1. **Доказать возможность или невозможность существования банковского права как отрасли права**

Термин «банковское право» используется в двух значениях.

Во-первых, этим термином обозначается отрасль права. И если речь идет об отрасли права, то банковское право – это система норм, регулирующих определенный комплекс взаимосвязанных отношений.

В теории российского права традиционно различают конституционное право, гражданское право, семейное право, административное право, финансовое право, трудовое право и некоторые другие отрасли права. В последнее время среди этих отраслей начинают различать новую отрасль права – банковское право, которое является ровесником российских реформ.

Во-вторых, указанный термин используется для обозначения науки банковского права.

Наука банковского права призвана изучать закономерности правового регулирования в сфере банковской деятельности и вырабатывать рекомендации по совершенствованию банковского права и практики его применения. Однако эта функция науки все еще остается недостаточно эффективной, поскольку, по историческим меркам, банковская система в России появилась относительно недавно. Поэтому нет ничего удивительного в том, что и наука о банковском праве еще только складывается. Ее общее развитие началось на основе методологии гражданского права и в рамках этой науки.

Как справедливо отмечается в учебнике А.Г. Братко, В советской науке банковское право рассматривалось как часть финансового права, считаясь его особой подотраслью [3, с. 16]. Этот автор также обращает наше внимание и на то обстоятельство, что традиция рассматривать банковское право как подотрасль финансового права сохранилась и сегодня.

На наш взгляд, попытки рассматривать банковское право как часть финансового права в значительной степени обусловлены недостаточной разработанностью проблем банковского права в юридической науке.

Проблемы науки финансового права пересекаются с проблемами банковского права и с деятельностью центрального банка (например, обслуживание Центробанком бюджетных счетов). Но лишь пересекаются – и не более того. В науке финансового права вполне достаточно собственных, не только еще не разработанных, но и не поставленных проблем, прежде всего проблемы формирования и расходования государственного и муниципального бюджета, а также внебюджетных фондов.

Банковская тематика рассматривается в учебниках по финансовому праву.

Многие из известных специалистов в этой области, а именно, И.С. Гуревич и Е.А. Ровинский считали, что банковское право является подотраслью финансового права и что большая часть правоотношений с участием банка носит финансово – правовой характер [2, с. 4].

Тем не менее, с точки зрения совершенствования центрального банка и банковской системы в целом было бы желательно провести четкое размежевание науки о банковском деле и науки о банковском праве как самостоятельных наук. Между тем в российской науке еще не выработаны четкие различия между предметом банковского права и предметом банковского дела [1, с. 12].

Казалось бы, банковское дело не должно рассматривать юридические вопросы, коль скоро есть такая наука, как банковское право.

Однако в некоторых учебниках по банковскому делу рассматриваются вопросы организации центрального банка. Это свидетельствует о том, что еще не произошло размежевание между различными учебными дисциплинами, в которых изучаются банки, банковская система и банковское дело.

В связи с изменениями, произошедшими в банковской системе за последние десять лет, в юридической литературе термины «банковское право и банковское законодательство» все чаще употребляются вместе и, как правило, все чаще и чаще не вызывают возражений. Так, например, М.Л. Коган рассматривает банковское законодательство в основном как совокупность правовых норм, регулирующие правомочия, обязанности и ответственность сторон с участием банка [2, с. 4]. С другой стороны О.М. Олейник определяет банковское право как совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, то есть устанавливающих правовое положение самих банков и иных кредитных организаций, регулирующих публичные отношения банков, а также частно – правовые отношения банков с клиентами, то есть норм, в той или иной степени соотносимых с банковской деятельностью [2, с. 4]

Банковское право – это своеобразная надстройка над гражданским правом [3, с. 17]. Оно обусловлено гражданским правом, связано с ним, но не совпадает с ним.

