

**ФИЛИАЛ НОУ ВПО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ**

**ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА» В Г. ПЕРМИ**

Юридический факультет

Заочное отделение

Кафедра юридических дисциплин

Специальность: 030501 «Юриспруденция»

КОНТРОЛЬНАЯ работа

По дисциплине: «Банковское право»

Вариант № 3

Студентки 5 курса

Мальцевой Александры Ивановны

Преподаватель:

Старцев Анатолий Федорович

Пермь, 2010 год.

***Содержание:***

1. Введение
2. Источники банковского права
3. Правовое положение Центрального Банка. Компетенция, имущественная база, организационная структура.
4. Заключение
5. Список используемой литературы.

***ВВЕДЕНИЕ***

Работа банков, банковские операции, кредитование, расчеты до не­давнего времени были весьма далеки от юриста и казались очень скуч­ными и технически перегруженными правовыми институтами. Сейчас си­туация резко изменилась. По мере развития банковской деятельности, ук­репления рыночной экономики, стабилизации кредитно-финансовой системы России все более значимым и тонким становится механизм правого регулирования, все более весомые суммы оспариваются в арби­тражных процессах, судьба которых не в последнюю очередь определя­ется квалификацией юриста.

Практическое значение банковского права возрастает и в связи с тем, что в предпринимательской деятельности сегодня участвуют миллионы людей. А ее осуществление связано с открытием банковских счетов, осуществлением расчетов через банки. В итоге огромное количество людей, работающих в государственном и частном секторах, зависят от состояния банковской системы и законности банковской деятельности. В литературе и средствах массовой информации постоянно публикуются ма­териалы о медленном прохождении денежных средств, особенно государ­ственных, бюджетных, о надежных и ненадежных банках, о законных и незаконных денежных операциях.

Все это и многое другое превращает банковское право в одну из са­мых необходимых и используемых отраслей права. Основы банковского права теперь нужно знать не только юристу, где бы он ни работал, но и руководителю предприятия, менеджеру, работнику налоговых служб. Иметь хотя бы общее представление об основах банковского права не­обходимо любому активно действующему в сфере экономики граждани­ну. И конечно же, знать и глубоко анализировать нормы банковского пра­ва должен юрист, связывающий свою профессиональную деятельность с банком. Ведь от его умения и знания во многом зависит благополучие банка. И наоборот, ошибки и незнание юриста могут привести к круп­ным финансовым потерям.

[***Источники банковского права***](http://gexam.ru/?p=93)

Определение понятия источников банковского права предполагает первоначальное уяснение самого понятия источника права в принципе, затем установление совокупности источников права, соотносимых с банковской деятельностью, что, как мы покажем далее, не является достаточно простым, наконец, описание хотя бы в общих чертах их содержания и построение на этой основе некоторой схемы источников банковского права. Анализ источников должен дать юристу методику их поиска, согласования и на этой основе применения к тем правоотношениям, которые нуждаются по той или иной причине в соответствующей квалификации.

В числе источников банковского права, кроме традиционных нормативных актов, следует назвать и банковское правовое мышление. Оно основывается на экономико-финансовых потребностях банковской деятельности, и формирует оценку эффективности и объективности правовых норм и в значительной степени корректирует общие деловые обычаи страны.

Общими признаками банковского правового регулирования являются:

а) многоуровневый характер регулирования, 80% которого приходится на подзаконные нормативные акты;

б) противоречивость многих нормативно-правовых актов;

в) наличие нормативных актов, принятых в дорыночные времена;

г) динамика правового регулирования;

д) отсутствие официальных источников или официальной публикации многих ранее изданных источников.

Не вдаваясь в подробности содержания всех ступеней иерархии свода законодательных документов лишь назову их.

Конституция.

Кодексы

Законы.

Указы Президента.

Постановления.

Инструкции, приказы министерств, письма, телеграммы и прочие подзаконные акты.

Кроме того, что законодательство имеет ступени, разделяющие законодательные акты на уровни, оно имеет как бы несколько лестниц – специальные законодательные “ветви”

Начнем с главного в этом вопросе. С перечня видов нормативных актов в банковском праве. Этот перечень ограничен. В статье 2 Федерального закона "О банках и банков­ской деятельности" закреплен исчерпывающий перечень видов источников банковского права. Вот, что в ней сказано: "правовое регулирование банковской деятельности осуществляет­ся Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, норматив­ными актами Банка России".

