положения банка.[[18]](#footnote-18) С общественной точки зрения государственная гарантия банковских вкладов выгодна, так как она защищает имущество мелких вкладчиков, тем самым обеспечивая стабильность банковской системы в целом.

Современное российское законодательство в данном вопросе далеко от совершенства. В соответствии со ст.39 Закона о банках и банковской деятельности, банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Сохранность и возврат вкладов физических лиц в банках, созданных государством, и банках, в уставном капитале которых государству принадлежит более 50 процентов голосующих акций (долей), гарантируются государством в порядке, предусмотренном федеральными законами.

## Одним из действенных механизмов обеспечения возврата банковских вкладов является их страхование.

Необходимость создания системы страхования вкладов ни у кого не вызывает сомнений. В последнее время отмечается рост депозитов физических лиц, за последние два года они выросли в 2,2 раза и составили на начало 2004г. свыше 1,5 трлн. руб. Вместе с тем, остается стабильным спрос населения на наличную иностранную волюту, которая также используется в качестве средства сбережения. Прирост наличной иностранной валюты на руках у населения составил в 2003г. 8,3 млрд. долларов[[19]](#footnote-19).

Еще в 2001г. Правительство России объявило закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» приоритетным для проведения банковской реформы, но его принятие неоднократно откладывалось по просьбе того же правительства. В целом, принятию данного закона, над которым велась работа в течение десятилетия, откладывалось в связи с необходимостью подготовки психологических предпосылок для его принятия в банкирской среде[[20]](#footnote-20).

Система страхования вкладов установлена Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003г. №117-ФЗ.

Данный Федеральный закон установил правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам. Он регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Необходимость принятия Закона о страховании вкладов подтверждалась всем мировым и отечественным опытом развития банковской системы. Целями закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов.

Важное принципиальное значение для системы страхования вкладов имеет установление ее основных принципов.

В соответствии в Законом (ст.3), основными принципами системы страхования вкладов являются:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

При этом участниками системы страхования вкладов признаются вкладчики, банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, Агентство и Банк России.

В соответствии с Федеральным законом, подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 Федерального закона.

В соответствии с Федеральным законом, не подлежат страхованию следующие денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов осуществляется в силу закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков.

Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

Законодательство о страховании вкладов налагает на банки определенные обязанности. В частности, банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства.

Закон, наряду с обязанностями банков, устанавливает права их вкладчиков. Вкладчики имеют право:

1) получать возмещение по вкладам в установленном законом порядке;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Основанием для получения возмещения по вкладам является страховой случай. Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет.

Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 100 000 рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Если страховой случай наступает в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Система страхования банковских вкладов еще не начала эффективно работать. Остается надеяться, что она оправдает ожидания и повысит надежность и привлекательность банковских вкладов для населения.

С институтом банковского вклада достаточно тесно связан институт банковского счета, что позволяет рассматривать их в рамках одного параграфа.

Институт банковского счета регламентируется нормативно-правовыми актами, принадлежащими к различным отраслям законодательства. Следовательно, институт банковского счета является комплексным по своей правовой природе.[[21]](#footnote-21)

В то же время, банковский счет является формой предпринимательской деятельности банка и позволяет банку привлекать и использовать средства клиентов.

Институт банковского счета включает в себя не только совокупность правовых норм, регламентирующих содержание и цели банковского счета, связанные с ним права и обязанности, но и договор банковского счета.

Договор банковского счета – это договор, в соответствии с которым банк обязуется принимать и зачислять на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст.845 ГК РФ).

Договор банковского счета является публично-правовым договором. Поэтому существует обязанность банка открывать счета всем, кто обратится по поводу открытия счета на объявленных банком условиях.

Кроме того, у банков существует обязанность сообщать налоговым органам по месту регистрации владельцев счетов сведения об открытых счетах в течение пяти дней после открытия.

В сложившейся правовой практике открытие счета в банке является обязательным для получения свидетельства о государственной регистрации предприятия.

Именно обязанность предпринимателей и юридических лиц хранить свои денежные средства в банке способствовала значительному развитию института банковского счета в последнее время.

В настоящее время существует несколько видов счетов: расчетный счет (счет для осуществления предпринимательской деятельности); текущий счет (счет для финансирования некоммерческих юридических лиц и других структур, не занимающихся предпринимательской деятельностью); бюджетный счет (этот счет открывается предприятиям и организациям при выделении им денежных средств из федерального или местного бюджета для осуществления определенных видов деятельности) и т.д.