Чтобы наглядно проиллюстрировать мысль о том, что банковское право – надстройка над гражданским правом, приведем пример. Так, в частности, кредитный договор предусмотрен Гражданским кодексом РФ. Однако все то, что относится к управлению пассивными и активными операциями банка и связанными с этим рисками, регулируется банковскими законам и нормативными актами Банка России. Во взаимоотношениях с клиентом кредитная организация руководствуется ГК РФ, и на этой основе возникает соответствующее гражданско-правовое отношение (горизонтальное). Но при этом возникает и правоотношение между кредитной организацией и Банком России (вертикальное). Ведь кредитная организация помимо ГК РФ должна еще соблюдать ряд нормативных актов, которые установлены Банком России. Эти нормативные акты обязательны только для кредитной организации.

Таким образом, можно сделать следующий вывод.

Банковское право – это самостоятельная отрасль права, которая имеет свой, четко очерченный предмет и свой метод правового регулирования. Банковское право – это форма проявления денежной власти. А денежная власть – это часть гражданского общества.

Ведь основа гражданского общества, – собственность.

**2. Правовое положение национальных (центральных) банков в различных государствах (на примере США, Японии, Австрии)**

В качестве Центрального банка в США выступает Федеральная резервная система, которая была основана 23 декабря 1913 года.

К началу ХХ века Соединенные Штаты оставались едва ли не единственной страной среди остальных развитых стран, в которой центрального банка не существовало. До этого некоторые банки получали привилегии от правительства, которое в них участвовало (Первый банк США, Второй банк США, – в разное время в XIX веке получали чартеры от своего правительства). Но затем возникли противоречия между властями и банками.

Банковское сообщество состояло из множества мелких независимых коммерческих банков. К 1913 году их насчитывалось около 20000, причем 7000 из них были эмиссионными национальными банками. Остальные банки действовали по законам своих штатов и не имели права на эмиссию банкнот.

Затем наступил кризис 1907 года. Мнение о необходимости создание центральной денежной власти, на подобие тем денежным властям, которые к тому времени уже утвердились в Европе, постепенно становилось преобладающим.

В 1913 году в США был принят Закон о Федеральном резерве. Главной его целью определялось создание банков Федерального резерва, которые бы обеспечивали устойчивость денежной системы, получение средств переучета ценных бумаг, а также и создание более эффективного надзора за банковским делом в Соединенных Штатах [3, с. 85].

Федеральная резервная система в значительной мере отличалась от центральных банков европейских стран. Прежде всего, – своей организацией. В ее состав входили двенадцать региональных федеральных резервных банков. За этими банками были закреплены определенные федеральные резервные территории.

Все национальные банки должны были вступить в Федеральную резервную систему. Их деятельность координировалась Федеральным резервным советом. Но главное – им были переданы функции эмиссии банкнот и хранения резервов банков-членов этой системы. Их кредитная деятельность должна была осуществляться через повторное размещение среди банков-членов Федеральной резервной системы своих капиталов.

На сегодняшний день, Федеральная резервная система США – это независимый центральный банк, который ответствен перед Конгрессом. Это довольно сложная по своей структуре организация, основными составляющими которой являются Совет управляющих ФРС, Комитет по операциям на открытом рынке ФРС (Совет управляющих и президенты пяти резервных банков) и федеральные резервные банки (12 районов).

Интересно отметить то обстоятельство, что в организацию ФРС входят Совещательный совет по вопросам интересов потребителей, Федеральный совещательный совет и Совещательный совет по сберегательным учреждениям [3, с. 86].

Поэтому, во-первых, Федеральная резервная система представляет достаточно широкий круг социальных интересов, а во-вторых, она проявляет заботу не только о банках и других кредитных организациях, но и о потребителях банковских услуг.

Это обстоятельство можно было бы учесть при разработке российского законодательства. И это касается не только вкладчиков, но и получения в банках кредитов и других моментов, связанных с защитой интересов граждан.

