**Задача 1**

В ходе проверки коммерческого банка «Восток» представителем Центрального Банка РФ было выявлено, что администрация банка неоднократно нарушала предписания Банка России, а также предоставляла недостоверную информацию. По результатам проверки Банк России принял решение о замене администрации коммерческого банка и его реорганизации.

1. Опишите надзорные функции Банка России.

2. Оцените правомерность действий Банка России. Какие санкции вправе применять Банк России к нарушителям финансовой дисциплины?

**Решение**

Прежде чем характеризовать надзорные функции Центрального Банка РФ, кратко опишем его сущность.

Правовое положение Центрального Банка РФ регулируется Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790 (далее ФЗ «О Центральном Банке»)

Центральный Банк Российской Федерации относится к федеральной государственной собственности и является главным банком страны. Банк России является юридическим лицом, но цель его деятельности состоит не в извлечении прибыли, что не умаляет его качеств, как экономически самостоятельного учреждения, расходы, включая отчисление половины прибыла в федеральный бюджет, Банк России несет самостоятельно, исходя из принципов обособленности имущества юридического лица и величины собственных доходов.

Взаимная ответственность Банка России и Российской Федерации по долгам и иным обязательствам исключается, кроме случаев, которые непосредственно предусмотрены федеральным законодательством.

Однако нельзя отрицать двоякую сущность Центрального Банка РФ, так как закон наделяет его значительным комплексом властных полномочий в денежно-кредитной сфере. На правах органа государства Центральный Банк РФ взаимодействует с другими органами, он, в порядке предусмотренном Основным Законом РФ, отчитывается перед Государственной Думой Федерального Собрания РФ. Именно Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Центрального Банка. Кандидатура Председателя предлагается Президентом РФ. Освобождение Председателя Центрального Банка РФ от должности происходит в аналогичном порядке.

Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ, а Председатель Банка участвует в его заседаниях, Банк и Правительство взаимно информируют друг друга, координируют свою политику и проводят взаимные консультации. Банк России взаимодействует также с Министерством финансов РФ. В целях совершенствования денежно-кредитной системы РФ при Банке России создается Национальный банковский совет, в состав которого входят представители палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ, Правительства РФ, а также Председатель Банка России.[[1]](#footnote-1)

Основными сферами Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Соответственно этим целям Банк выполняет функции: во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; устанавливает правила проведения расчетов и банковских операций и осуществляет валютный контроль и др.[[2]](#footnote-2)

Исключительное право осуществления эмиссии (выпуска в обращение) наличных денег и организация их обращения принадлежит Банку России.

Структурно в состав Банка России входят управления: экономического анализа деятельности банков, регламентации банковского надзора, лицензирования деятельности банков и др.

Согласно статье 56 Федерального закона «О Центральном Банке РФ (Банке России)»[[3]](#footnote-3) Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России выполняет неизменный надзор за тем, чтобы кредитные организации и банковские группы, надлежащим образам исполняли банковское законодательство, нормативные акты Банка России, установленные ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского надзора являются:

во-первых, сопровождение устойчивости банковской системы Российской Федерации;

во-вторых, охрана интересов вкладчиков и кредиторов.

Для реализации этих направлений в организационной структуре Банка России организовывается постоянно действующий Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

В компетенции Совета директоров находится утверждение структуры Комитета банковского надзора. Из числа членов Совета директоров Председатель Банка России назначает руководителя этого Комитета.

К надзорным функциям Центрального Банка РФ относятся:

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

– устанавливает обязательные для кредитных организаций нормативы осуществления банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

– осуществляет регистрацию и лицензирование деятельности кредитных организаций на территории РФ.