Для открытия банковского счета требуется предоставление следующих документов:

* заявление на открытие счета;
* документ о государственной регистрации предприятия;
* копия утвержденного устава;
* карточка с образцами подписей и оттиском печати.

Банковский счет является необходимой предпосылкой для осуществления безналичных расчетов и открывается для осуществления определенных операций. В соответствии со ст.845 и 854 ГК РФ, все операции по счету производятся по инициативе и на основании распоряжения клиента. Правила проведения этих операций регламентированы как на законодательном уровне, так и на уровне банковских обычаев и конкретных договоров (но в пределах действующего законодательства).

Операции по счету осуществляются в пределах денежных средств клиента, находящихся на счету, за исключением случаев кредитования счета.

Договор банковского счета является возмездным, если не предусматривает иного. Клиент оплачивает расходы банка по совершению операций по счету. В то же время, банк выплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете. Как правило, они равны процентам по депозитам до востребования, выплачиваемым этим банком, но в договоре может быть предусмотрено и иное.

Таким образом, операции по приему банковских вкладов и по открытию счетов занимают важное место в банковской деятельности и достаточно подробно регулируются законодательством. Вместе с тем, такое регулирование не всегда оказывается достаточно эффективно, особенно в таком вопросе, как выдача вкладов вкладчикам. Тем не менее, принятие закона о страховании вкладов дает надежду на повышение надежность банковских вкладов как одной из основных банковских операций, а также банковской системы, в целом, что должно положительно сказаться на развитии экономики страны.

**2.2. Операции, связанные с институтом банковского кредитования**

Кредитование, то есть выдача кредитов и ссуд под проценты, является основным средством получения прибыли для кредитных организаций. Будучи выгодной, данная операция, в то же время, является достаточно рискованной, так как существует определенный риск невозвращения взятого кредита. Все это учитывается при правовом регулировании данной операции.

Также следует учитывать, что кредитование отражает сущность банка, раскрывает механизм его деятельности. Как отмечает Д.Сапрыкин, «Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Особенность банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал. Это означает, что предоставленные взаймы денежные средства не просто должны совершать круговращение в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной юридической точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости».[[22]](#footnote-22)

Банковское кредитование также рассматривается законодательством как главная функция и один из квалифицирующих признаков банка, и потому предполагает обязательное лицензирование.[[23]](#footnote-23)

Основным законодательным актом, содержащим правовые нормы о банковском кредитовании, является Гражданский кодекс РФ (ст.819-821, а также статьи о договоре займа 807-819). Также нормы, посвященные банковскому кредитованию, содержатся в Законе о банках и банковской деятельности и Законе о Центральном банке РФ.

Несмотря на наличие соответствующих законодательных норм и большого количества подзаконных нормативных актов, посвященных вопросам банковского кредитования, процесс реального кредитования в каждом конкретном банке регулируется в основном локальными правовыми актами, к числу которых относятся, прежде всего, Правила кредитования данного банка, Положение о кредитном комитете, должностные инструкции соответствующих работников коммерческого банка.[[24]](#footnote-24)

При выдаче кредита заключается кредитный договор. В соответствии с ГК РФ (п.1. ст.819) по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Ст. 820 ГК РФ предусматривает письменную форму кредитного договора, отсутствие которой делает договор ничтожным.

Договор банковского кредита имеет некоторые существенные отличия по сравнению с договором займа. Так, договор кредита является консенсуальным, то есть права и обязанности по нему возникают с момента достижения соглашения, а не с момента предоставления денег. Это повышает степень планируемости и предсказуемости предпринимательской деятельности, поскольку предприниматель, подписав с банком соответствующий договор, вправе требовать предоставления надлежащих денежных средств.

Тем не менее, с. 821 ГК РФ дает банку право отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредита полностью или частично при наличии оснований, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Одним из таких оснований может являться неплатежеспособность заемщика, а также предоставление им недостоверной информации.

Важное значение имеет установление правового механизма возврата кредитов. Это связано с тем, что банк, выдавая кредит, рискует не только своими средствами, но и привлеченными средствами, то есть средствами вкладчиков.

Ст.33 Закона о банках и банковской деятельности посвящена способам обеспечения возврата кредитов. В соответствии с данной статьей, кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

В соответствии с Законом о Центральном Банке РФ (ст.61), Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им обязательные нормативы, в том числе максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного кредитора.

При этом максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от собственных средств кредитной организации.