Совет управляющих формирует денежно-кредитную политику и обладает широкими регулирующими и контролирующими полномочиями. Он осуществляет функции в сфере национального платежного механизма и федерального регулирования потребительского кредита.

Совет управляющих – учреждение федерального правительства, которое состоит из семи членов, назначаемых президентом США и утверждаемых Сенатом. Полный срок, в течение которого работают члены Совета управляющих, – четырнадцать лет. При этом семь сроков организованы таким образом, что срок одного члена Совета управляющих заканчивается в каждый четный год. Председатель и вице-председатель Совета управляющих назначаются Президентом США из числа членов Совета управляющих сроком на четыре года. Если их срок работы в качестве членов Совета управляющих еще не истек, то они могут быть назначены повторно. Повторное назначение утверждается Сенатом.

Совет управляющих назначает президентов и первых вице-президентов в федеральных резервных банках. Он осуществляет регулирующую и контролирующую функции по отношению к банкам – членам Федеральной резервной системы, а также к банковским холдинговым компаниям. Кроме того, Совет управляющих контролирует и регулирует банковские объединения и международные банковские образования в США, зарубежную деятельность банков – членов ФРС, деятельность филиалов и представительств иностранных кредитных организаций в США. Совет управляющих играет главную роль в обеспечении развития платежной системы. Он устанавливает пределы использования кредитов для покупки и продажи ценных бумаг. Совет управляющих обеспечивает выполнение основных федеральных законов, регулирующих кредитование потребителей. Это, в частности, Закон о частном кредитовании, Закон о равных кредитных возможностях, Закон об открытой информации по жилищным ипотекам [3, с. 86].

Каждый резервный банк имеет свой собственный совет, который состоит из девяти директоров со стороны, не являющихся служащими данного банка. Три директора класса А, представляющих банки – члены ФРС, и три директора класса В, представляющих общественность, избираются в каждом районе банками – членами ФРС. Совет управляющих назначает трех директоров класса С, которые также представляют общественность. Из их числа совет директоров назначает председателя и заместителя совета банка. Директор класса В или С не должен быть руководящим работником, директором или служащим банка. Никто из директоров класса С не должен быть держателем акций банка. В каждом филиале резервного банка имеется совет директоров (5–7 членов совета директоров). Трое или четверо из них назначаются приказом директоров головных учреждений, а другие назначаются Советом управляющих [3? c/ 86]

Контроль за банками штатов – членами ФРС, депозиты которых застрахованы в ФКСД, осуществляется соответствующими органами банковского надзора, созданными при правительстве штатов (как правило, отделом уполномоченного по банкам или управляющего банками при правительстве штатов). Кроме того, их деятельность регулируется и контролируется ФРС и ФКСД [8, с. 19].

Банки штатов, не являющиеся членами ФРС, чьи депозиты застрахованы в ФКСД, контролируются двумя структурами – банковскими органами штатов и ФКСД. Банки штатов, не входящие в ФРС и не страхующие депозиты в ФКСД, находятся под контролем властей штатов.

Надзорные органы в США – Служба контролера денежного обращения (на федеральном уровне) и Отдел Уполномоченных по банкам при правительствах штатов (на уровне штатов) – решают вопросы о предоставлении лицензий для открытия соответствующих банков (национальных или банков штатов), выдаче разрешения на открытия отделения, слиянии и поглощении банков, а также об изменениях в структуре банковского капитала [8, с. 19].

В компетенции надзорных органов США также входят: ликвидация закрываемых банков; разработка инструкций, правил, указаний и регламентаций, носящих подзаконный характер и ориентированных на разъяснение законов; периодические комплексные проверки состояния, операций и политики подведомственных банков; принятие мер по исправлению сложившегося положения; консультирование руководства банков; обобщение отчетов и статистической информации банков.

В обязанности ФРС входит также защита прав потребителей, причем компетенция ФРС распространяется не только на банки, но и на кредитно-финансовые учреждения. Суть этой деятельности сводится к обеспечению потребителей (в том числе банковских клиентов) адекватной информацией и осуществлению контроля за соблюдением прав клиентов.