       Чем можно объяснить то, что в банковском праве ограничен круг его источников? В сущности, это объясняется необходимостью централизации денежной системы. Обратим внимание на следующее.

        Во-первых, банковское право регулируется только на федеральном уровне. В Конституции РФ (ст.71) кредитное и валютное регулирование отнесено к ведению Российской Федерации. Происходит это как раз потому, что по Конституции РФ (ст.75) Центральный банк России монопольно осуществляет эмиссию денег и организовывает их обращение. Так закреплено в ней потому, что денежная система должна иметь централизованный характер. Такова ее специфика. Если бы было иначе, то вмешательство субъектов федерации в эту деятельность могло бы привести к децентрализации денежной системы. А поскольку деньги – это предмет банковской деятельности, то и сама эта деятельность предполагает централизацию в ее правовом регулировании. Вот почему банковская деятельность регулируется только на федеральном уровне, да еще и не любым нормативным актом, а только *федеральным законом.* Исключение сделано только для Банка России. Он тоже может регулировать банковскую деятельность своими нормативными актами.

       Причина этого исключения в том, что Банк России, - по закону эмиссионный банк. И по Конституции РФ, а также и по Федеральному закону “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) именно он обязан осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать их обращение. А это обращение дальше в свою очередь осуществляется с помощью всей банковской системы, то есть через деятельность всех кредитных организаций.

       Рост денежной массы в обращении способен приводить к возникновению так называемых монетарных факторов инфляции, и в частности, к росту цен на товары и услуги. Объективно нужен денежный регулятор (орган денежной власти), который бы в случае необходимости использовал свои финансовые инструменты для сдерживания такой инфляции. Этим и занимается, помимо прочего, Банк России, предъявляя определенные требования к кредитным организациям. Поэтому закон предусматривает, что Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Государство делегировало определенные властные полномочия. В лекции о правовом статусе Банка России я расскажу об этом подробнее.

       Кроме монетарных, есть, конечно, и другие факторы инфляции, в частности связанные с монополизацией экономики, уровнем ее развития, тарифами на товары и услуги естественных монополий, таможенными пошлинами. Я об этом говорю, чтобы не сложилось впечатление, что уровень инфляции зависит только от денежно-кредитной политики Банка России. [[1]](#footnote-1)

       Во-вторых, все банковские операции должны регулироваться по единым стандартам. Поэтому банковские операции вправе регулировать своими нормативными актами только Центральный банк России.

       Наоборот, для сделок этого не требуется. На основании Гражданского кодекса Российской Федерации, сделки могут регулироваться нормативными актами исполнительных органов власти. Однако имейте в виду, что есть некоторые сделки, которые согласно ГК РФ могут регулироваться только федеральными законами, обычаями делового оборота и банковскими правилами, но не нормативными актами федеральных органов исполнительной власти. Например, такое значение имеют договор банковского вклада, кредита, расчеты. То есть в тех случаях, когда сделка имеет свою форму – банковскую операцию, то она должна регулироваться только нормами *гражданского законодательства*. Напомню, что гражданское законодательство состоит только из *федеральных законов*.

.

***Правовое положение Центрального Банка. Компетенция, имущественная база, организационная структура.***

Центральный банк — это банк, возглавляющий банковскую систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики.

Банковская система РФ является двухуровневой и включает Центральный банк РФ (Банк России) и кредитные организации

Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Росcийской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что, с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полно­мочиями по управлению денежно-кредитной системой Россий­ской Федерации, а с другой — он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отноше­ния с банками и другими кредитными организациями.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кре­дитных организаций, прини­мает необходимые меры по защите интересов вкладчиков.

Конституционные основы банковского права выполняют следующие определяющие функции:

1)  программируют банков­скую   деятельность,    распро­страняя на нее правовой ре­жим   предпринимательства   и устанавливая    свободу    пере­движения капитала и финан­совых услуг;

2)  устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников   банковских  правоотношений,   который   не   может быть ограничен специальными банковскими нормами;

3)  создают базу для единообразного банковского правового регулирования,   устанавливая,   что   правовые   основы   единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование и де­нежная эмиссия относятся к компетенции Российской Федера­ции.