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

В соответствии со ст.64 Закона о Центральном Банке максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском считается объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5-процентов собственных средств кредитной организации.

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

Статья 65 Закона говорит, что максимальный размер риска на одного кредитора кредитной организации устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов и собственных средств кредитной организации.

Выдача кредитов за счет привлеченных средств является исключительной прерогативой кредитных организаций, осуществляемой на основании лицензии Центрального банка. Из этого следует, что юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, не вправе осуществлять кредитование за счет привлеченных средств.

В этой связи необходимо отличать банковское кредитование от коммерческого кредитования. Банковское кредитование находится в сфере преимущественно публично-правовых отношений, в то время, как коммерческое кредитование составляет предмет регулирования частно-правовых отношений. Банковское кредитование является систематически осуществляемой и возмездной деятельностью. Этих признаков может не иметь коммерческое кредитование.

В соответствии со ст.819 ГК РФ, банковское кредитование осуществляется путем передачи денежных средств. Обычно такая передача осуществляется в безналичной форме, но в некоторых случаях возможно и предоставление кредита наличными.

Основой для предоставления банковского кредита является кредитный договор, который заключается с соблюдением определенных требований в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется уплатить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст.819 ГК РФ).

Статья 821 ГК РФ предусматривает, что кредитор вправе 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.

В свою очередь, заемщик имеет право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного законом срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Кредитный договор является возмездным и взаимно обязывающим.

Возмездность банковского кредитования означает уплату процентов за пользование денежными средствами. При этом выделяются два вида процентов – проценты за пользование кредитом и штрафные проценты, взимаемые в случае несвоевременного возврата кредита и представляющие собой вид неустойки.

В соответствии со ст.34 ГК РФ, кредит должен быть возвращен. Кредитная организация может предпринять все предусмотренные законодательством меры по возврату кредита. В частности, она вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не возвращающих кредит в установленные сроки и тем самым не выполняющие взятые на себя обязательства.

В связи с тем, что всегда возможны потери выданных кредитов, законодательство предусматривает создание резервов по выданным кредитам. Требования к такому резервированию средств сформулированы в письме Банка России «О порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам».[[25]](#footnote-25) В соответствии с данным документом, в основе оценки выданных ссуд и классификации кредитных рисков лежат такие факторы, как наличие обеспечения и число дней просрочки возврата ссуды. В соответствии с данными критериями, все ссуды делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные. Кроме того, ссуды делятся на стандартные, нестандартные, сомнительные, опасные и безнадежные.

Коммерческие банки в обязательном порядке формируют резервы на случай возможных потерь по ссудам в размере от 2 до 100% в зависимости от категории выданной ссуды.

Возможные потери в процессе банковского кредитования позволяют поставить вопрос о необходимости обеспечения обязательств по возврату кредитов. В соответствии со ст. 329 ГК РФ, исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией, удержанием имущества должника и иными способами, предусмотренными законом или договором. Также на практике используются различные схемы, связанные со страхованием выданных кредитов.

Все эти способы обеспечения обязательств используются при проведении банковских операций, связанных с предоставлением кредитов.

Таким образом, существующее на данный момент правовое регулирование банковского кредитования не способствует развитию долгосрочного кредитования, что негативно отражается на развитии промышленности, а также в сфере ипотеки. Только стимулирование долгосрочного кредитования будет способствовать успешному развитию производственной сферы и помогать решать жилищные проблемы населения.

**2.3. Операции с ценными бумагами и валютные операции банков**

Значительное место среди банковских операций занимают операции с ценными бумагами, так как ценные бумаги являются в современных условиях важным финансовым инструментом.

Ценной бумагой, в соответствии с Гражданским кодексом РФ (п.1 ст.142) является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

К ценным бумагам в отечественном законодательстве относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст.143 ГК РФ).

Ценные бумаги делятся на именные, ордерные и на предъявителя. Особенностью ценных бумаг является необходимость соблюдения установленной формы и наличие обязательных реквизитов.

В соответствии со ст. 6 Закона о банках и банковской деятельности, 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.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитной организацией, производится в соответствии с правилами, которые устанавливает для профессиональных участников рынка ценных бумаг Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

Банки могут выступать на рынке ценных бумаг в качестве брокеров и дилеров.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», брокерской деятельностью признается совершение гражданско- правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре (ст.3).

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли - продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Важное место среди банковских операций занимает деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Под деятельностью по управлению ценными бумагами признается осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:

1) ценными бумагами;

2) денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;

3) денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Также банки могут заниматься клиринговой деятельностью.