**Национальный банк Австрии** (Osterreichische Nationalbank) является центральным банком Австрии и неотъемлемой частью Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ) и Евросистемы.

Национальный банк Австрии имеет филиалы в главных городах всех федеральных земель и в городе Филлах.

**Основной капитал** Национального банка Австрии составляет около 12 миллионов евро, 70% которого принадлежит федеральному правительству и 30% принадлежит частным лицам и организациям (банки и страховые корпорации) [4, с. 49].

**Основными целями** Национального банка Австрии являются проведение стабильной монетарной политики в пределах Евросистемы, сохранение финансовой стабильности в Австрии и обеспечение Австрии надежными высококачественными платежными средствами.

«Безопасность, стабильность и доверие» – основополагащие **принципы деятельности** Национального банка Австрии.

Половина основного капитала Австрийский национального банка принадлежит непосредственно государству, остальной пакет акций распределён между учреждениями и частными лицами.

В функции Австрийского национального банка входят эмиссия банкнот, регулирование денежного обращения и кредита, наблюдение за деятельностью австрийских коммерческих банков (устанавливает минимум их резервов, часть которых – до 15% – они обязаны держать на счетах национального банка), поддержание валютного курса, операции с иностранной валютой и др. Золотое покрытие банкнотной эмиссии законом не предусмотрено [4, с. 49].

Представители акционеров формируют Генеральный совет банка. АНБ возглавляют президент и два вице-президента. Им подчиняется генеральный директор, занимающийся вопросами общей политики, планирования и управления АНБ. Он играет важную роль в формировании и проведении экономической политики Австрии. Основная часть его прибыли поступает в распоряжение правительства

Для регулирования денежного обращения и кредита Австрийскому национальному банку предоставлено право выдавать ссуды, в основном коммерческим банкам, устанавливать и изменять процентные ставки по его учётным и другим операциям, а также нормы обязательных резервов коммерческих банков, производить операции на открытом рынке ценных бумаг. При этом кредитование экономики страны осуществляется через посредство других банков.

Центральный Банк Японии был основан в 1882 году. Банк решает задачи поддержания стабильности финансовой системы страны и ее устойчивого экономического развития.

За деятельностью Банка следит Министерство Финансов. Оно утверждает управляющего Банка, контролирует деятельность банка и отдает административные распоряжения. Одна из главных задач Банка – регулирование денежного обращения в стране. В истории Банка можно найти такие примеры, когда президент Банка ни при каких условиях не соглашался сломить курс валюты в ту или иную сторону, даже под сильным воздействием вышестоящих чинов, считая своим долгом сохранять стабильность национальной валюты и экономики в целом.

Комитет является высшим органом управления, он был создан в 1949 году. Комитет решает ключевые вопросы деятельности Банка, такие, например, как установление учетной ставки, учет векселей и прочее.

Возглавляет его президент Банка Японии.

В состав Комитета по определению политики входят семь человек. Представители правительства – по одному от Министерства финансов и Управления экономического планирования – не обладают правом решающего голоса. Решения принимаются в процессе голосования, проводимого президентом и четырьмя назначаемыми членами комитета, которые отбираются из наиболее опытных и знающих представителей делового мира и кандидатуры которых после одобрения парламентом утверждаются кабинетом министров.

Реальная политика формируется советом управляющих, заседания которого проводятся ежедневно.

В совет управляющих входят президент и вице-президент Банка Японии, назначаемые кабинетом министров на пятилетний срок, и семь управляющих, которых по рекомендации президента банка назначает министр финансов. Их срок полномочий – 4 года. Одним из этих управляющих является представитель Минфина, остальные же шесть – кадровые сотрудники банка.