Подотчетность Банка России Государственной Думе означа­ет, что назначение на должность и освобождение от должности его Председателя осуществляются Государственной Думой по представлению Президента РФ. Кроме того, Государственная Дума назначает и освобождает от должности членов Совета ди­ректоров Банка России. Банк России представляет Государст­венной Думе на рассмотрение годовой отчет и аудиторское за­ключение. Помимо этого Государственная Дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России и заслуши­вает доклады его Председателя.

Банк России независим в пределах выполнения своих пол­номочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятель­ность. В противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Банк России несет ответственность в порядке, установлен­ном федеральными законами.

Он имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов госу­дарственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают со­ответствующую доверенность в установленном порядке.

Банк России имеет двойственную правовую природу: с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с другой — юридическим лицом и может совершать гражданско-правовые сделки с российскими и ино­странными кредитными организациями, с государством в лице Правительства РФ.

Таким образом, в рамках своей правоспособности ЦБ РФ наделен правом осуществ­лять все виды банковских операций с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительст­вом РФ, представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, госу­дарственными внебюджетными фондами, воинскими частями и военнослужащими. Банк России не вправе осуществлять бан­ковские операции с юридическими лицами, не имеющими ли­цензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, указанных в законе.

Банк России имеет право представлять кредиты на срок не более одного годы, обеспечением для которых могут выступать:

— золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

—  иностранная валюта;

—  векселя в российской и иностранной валюте со сроком погашения до шести месяцев;

—  государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригод­ных для обеспечения кредитов ЦБ РФ, определяются Советом директоров Банка России.

Обеспечением кредитов ЦБ РФ могут выступать и другие ценности, а также гарантии и поручительства, устанавливаемые Советом директоров.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ Банк России об­служивает банковские счета для учета бюджетных средств и осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации (ст. 155, п. 2.3).

Целями деятельности Банка России как органа управления кредитно-денежной системы являются:

s защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к ино­странным валютам;

s развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

s обеспечение эффективного и бесперебойного функциони­рования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В соответствии с целями, поставленными перед Центральным банком РФ, можно выделить и его основные задачи, хотя в За­коне РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) они не указаны. К основным задачам ЦБ РФ можно отнести следующие;

S активное участие в разработке денежно-кредитной и фи­нансово-бюджетной политики Правительства РФ;

s всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране;

s сокращение бюджетного дефицита;

S поддержание стабильного денежного обращения;

S обеспечение устойчивости курса рубля как государствен­ной валюты;

^ обеспечение государственного фонда валютных резервов;

S расширение кредитования коммерческих банков, в основ­ном за счет ресурсов эмиссионного фонда;

S расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на разных уровнях системы властей;

S максимальное использование методов денежно-кредит­ного управления банковской системой.

Исходя из поставленных целей Банк России выполняет сле­дующие функции:

s во взаимодействии с Правительством РФ разраба­тывает и проводит единую гоcкредитную политику, направ­ленную на защиту и обеспече­ние устойчивости рубля;

S монопольно осуществ­ляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

S является       кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

S устанавливает правила осуществления расчетов в Россий­ской Федерации;

S устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

S осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организа­ций и организаций, занимающихся их аудитом;

s осуществляет надзор за деятельностью кредитных органи­заций;

s регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными органи­зациями в соответствии с федеральными законами;

s осуществляет самостоятельно или по поручению Прави­тельства РФ все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

\* осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

^ определяет порядок расчетов с иностранными государст­вами;

^ организует и осуществляет валютный контроль как непо­средственно, так и через уполномоченные банки; S участвует в разработке прогноза платежного баланса Рос­сийской Федерации и организует составление платежного ба­ланса России, и т.д.

Для реализации своих функций Банк России участвует в раз­работке экономической политики Правительства РФ. Председа­тель Банка России или по его поручению один из его заместите­лей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финан­сов РФ и министр экономики Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседани­ях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное зна­чение, координируют свою политику, проводят регулярные кон­сультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государ­ственной денежно-кредитной политики.