Для обеспечения интересов вкладчиков кредитных организаций таковые организации должны обладать известной степенью организационной и функциональной стабильности. Чтобы обеспечить такое постоянство, Банк России устанавливает:

1) наименьший размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, наименьшее количество собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

2) максимальный размер неденежной части уставного капитала;

3) максимальный возможный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер значительных кредитных рисков;

5) максимальный размер риска, ложащийся на одного кредитора или вкладчика;

6) критерии ликвидности кредитной организации;

7) критерии достаточности капитала;

8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

10) наименьшее количество резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

11) нормативы использования своих средств банков для покупки долей (акций) других юридических лиц;

12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Осуществление надзорных функций фактически выражается в проведении проверок и даче обязательных для исполнения предписаний, наложении санкций на лиц, которые не исполняют такие предписания.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев. (статья 74 Федерального закона «О Центральном Банке»)

В случае, если администрация кредитного учреждения игнорирует предписания, изданные Банком России и в установленный срок не предпринимает никаких действий, а также в случае, если выявленные нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) наложить на кредитную организацию штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

реализации действий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены администрации кредитной организации;

реорганизации (изменения организационно-правовой формы) кредитной организации;

3) поменять на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) установить запрет на исполнение кредитной организацией некоторых банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Необходимо особо подчеркнуть, что постоянную администрацию Банк России не вправе. Также он не вправе назначить отдельных должностных лиц. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

6) ввести запрет на реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

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

8) ограничить размер процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (пролонгируемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки (но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения), на срок до одного года. В целях рассмотренного положения в расчет процентной ставки суммируются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – клиентам из числа физических лиц.

Вопрос 2.

Действия Центрального Банка в данном случае являются неправомерными. Во-первых, согласно статье 74 Федерального Закона «О Центральном Банке РФ» в случае выявления нарушений предписаний Банка России и предоставления недостоверной информации, Банк вправе требовать устранения нарушений, взыскивать штраф, либо ограничивать проведение кредитных операций на срок до шести месяцев.

И только в случае, если предписания Банка России не будут исполнены в установленный им срок возможно наложение таких санкций, как:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены руководителей кредитной организации;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Фактически процедура аналогична внешнему управлению при банкротстве;

6) запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

7) внести предложение учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно влияют на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, действовать с целью увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

8) ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (пролонгируемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки (но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения), на срок до одного года. Процентная ставка рассчитывается из суммы процентов и непроцентных платежей вкладчикам-физическим лицам. По условию задачи, Банк России самостоятельно принял решение о смене администрации Кб «Восток» и его реорганизации, а в соответствии с положениями статьи 74 о санкциях мог только лишь потребовать смены и реорганизации.

**Задача 2**

Опишите порядок формирования, компетенцию Счетной палаты РФ. В каком порядке Счетная палата осуществляет свои проверки.

**Решение**

Согласно статье 1 Федерального закона от 11 января 1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»[[4]](#footnote-4) счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему.

Счетная Палата РФ формируется следующим образом.

Согласно статье 4 Федерального закона «О Счетной Палате РФ» счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты.

Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты утверждает структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты.

Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на шесть лет назначается на должность Председатель Счетной палаты. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Предложения о кандидатах на должность Председателя Счетной палаты могут вноситься Президенту Российской Федерации депутатскими объединениями в Государственной Думе и комитетами Государственной Думы, а также не менее одной пятой от общего числа депутатов Государственной Думы. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Счетной палаты Президент Российской Федерации представляет не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Счетной палаты. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Счетной палаты Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения. В случае отклонения предложенной на должность Председателя Счетной палаты кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. При этом Президент Российской Федерации вправе вновь представить на рассмотрение Государственной Думы ту же кандидатуру либо внести другую кандидатуру.

Председателем Счетной палаты может быть исключительно гражданин (национальный режим в отношении иностранцев и лиц без гражданства не играет в данном случае роли) Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Председатель Счетной палаты не должен быть родственником Президента Российской Федерации, Председателя Совета Федерации и Председателя Государственной Думы, Председателя Правительства Российской Федерации, Руководителя Администрации Президента Российской Федерации, Генерального прокурора Российской Федерации, Председателя Конституционного Суда Российской Федерации, Председателя Верховного Суда Российской Федерации и Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты:

осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты;

представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем Председателя Счетной палаты отчеты о работе Счетной палаты;

представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Во исполнение возложенных на него полномочий Председатель Счетной палаты издает приказы и распоряжения, осуществляет прием и увольнение сотрудников аппарата Счетной палаты, заключает хозяйственные и иные договоры.