**3. Юридическим лицом какого вида считается Центробанк РФ?**

Центральный банк Российской Федерации – Банк России, осуществляющий основные функции в сфере регулирования кредитно – денежных, валютных и финансовых отношений в стране [1, с. 9].

Статус, задачи и функции, полномочия, принципы организации и деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) Определяются Конституцией Российской Федерации [7, с. 3] и Федеральным законом «О Центральном банке РФ» с изменениями и дополнениями [9, с. 3].

Уставной капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Банк России является юридическим лицом. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Основными целями деятельности Центрального банка являются:

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

– развитие и укрупнение банковской системы Российской Федерации;

– обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России, в связи с чем, возникает вопрос об организационно – правовой форме Банка России как юридического лица.

Для решения этой задачи нам необходимо сравнить статус центрального банка с особенностями правового статуса коммерческого банка.

Необходимо отметить, что коммерческие банки могут создаваться только в форме хозяйственных обществ и обладают рядом следующих признаков:

1. Основная цель деятельности коммерческого банка – максимальное извлечение прибыли. В качестве сравнения можно привести то положение, что Федеральным законом о Центральном банке, как отмечалось выше, предусмотрено иное.

2. Любой коммерческий банк является кредитной организацией, которая создана для осуществления банковских операций. Банк России же создан для развития и укрепления банковской системы Российской Федерации и выполнения тех управленческих задач, которые были отмечены нами выше.

3. Специальная компетенция коммерческого банка означает, что банк извлекает прибыль путем совершения определенных банковских операций. Центральный банк Российской Федерации осуществляет все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Центрального банка Российской Федерации.

4. Деятельность коммерческого банка осуществляется на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации. Деятельность же Центрального банка не лицензируется.

Таким образом, организационно – правовая форма хозяйственного общества, которая характерна для коммерческого банка, как юридического лица, не является таковой для определения статуса Центрального банка как юридического лица.

В связи с этим, на наш взгляд кажется правомерным, статус Центрального банка РФ как некоммерческой организации. Из некоммерческих организаций, перечисленных в ст. 50 Гражданского Кодекса РФ, статус Центрального Банка сопоставим со статусом учреждения (ст. 120 ГК РФ) в силу следующих обстоятельств.

1. Учреждением признается организация, созданная собственником для осуществления управленческих и иных функций некоммерческого характера. Анализ функциональной деятельности Центрального банка Росси позволяет сделать вывод о том, что функции, которые возложены Законодательством Российской Федерации на ЦБ РФ соответствуют данной норме ГК РФ.

2. Права владения, пользования и распоряжения закрепленным за учреждением имуществом могут осуществляться им в соответствии с целями деятельности учреждения, заданиями собственника и назначением имущества. Ограничений по владению, пользованию и распоряжению принадлежащим ЦБ имуществом в Законе о ЦБ [9] не предусмотрено.

3. Учреждение отвечает по своим обязательствам, находящимися в его распоряжении денежными средствами. При их недостаточности субсидарную ответственность по его обязательствами несет собственник имущества. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» [9] предусматривает, что имущество Центрального банка РФ находиться в федеральной собственности и Центральный банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. В то же время государство не отвечает по обязательствам Центрального банка Российской Федерации, а Центральный банк РФ – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное предусмотрено федеральными законами.

Таким образом, Центральный Банк Российской Федерации как юридическое лицо, является некоммерческой организацией, с определенными оговорками и ограничениями является учреждением по своей организационно – правовой форме.

**4. Система обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций**

В соответствии с нормами Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях» и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций особенностей осуществления банками надзора за их соблюдением» [5] установлена следующая системы обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций:

1) минимально допустимый уровень отношения капитала НКО к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (Н1): с 1 января 1998 г. – 8%, с 1 января 1999 г. – 9%, с 1 января 2000 г. – 10%.