Клиринговая деятельность - это деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним (ст.6 Закона о рынке ценных бумаг).

Банковские операции с ценными бумагами имеют определенную специфику, связанную с несовершенством законодательства о ценных бумагах. Как отмечается в работе американских авторов, «Негибкое определение ценной бумаги естественно приводит к более жесткому режиму регулирования рынка ценных бумаг, что, в свою очередь, практически не оставляет свободы для судов и государственных органов при применении зконодательства к новым формам ценных бумаг, требующим единообразного подхода.»[[26]](#footnote-26)

В условиях рыночной экономики важное значение имеет и правовое регулирование валютных операций банков. Особенности такого регулирования во многом определяются рядом понятий: валюта, иностранная валюта и валютные ценности.

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», понятие валюта Российской Федерации означает:

а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты;

б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;

в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

Под иностранной валютой понимаются:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Понятие «валютные ценности» включает в себя следующие элементы:

а) иностранная валюта;

б) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, - платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

в) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

г) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

В соответствии с п.7 ст. 1 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, понятие «валютные операции» включает в себя:

а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

б) ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов;

г) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям законодательство относит:

а) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно- импортных операций на срок не более 90 дней;

б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации.

Понятие "валютные операции, связанные с движением капитала" включает в себя:

а) прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

б) портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;

в) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

г) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

д) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

е) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Важность валютных операция для экономики страны обуславливает необходимость эффективного механизма валютного регулирования. Такое регулирование заключается, как правило, в установлении механизма валютных ограничений и валютном контроле.[[27]](#footnote-27)

Валютное регулирование можно рассматривать как комплекс мер, направленных на установление определенного порядка проведения операций с валютой. Оно предполагает, в первую очередь, установление правил банковского обслуживания клиентов по поводу валюты.

К числу объектов валютного регулирования относится, в первую очередь, иностранная валюта. В Российскую Федерацию иностранная валюта попадает путем официального ввоза. Правом на ввоз иностранной валюты обладают только уполномоченные банки, имеющие генеральные валютные лицензии, а также физические лица.

Ценные бумаги в иностранной валюте – это платежные документы, фондовые ценности, и т.д., выраженные в иностранной валюте. Это могут быть чеки, векселя, аккредитивы, платежные поручения, акции, облигации и т.д. Ввоз ценных бумаг на территорию РФ осуществляется также уполномоченными банками.

Основным органом валютного регулирования в РФ является Центральный банк.

Центральный банк, в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле (ст. 9),

а) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;

в) проводит все виды валютных операций;

г) устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации;

д) устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации;

е) устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

ж) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;

з) готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам;

и) выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Таким образом, Центральный банк РФ является основным органом валютного регулирования и валютного контроля. Банковские операции с валютой производятся по правилам, устанавливаемым Банком России, с учетом требований, изложенных в издаваемых им нормативных документах.

Подводя итог, можно отметить, что операции с ценными бумагами и валютными ценностями относятся к числу тех операций, которые направлены на реализацию основных функций кредитных организаций. Важность данных операций для экономики страны определяет их достаточно жесткое правовое регулирование, в том числе существование специальных законов.

Среди значительного количества банковских операций, предусмотренных действующим законодательством, можно выделить несколько традиционных, исторически сложившихся и в то же время наиболее типичных для деятельности кредитных учреждений.

Одной из таких операций является прием вкладов. В большинстве развитых стран прием банковских вкладов подвергается достаточно жесткой регламентации, поскольку данная операция затрагивает интересы большого количества вкладчиков и в случае банковского краха невыплата вкладов может подорвать доверие ко всей банковской системе страны и привести к глубокому кризису в экономике. Также важное значение для развития экономики страны имеет банковское кредитование, которое должно помогать развитию производства, других общественно важных сфер экономики.

**Заключение**

Правовое регулирование банковских операций в современных условиях имеет большое значение для совершенствования банковской деятельности, создания стабильной и эффективной банковской системы в Российской Федерации, которая, в свою очередь, наряду с развитием производства приведет к стабилизации всей финансовой и экономической системы страны.

Банковские операции – это сделки, постоянно осуществляемые кредитными организациями на основе специальных лицензий и по специальным правилам. Банковские операции являются практической реализацией функций банков, которые имеют экономическую природу. Перечень банковских операций установлен федеральным законодательством.