Председатель Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты не вправе иметь статус депутата Государственной Думы, члена Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Заместитель Председателя Счетной палаты назначается на должность Советом Федерации по представлению Президента Российской Федерации сроком на шесть лет. Постановление о назначении заместителя Председателя Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации. Предложения о кандидатах на должность заместителя Председателя Счетной палаты могут вноситься Президенту Российской Федерации комитетами и комиссиями Совета Федерации, а также не менее одной пятой от общего числа членов Совета Федерации. Кандидатуру для назначения на должность заместителя Председателя Счетной палаты Президент Российской Федерации представляет не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего заместителя Председателя Счетной палаты. В случае досрочного освобождения от должности заместителя Председателя Счетной палаты Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения. В случае отклонения предложенной на должность заместителя Председателя Счетной палаты кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. При этом Президент Российской Федерации вправе вновь представить на рассмотрение Совета Федерации ту же кандидатуру либо внести другую кандидатуру.

Заместителем Председателя Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Заместитель Председателя Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, Председателем Совета Федерации и Председателем Государственной Думы, Председателем Правительства Российской Федерации, Руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Заместитель Председателя Счетной палаты выполняет должностные обязанности в соответствии с Регламентом Счетной палаты, исполняет в отсутствие Председателя Счетной палаты его функции по поручению Председателя Счетной палаты представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Заместитель Председателя Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Заместитель Председателя Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. (статья 5 указанного закона)

Статья 6 Федерального Закона «О Счетной Палате РФ» регламентирует порядок назначения и основные положения о деятельности аудиторов Счетной Палаты. Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов.

Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия Счетной палаты. В состав Коллегии Счетной палаты входят Председатель Счетной палаты, заместитель Председателя Счетной палаты и аудиторы Счетной палаты.

В пределах одной четверти от общего числа аудиторов Счетной палаты допускается назначение на должности аудиторов лиц, имеющих высшее образование и опыт профессиональной деятельности иного профиля.

Каждая из палат Федерального Собрания РФ назначает на должность по 6 аудиторов на шестилетний срок. Постановление Государственной Думы о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Постановление Совета Федерации о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации. При появлении вакантной должности аудитора Счетной палаты она должна быть замещена в течение двух месяцев.

Аудиторы Счетной палаты в пределах своей компетенции, устанавливаемой Регламентом Счетной палаты, самостоятельно решают все вопросы организации деятельности возглавляемых ими направлений и несут ответственность за ее результаты.

Аудиторы Счетной палаты имеют право присутствовать на заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, коллегий федеральных органов исполнительной власти и иных государственных органов.

Аудиторы Счетной палаты не могут заниматься другой оплачиваемой деятельность, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

В аппарат Счетной палаты входят инспекторы Счетной палаты и ине штатные сотрудники.

В служебные обязанности инспекторов Счетной палаты входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты. Штат инспекторов Счетной Палаты формируется в соответствии с законодательством РФ о государственной службе.

Согласно статье 15 Федерального закона «О Счетной палате РФ» комплексные ревизии и тематические проверки проводятся по месту расположения проверяемых объектов. Сроки, объемы и способы их проведения устанавливаются Счетной палатой.

В ходе проведения ревизий и проверок определяется своевременность и полнота взаимных платежей проверяемого объекта и федерального бюджета на основе документального подтверждения:

А) законности производственно-хозяйственной деятельности, Б) достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

По итогам проведения ревизии или проверки обязательно составляется письменный отчет, за достоверность которого соответствующие должностные лица Счетной палаты несут персональную ответственность.

О результатах проведенных ревизий и проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, доводит их до сведения руководителей соответствующих федеральных органов исполнительной власти, предприятий, учреждений, организаций.

Об ущербе, причиненном государству, и о выявленных нарушениях закона Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу, а при выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, передает соответствующие материалы в правоохранительные органы.

При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не должны вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых объектов, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

Должностные лица Счетной палаты и привлеченные к ее работе специалисты могут использовать данные, полученные в ходе ревизий и проверок, только при выполнении работ, поручаемых Счетной палатой.

В ходе проведения проверок инспектора Счетной Палаты РФ управомочены:

беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения и организации, банки и иные кредитно-финансовые учреждения независимо от форм собственности, воинские части и подразделения, входить в любые производственные, складские, торговые и канцелярские помещения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады и архивы, а при обнаружении подделок, подлогов, хищений и злоупотреблений – изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия и копии или опись изъятых документов.