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, средства по корреспондентскому счету 30104, открытому в Центральном банке РФ, включаются в I группу риска с коэффициентом риска 0%; средства по счету 30213, открытому в других кредитных организациях, включаются в III группу риска с коэффициентом риска 20%;

2) норматив соотношения суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств в размере не менее 100% (Н15):

 (1)

Где ВА – высоколиквидные активы – сч. 20202 + 20203 + 20204 + 20205 + 20206 + 20207 + 20208 + 30104 + 30106 + код 8976 + 30402 + 30409 + 501.

ОВ – обязательства – 30214 + 30401 + 30403 + 30405 + 30408 + 30601 + 30603 + 30604 + 40301 + 40309 + 404 + 40501 + 40502 + 40503 + 406 + 407 + 40801 + 40804 + 47403 + 47405 + 47416 + 523 + 60301 + 60303 + 60305 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60322 + код 8930;

3) норматив использования собственных средств (капитала) НКО для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) – в размере не более 10% от капитала НКО;

4) максимальный размер собственных средств НКО, инвестируемых на приобретение долей (акций) одного юридического лица, (Н12.1) – не более 5% от капитала НКО;

5) норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13) – в размере не более 100% величины собственных вексельных обязательств от капитала.

6. Расчетным НКО, в уставах которых предусмотрено осуществление деятельности по предоставлению кредитов клиентам – участникам расчетов для обеспечения завершения расчетов по совершенным сделкам, устанавливаются также следующие обязательные нормативы:

– максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) – в размере не более 20% капитала НКО (на задолженность по кредитам, предоставленным за счет средств специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) данный норматив не распространяется);

– норматив соотношения совокупной величины собственных средств НКО и специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) к совокупной сумме задолженности по предоставленным кредитам не менее 100% (Н16):

 (2)

где К – собственные средства (капитал) НКО;

Вл – капитальные вложения и вложения в материальные и нематериальные активы (код 8931), а также в доли (акции) других юридических лиц, учитываемые на балансовых счетах 50902, 50903, 51002, 51003, 51102, 51103 в части, не включенной в расчет капитала, а также задолженность по ссудам, предоставленным своим сотрудникам (код 8932);

(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.02.1998 №159-У)

Ф – величина созданных участниками расчетов резервов (фондов), код 8919. (Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета созданных участниками расчетов резервов (фондов) будет сообщен дополнительно) (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.02.1998 №159-У).

Кр – задолженность по кредитам, предоставленным участникам расчетов, в том числе просроченная задолженность.

**5. Понятие кредитной истории. Содержание кредитной истории юридического лица. Порядок направления запросов и получения информации из центрального каталога кредитных историй субъектом кредитных историй – юридическим лицом посредством обращения в кредитную организацию**

Согласно ст. 3 ФЗ «О кредитных историях» кредитная история – информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй [10, с. 3].

Согласно нормам п. 6 ст. 4 ФЗ «О кредитных историях» кредитная история юридического лица имеет титульный лист, основную и дополнительную часть.

На титульном листе содержится следующая информация:

– полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае – написанное буквами латинского алфавита);

2) адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

В основной части кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) о процедурах банкротства юридического лица – если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом);

б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, – если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории):

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов.

В дополнительной (закрытой) части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код ОКПО;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

– полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

– единый государственный регистрационный номер юридического лица;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– код ОКПО;

– дата запроса.

В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

В соответствие с указанием Банка России «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию» от 31 августа 2005 г. №1612-У

Запрос направляется в Центральный каталог кредитных историй без использования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории через кредитную организацию:

– субъектом кредитной истории (представителем субъекта кредитной истории);

– пользователем кредитной истории (представителем пользователя кредитной истории).

В целях подтверждения правомерности предоставления информации кредитная организация осуществляет идентификацию лица, запрашивающего сведения о бюро кредитных историй, в котором(ых) хранится кредитная история, на основании предоставленных документов.