В целях совершенствования денежно-кредитной системы Российской Федерации при Банке России создается Нацио­нальный банковский совет, состоящий из представителей палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, кредитных организаций, а также экспертов.

Председателем Национального банковского совета является Председатель Банка России. В состав Национального банков­ского совета входят по два представителя от палат Федерального Собрания РФ, по одному представителю от Президента РФ и Правительства РФ, а также министр финансов и министр эко­номики Российской Федерации. Остальные члены Националь­ного банковского совета назначаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Численность Национального банковского совета не должна превышать 15 че­ловек.

Заседания Национального банковского совета не реже чем один раз в три месяца.

Национальный банковский совет выполняет следующие функции:

— рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Российской Федерации;

—  рассматривает проекты основных направлений единой го­сударственной денежно-кредитной политики, политики валют­ного регулирования и валютного контроля, дает по ним заклю­чения и анализирует итоги их выполнения;

—   осуществляет   экспертизу   проектов   законодательных   и иных нормативных актов в области банковского дела;

—   рассматривает наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;

—  участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в Российской Федерации.

Банк России выполняет функцию «банка банков» и является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законо­дательства и установленных им нормативных актов.

*Главная цель* банковского регулирования и надзора заключа­ется в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешива­ется в оперативную деятельность кредитных организаций, за ис­ключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции Банк России осуществляет как непосредственно, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора. Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними ЦБР осуществляет по следующим направлениям:

s регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций; определение лимитов открытой ва­лютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;

s открытие корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах обязательных резервов кредитных организаций, при­нятие их свободных средств в депозит по фиксированной ставке;

s кредитование кредитных организаций;

^ управление ликвидностью банковской системы путем по­купки и продажи банкам государственных ценных бумаг; в 1996 г. ЦБ РФ ввел новый инструмент регулирования банковской лик­видности — операции типа репо.

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ

рефинансирует банки путем представления им краткосроч­ных кредитов и определяет условия предоставления кредитов П°Д залог различных активов: S регистрация эмиссий ценных бумаг кредитных организа­ций;

•S установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтер­ской и статистической отчетности кредитных организаций;

S регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций (осуществляет контроль за законностью и целесо­образностью создания банков и небанковских кредитных орга­низаций, подобный контроль осуществляется в процессе рас­смотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте);

•S надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, проверка деятельности кредитных организаций.

Таким образом, для кредитных организаций Банк России ус­танавливает правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтер­ской и статистической отчетности. В целях обеспечения устой­чивости кредитных организаций Банк России устанавливает для них обязательные экономические нормативы: минимальный размер уставного капитала, минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России, и т.д.

В этих полномочиях Банка России проявляются его коорди­нирующие и контрольные функции за деятельностью кредитных организаций. На местах эти полномочия осуществляются через главные территориальные управления Банка России, являющие­ся его филиалами.

Банк России в соответствии с законодательством является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных органи­заций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставления информации или предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право потребо­вать от данной кредитной организации устранения выявленных нарушений, а также взыскать штраф или ограничить проведение ею отдельных операций либо отозвать лицензию.

Взаимодействуя с кредитными организациями, их ассоциа­циями и союзами, Банк России консультирует их по наиболее важным вопросам нормативного характера. Кроме того, он рас­сматривает предложения по вопросам регулирования банков­ской деятельности.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов го­сударственной власти, органов местного самоуправления, их уч­реждений и организаций, государственных внебюджетных фон­дов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка Рос­сии, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федераль­ными законами.

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

Банк России не имеет права:

S осуществлять банковские операции с юридическими ли­цами, не имеющими лицензии на проведение банковских опе­раций, и физическими лицами, за исключением случаев, преду­смотренных в ст. 47 Федерального закона «О Центральном бан­ке Российской Федерации (Банке России)»;

S приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;

S осуществлять операции с недвижимостью, за исключени­ем случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка Рос­сии, его предприятий, учреждений и организаций;

s заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным зако­ном «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Рос­сии)»;

^ пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать го­сударственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается феде­ральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты на финанси­рование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Банк России несет ответственность в порядке, установлен­ном федеральными законами.