Руководители проверяемых объектов обязаны создавать нормальные условия для работы инспекторов Счетной палаты, проводящих проверку или ревизию, предоставлять им необходимые помещения, средства транспорта и связи, обеспечивать техническое обслуживание инспекторов и выполнение работ по делопроизводству.

К компетенции Счетной Палаты РФ относится проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведенных государственных расходов.[[5]](#footnote-5) К ее задачам относятся:

– учреждение и реализация контроля за надлежащим и вовремя исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и Целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

– оценка действительности и обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также иных нормативных правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет

– анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

– контроль за легальностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях России;

– регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Таким образом, объектом контроля со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов, федеральная собственность.

Особо выделены полномочия Счетной палаты по контролю за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов, а именно за: управлением и обслуживанием государственного долга; законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ от иностранных государств и финансовых организаций; эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе; предоставлением государственных кредитов, а также предоставлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

В области функционирования банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за: деятельностью Центрального банка РФ, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета; деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.[[6]](#footnote-6)

В отношении государственной собственности Счетная палата контролирует поступление в федеральный бюджет средств, полученных от распоряжения государственным имуществом (в том числе его приватизации, продажи; от управления объектами федеральной собственности).

Закон определяет круг субъектов, на которых распространяются контрольные полномочия Счетной палаты. В него входят:

а) все государственные органы (в том числе их аппарат) и учреждения, органы управления федеральными внебюджетными фондами;

б) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества;

в) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, на деятельность которых контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ (ст. 12 Закона).

Таким образом, область действия контрольных полномочий Счетной палаты в отношении указанных субъектов связана с федеральными бюджетом, внебюджетными фондами и федеральной собственностью.

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк РФ, предприятия, учреждения, организации (независимо от форм собственности) и их должностные лица обязаны представлять по запросам Счетной палаты информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

Осуществляя контрольную деятельность, Счетная палата вправе проводить ревизии и тематические проверки, о результатах которых она информирует Совет Федерации и Государственную Думу; при выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, – передает соответствующие материалы в правоохранительные органы. При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не вправе вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых организаций, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации и бесхозяйственности, Счетная палата направляет представление органам государственной власти РФ, руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Это представление должно быть рассмотрено в указанный в нем срок, а если он не указан, то в течение 20 дней со для получения предписания.

Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания в случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности, наносящих государству прямой непосредственный ущерб и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также Умышленного или систематического несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты, создания препятствий для проведения ее контрольных мероприятий.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний коллегия Счетной палаты может по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

Инспекторы Счетной палаты при проведении проверок и ревизий наделены необходимыми правами: беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения, организации, банки; опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады, архивы, а при обнаружении подделок, подлогов, хищений, злоупотреблений – изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия или опись изъятых документов.

В своей контрольной деятельности Счетная палата взаимодействует с другими контрольными органами Российской Федерации (ст. 22 Закона). Контрольные органы Президента и Правительства РФ, Федеральная служба контрразведки, контрольные органы субъектов Федерации, правоохранительные органы, Центральный банк, налоговые и иные органы, а также органы ведомственного контроля обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты.

**Литература**

1. ФЗ 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

2. ФЗ 11 января 1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации // СЗ РФ от 16 января 1995 г. №3 ст. 167.

3. Финансовое право России // Учебник отв. ред Н.И. Химичева, М.: ЮРИСТЪ, 2004.

1. Финансовое право России// Учебник отв. ред Н. И . Химичева, М.: ЮРИСТЪ, с. 115 [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансовое право России// Учебник отв. ред Н. И . Химичева, М.: ЮРИСТЪ, с. 116 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Россий­ской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790. [↑](#footnote-ref-3)
4. СЗ РФ от 16 января 1995 г. N 3 ст. 167 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансовое право России// Учебник отв. ред Н. И . Химичева, М.:ЮРИСТЪ, 2004, с. 129 [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансовое право России// Учебник отв. ред Н. И . Химичева, М.:ЮРИСТЪ,2004, с. 131 [↑](#footnote-ref-6)