Для пользователя кредитной истории необходимо предоставить письменное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Так же субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) через кредитную организацию может:

– изменить код субъекта кредитной истории;

– аннулировать код субъекта кредитной истории;

– сформировать код субъекта кредитной истории;

– сформировать дополнительный код субъекта кредитной истории (при наличии кода субъекта кредитной истории).

Сформировать код субъекта кредитной истории субъект кредитной истории вправе при заключении договора займа (кредита), а также позднее, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй.

Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. «О кредитных историях» предусматривает, на наш взгляд, растянутые сроки циркуляции информации между бюро кредитных историй и другими участниками правоотношений, возникающих в связи с деятельностью кредитных бюро. Там, в пункте 3 ст. 5 сказано, что «Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, в порядке, предусмотренном настоящей статьей, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. А дальше, в пункте 5 ст. 5 говорится: «Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа». Неясно, почему для направления сообщения установлен такой длительный срок. Тем более что информация представляется в форме электронного документа. Тот же вопрос возникает и в отношении случаев ликвидации или реорганизации бюро кредитных историй. В пункте 1 ст. 12 «Передача информации из ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй» Федерального закона говорится:

«В случае реорганизации бюро кредитных историй, хранящиеся в нем кредитные истории передаются его правопреемнику, если последний включен в государственный реестр бюро кредитных историй. В этом случае бюро кредитных историй – правопреемник обязано в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитных историй уведомить об этом источники формирования передаваемых кредитных историй, а также разместить соответствующую информацию в общероссийском периодическом печатном издании и местном периодическом печатном издании по местонахождению реорганизованного бюро кредитных историй». Мне думается, что 10 дней для размещения такой информации – слишком растянутый срок. Помимо печатных изданий, нужно предусмотреть в Федеральном законе обязанность опубликовывать эту информацию в сети Интернет.

Федеральный закон предусматривает определенные гарантии субъектам кредитных историй, то есть лицам, в отношении которых в бюро имеется информация о взятом кредите или займе. Так, в статье 8 «Права субъекта кредитной истории», Федерального закона закреплены следующие нормы:

«1. Субъект кредитной истории вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каком бюро кредитных историй хранится его кредитная история.

2. Субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

3. Субъект кредитной истории вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и (или) дополнений в эту кредитную историю.

4. Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления, указанного в части 3 настоящей статьи, обязано, за исключением случаев, определенных настоящим Федеральным законом, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

5. Бюро кредитных историй обновляет кредитную историю в оспариваемой части в случае подтверждения заявления субъекта кредитной истории, указанного в части 3 настоящей статьи, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным.

6. Бюро кредитных историй не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный настоящей статьей срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления».

Мне думается, что право субъекта кредитной истории «один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты», недостаточно. В отношении пользователей следовало бы не ограничивать возможности бесплатного ознакомления с кредитной историей.

**Список используемой литературы**

1. Алексеева, Д.Г., Хоменко, Е.Г. Банковское право. – М.: Юриспруденция, 2003. – 208 с.
2. Банковское право / Под ред. А.А. Травкина. – Волгоград: Издательство ВолГУ, 2001 – 708 с.
3. Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики)/А.Г. Братко. – М.: Издательство Гарант, 2007. – 290 с.
4. Деньги, кредит, банки/под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 791 с.
5. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 26.04.2006 №129 – И «О банковских операциях» и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций особенностей осуществления банками надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2006. – №32.
6. Карабанова, К.И. Курс лекций по банковскому праву. – Волгоград: Издательство ВолГУ, 2002 – 264 с.
7. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря – с. 3.
8. Мурычев, А.В. Банковский надзор: каким ему быть?/А.В. Мурычев // Деньги и кредит. – 2007. – №4. – с. 18–22
9. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (в ред. от 30. 12. 2008) «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» // Российская газета – 2002. – 13 июня. – с. 3
10. Федеральный закон от 30.12. 2004 №218 – ФЗ «О кредитных историях» // Российская газета – 2005 – 11 января. – с. 3