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

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с федеральным бюджетом и государст­венными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, а также опера­ции по обслуживанию государственного долга и операции с зо­лотовалютными резервами Российской Федерации.

Полномочия Банка России по обслуживанию государствен­ного долга определяются федеральными законами.

Банк России и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных опера­ций по поручению Правительства РФ.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона. Закон о лик­видации Банка России определяет и порядок использования его имущества.

*Принципы организации Банка России*. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, терри­ториальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычисли­тельные центры, полевые учреждения, учебные заведения и дру­гие предприятия, учреждения организации, в том числе подраз­деления безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик являются территориальны­ми учреждениями Банка России. Территориальные учреждения Банка России не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручи­тельства, вексельные и другие обязательства без разрешения Со­вета директоров.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими уч­реждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемых совместным решением Банка России и

Министерства обороны РФ. Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с банков­ским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслу­живания воинских частей, учреждений и организаций Мини­стерства обороны РФ, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случа­ях, когда создание и функционирование территориальных учре­ждений Банка России невозможно.

Органы управления Банка России. Высшим органом Банка России является Совет директоров — коллегиальный орган, оп­ределяющий основные направления деятельности Банка России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Председатель Банка России назначается на должность Госу­дарственной Думой сроком на четыре года большинством голо­сов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председа­теля Банка России Президент РФ представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения. Если предложенная на должность Председателя Банка России кандидатура Президента РФ отклонена, то в течение двух Пре­зидент РФ вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не мо­жет вноситься более двух раз.

Должность Председателя Банка России одно и тоже лицо не может занимать более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ.

Председатель Банка России может быть освобожден от Должности в следующих случаях:

1)  истечения срока полномочий;

2)  невозможности   исполнения   служебных   обязанностей, Подтвержденной   заключением   государственной   медицинской Комиссии; 3)  личного заявления об отставке;

4)  совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;

5)  нарушения федеральных законов, которые регулируют во­просы, связанные с деятельностью Банка России.

Председатель Банка России:

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

—   председательствует на заседаниях Совета директоров; в случае равенства голосов голос Председателя Банка России яв­ляется решающим;

—  подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России;

—  назначает на должность и освобождает от должности за­местителей  Председателя  Банка  России,  распределяет между ними обязанности;

—  подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

—  несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

—  обеспечивает реализацию функций Банка России в соот­ветствии с банковским законодательством.

Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Пред­седателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Члены Совета директоров освобождаются от должности в следующих случаях:

—  по истечении срока полномочий — Председателем Банка России;

—  до истечения срока полномочий — Государственной Ду­мой по представлению Председателя Банка России.

Председательствует на заседаниях Совета директоров — Председатель Банка России, а в случае его отсутствия — лицо, его заменяющее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством го­лосов от числа присутствующих членов Совета директоров прикворуме в семь человек и обязательном присутствии Председа­теля Банка России или лица, его заменяющего. Протокол засе­дания Совета директоров подписывается председательствовав­шим и одним из членов Совета директоров. При принятии Со­ветом директоров решений по вопросам денежно-кредитной по­литики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в мень­шинстве, заносится по их требованию в протокол.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут пригла­шаться руководители территориальных учреждений Банка Рос­сии.

Совет директоров Банка России не реже одного раза в ме­сяц.

Заседания назначаются Председателем Банка России, лицом, его заменяющим, или по требованию не менее трех членов Со­вета директоров. Члены Совета директоров о назначении засе­дания Совета директоров своевременно уведомляются.