Законодательство предполагает обязательное лицензирование банковских операций и устанавливает ответственность вплоть до уголовной за их осуществления без соответствующей лицензии. Лицензированием банковских операций занимается, в соответствии с законодательством, Центральный банк РФ.

Среди значительного количества банковских операций, предусмотренных действующим законодательством, можно выделить несколько традиционных, исторически сложившихся и в то же время наиболее типичных для деятельности кредитных учреждений.

Одной из таких операций является прием вкладов. В большинстве развитых стран прием банковских вкладов подвергается достаточно жесткой регламентации, поскольку данная операция затрагивает интересы большого количества вкладчиков и в случае банковского краха невыплата вкладов может подорвать доверие ко всей банковской системе страны и привести к глубокому кризису в экономике. В США, например, широко применяется страхование банковских вкладов. В России закон о страховании банковских вкладов принят, но на практике эффективный механизм страхования вкладов в настоящее время пока еще не создан. Остается надеяться, что реализация принятого закона будет эффективной. В этом случае следует ожидать роста вкладов населения в банки в результате повышения надежности банковской системы, что должно позитивно сказаться на развитии экономики страны.

Банковское кредитование является не только крайне выгодной для банков операцией, но и составляет основу банковского бизнеса. В связи с этим, банковское кредитование рассматривается законодательством как главная функция и один из квалифицирующих признаков банка. В связи с этим, Центральный банк предполагает обязательное резервирование средств коммерческими банками в зависимости от размера выданного кредита и степени риска его невозвращения.

В современной ситуации преобладает краткосрочное кредитование под достаточно высокие проценты. В перспективе банковское законодательство должно ориентировать кредитные организации на активное развитие долгосрочного кредитования промышленности, что будет способствовать ее модернизации, а также на становление системы ипотечного кредитования для решения жилищных проблем населения страны.

Значительное место среди банковских операций занимают операции с ценными бумагами: акциями, облигациями, векселями, депозитными сертификатами и т.д., так как ценные бумаги являются в современных условиях важным финансовым инструментом. В этом случае к банкам применяются те же правила, что и к другим профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Кредитные организации имеют право осуществлять операции и с валютой и валютными ценностями, в том числе драгоценными металлами и драгоценными камнями. Правила проведения таких операций также устанавливаются специальным законодательством.

Таким образом, законодательство Российской Федерации предусматривает возможность осуществления достаточно большого количества банковских операций, которые производятся на основе специальных лицензий и осуществляются по специальным правилам. Вместе с тем, соответствующее правовое регулирование не свободно от пробелов и недостатков, которые проявляются как в законодательстве, так и в практике его применения.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1.//Собрание законодательства РФ (Далее – СЗ РФ), 1994. №32, ст.3301.
3. Гражданский кодекс РФ. Часть 2.//Российская газета, 1996, 6,7,8 февраля.
4. Уголовный кодекс РФ.//СЗ РФ, 1996, №25, ст.2954.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (С изменениями и дополнениями от 10 января 2003г.).
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 г. № 17-ФЗ. (С изменениями и дополнениями от 19 июня 2001 г.)//Собрание законодательства РФ, 1996, №6.
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.
8. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».//Российская газета, 1992, 4 ноября.
9. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003г. №117-ФЗ.

Постановление Конституционного Суда РФ от 3 июля 2001г. №10-П //Собрание законодательства РФ. 2001. №29. Ст.3058.

Аркадов Г.С. Страхование вкладов: правовые проблемы// Актуальные проблемы банковского права. М., 2004.

Батлер У., Гаши-Батлер М. Корпорации и ценные бумаги по праву России и США. М., 2001.

Банковское право. Особенная часть. Часть 1./Под ред. Г.А. Тосуняна. - М., 2001.

Банковское право. Особенная часть. Часть 2.,Под ред. Г.А. Тосуняна. - М., 2002.

Войкин Д. К вопросу о правовой природе валютного регулирования и валютного контроля.//Право и жизнь, 2002, №42.

Гейвандов Я.А. Центральный Банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия. М., 1997.

Голубев С. Центральный банк как орган надзора за банковской деятельностью в России. //Право и жизнь, 2002, №27.

Он же. Санкции, применяемые Центральным банком РФ за нарушение банковского законодательства.// Право и жизнь, 2002, №27.

Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: понятие, предмет, система.//Государство и право, 2000, №2, с.77.

Ефимова Л.Г. Банковские операции: проблемы теории и практики.//Бизнес и банки, 1994, №9.

Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное пособие. М., 1994.