Совет директоров выполняет следующие функции:

—  во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой госу­дарственной денежно-кредитной политики;

—  утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

—  рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

—  определяет структуру Банка России;

—  устанавливает формы и размеры оплаты труда Председа­теля Банка России,  членов Совета директоров,  заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

— утверждает порядок работы Совета директоров;

— назначает главного аудитора Банка России;

—  утверждает внутреннюю структуру Банка России, положе­ния о подразделениях Банка России, учреждениях Банка Рос­сии, уставы организаций  Банка России,  порядок назначения Руководителей подразделений, учреждений и организаций Банка России;

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

—- выполняет иные функции, отнесенные настоящим Феде­ральным законом к ведению Совета директоров Банка России. Совет директоров принимает следующие решения:

—  о создании и ликвидации учреждений и организаций Бан­ка России;

—  об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;

—  о величине резервных требований;

—  об изменении процентных ставок Банка России;

—  об определении лимитов операций на открытом рынке;

—  об участии в международных организациях;

—   об участии в капиталах организаций,  обеспечивающих деятельность  Банка  России,   его  учреждений,   организаций  и служащих;

—  о купле и продаже недвижимости для обеспечения дея­тельности Банка России, его учреждений, организаций и слу­жащих;

—  о применении прямых количественных ограничений;

—  о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

—  о порядке формирования резервов кредитными организа­циями;

—  вносит в Государственную Думу предложения об измене­нии уставного капитала Банка России;

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Госу­дарственной Думы и членами (депутатами) Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъ­ектов Российской Федерации, органов местного самоуправле­ния, а также членами Правительства РФ. Кроме того, члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиоз­ных организациях.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Пра­вительства Российской Федерации должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Сове­та директоров, после чего вновь назначенный член Совета ди­ректоров приступает к исполнению своих должностных обязан­ностей.

*Капитал Банка России*. Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет пол­номочия по владению, пользованию и распоряжению имущестВ0м Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допус­каются. Банк России осуществляет свои расходы за счет собст­венных доходов. Банк России не регистрируется в налоговых органах.

*Аудит Банка России.* Государственная Дума до завершения отчетного года принимает решение об аудите Банка России и определяет аудиторскую фирму, имеющую лицензию на осуще­ствление банковского аудита на территории Российской Феде­рации.

Банк России обязан в соответствии с заключенным с ауди­торской фирмой договором представлять отчетность и инфор­мацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

Договор об аудите должен предусматривать объем переда­ваемой аудиторской фирме информации, а также ее ответствен­ность за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской фирмы по аудиту Банка России осуществляется за счет собственных средств Банка России.

Внутренний аудит Банка России осуществляется службой ау­дитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

***Заключение***

Денежно-кредитная политика Банка России должна быть ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России должен гибко реагировать на изменение реального спроса на деньги, способствовать поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции, а значит, в результате этих мер, способствовать укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

Должна быть предусмотрена реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, должна быть раскрыта информация о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

Основными задачами развития банковского сектора в условиях финансового кризиса являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- развитие конкурентной среды

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков

***Список используемой литературы***

1. Бюджетный кодекс РФ
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 N 5-ФЗ, от 23.12.2003 N 180-ФЗ, от 29.06.2004 N 58-ФЗ, от 29.07.2004 N 97-ФЗ, от 18.06.2005 N 61-ФЗ, от 18.07.2005 N 90-ФЗ, от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 12.06.2006 N 85-ФЗ, от 29.12.2006 N 246-ФЗ, от 29.12.2006 N 247-ФЗ, от 02.03.2007 N 24-ФЗ, от 26.04.2007 N 63-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 N 177-ФЗ, от 23.12.2003 N 186-ФЗ, от 23.12.2004 N 173-ФЗ)
3. Федеральный закон "О перечислении прибыли Центрального банка Российской Федерации в федеральный бюджет" (62-фз от 5 июня 1996) - СЗ РФ 1996, N24, ст.2812
4. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 11 июля 2008 г. N 2037-У «О размере ставки рефинансирования Банка России»
5. Деньги. Кредит. Банки: Базулин Ю.В., Пашкус Ю.В., Салин В.Л. Учебник - 2 изд. - ВЕЛБИ, Проспект 2008 г. - 250 с.
6. Деньги, кредит, банки: Кравцова Г.И., Кузьменко Г.С., Кравцов Е.И. и др. - Издательство: БГЭУ, 2007 г. - 426 с.
7. http://www.cbr.ru (официальный сайт Центрального Банка РФ)
8. http://bratko.ru (оф.сайт доктора юридических наук)

1. http://bratko.ru/learning/course/lesson.php?COURSE\_ID=2&ID=15 [↑](#footnote-ref-1)