1. Олейник О.М. Банковский счет: законодательство и практика.//Закон, 2003, №1.
2. Она же. Правовое регулирование банковского кредитования//Закон, 2004, №2.
3. Она же. Основы банковского права. Курс лекций. М.: Юрист, 1999.
4. Она же. О назначении и сущности кредитного договора.//Бизнес и банки, 1996, №48.

Она же. Теоретические основы банковского права (гражданско-правовые и хозяйственно-правовые аспекты). Автореф. дисс... доктора юрид. наук. М.: МГЮА, 1998.

1. Пашенцев Д.А. Банковское право США. М., 1999.
2. Пашенцев Д.А. Основные понятия банковского права: Учебно-методическое пособие. М., 2001.
3. Правовое регулирование банковской деятельности./Под ред. проф. Е.А. Суханова. М., 1997.
4. Сапрыкин Д. Сущность банка с позиций его исторического развития.//Право и жизнь, 2000, №25.

Тосунян Г., Викулин А., Экмалян А. Банковское право. Общая часть. М.: Юрист, 1999.

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Реструктуризация кредитных организаций. М.: Дело, 2002.

1. Ефимова Л.Г. Банковские операции: проблемы теории и практики.//Бизнес и банки, 1994, №9; Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1999; Тосунян Г., Викулин А., Экмалян А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 1999 и др. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское право. Особенная часть. Часть 1. М., 2001; Олейник О.М. Банковский счет: законодательство и практика.//Закон, 1997, №1; Она же. Правовое регулирование банковского кредитования//Закон, 1997, №2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Тосунян Г., Викулин А., Экмалян А. Банковское право. Общая часть. М., 1999, с.199. [↑](#footnote-ref-3)
4. Тосунян Г. Викулин А. Экмалян А. Банковское право. Общая часть. М., 1999, с.206. [↑](#footnote-ref-4)
5. Олейник О.М. Основы банковского права. М., 1999, с.22. [↑](#footnote-ref-5)
6. Тосунян Г.А. Викулин А.Ю. Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 1999, с.221. [↑](#footnote-ref-6)
7. Тосунян Г.А. Викулин А.Ю. Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 1999, с.227. [↑](#footnote-ref-7)
8. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1999, с.27. [↑](#footnote-ref-8)
9. Пашенцев Д.А. Основные понятия банковского права: Учебно-методическое пособие. М., 2001, с.7. [↑](#footnote-ref-9)
10. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1999, с.28. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: понятие, предмет, система.//Государство и право, 2000, №2, с.77. [↑](#footnote-ref-11)
12. Олейник О.М. Основы банковского права. М., 1999, с.24. [↑](#footnote-ref-12)
13. Иванов А.Н. Платежные услуги американских банков.//Деньги и кредит, 1997, №9, с.59. [↑](#footnote-ref-13)
14. Тосунян Г. Викулин А. Экмалян А. Банковское право. Общая часть. М., 1999, с.213. [↑](#footnote-ref-14)
15. Гейвандов Я.А. Центральный Банк Российской Федерации. М., 1997, с.197-198. [↑](#footnote-ref-15)
16. Там же, с.199. [↑](#footnote-ref-16)
17. Постановление Конституционного Суда РФ от 3 июля 2001г. №10-П //Собрание законодательства РФ. 2001. №29. Ст.3058. [↑](#footnote-ref-17)
18. См.: Пашенцев Д.А. Банковское право США. М., 1999, с.29. [↑](#footnote-ref-18)
19. См.: Деньги и кредит. – 2004. - №2. – С.7. [↑](#footnote-ref-19)
20. Аркадов Г.С. Страхование вкладов: правовые проблемы.//Актуальные проблемы банковского права. - М., 2004. – С.16. [↑](#footnote-ref-20)
21. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1999, с.240. [↑](#footnote-ref-21)
22. Сапрыкин Д. Сущность банка с позиций его исторического развития.//Право и жизнь, 2000, №25, с.126. [↑](#footnote-ref-22)
23. Юридическая энциклопедия. М., 1997, с.42. [↑](#footnote-ref-23)
24. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М, 1999, с.306. [↑](#footnote-ref-24)
25. См.: Олейник О.М. Правовое регулирование банковского кредитования. // Закон, 2004, №2. [↑](#footnote-ref-25)
26. Батлер У., Гаши-Батлер М. Корпорации и ценные бумаги по праву России и США. М., 2001, с.70. [↑](#footnote-ref-26)
27. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М,, 1999, с.369. [↑](#footnote-ref-27)