Федеральная служба исполнения наказаний

Академия права и управления

Кировский филиал

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по БАНКОВСКОМУ ПРАВУ

Слушатель:

ГРЕБЕНЕВ АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ

Вариант 1

Курс 5 Группа ЮЗ-51бс

Специальность: 030501.65 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Преподаватель:

Киров, 2009г.

План

Порядок создания и прекращения деятельности коммерческих банков

Понятие овердрафта

Задача

Список используемой литературы

## Порядок создания и прекращения деятельности коммерческих банков

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству, банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов[[1]](#footnote-1). Таким образом, коммерческие банки осуществляют комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции:

аккумуляции (привлечения) средств в депозиты;

их размещения (инвестиционная функция);

расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Экономическую основу операций банка по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств как объективного процесса, оказывающего влияние на формирование и использование ссужаемых стоимостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное помещение аккумулированных кредитных ресурсов.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации. [[2]](#footnote-2) Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

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

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

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

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона "О банке развития"[[3]](#footnote-3).

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике. По российскому законодательству к основным банковским операциям относят следующие:

• привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

• предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;

• открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

• осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

• инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;

• управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

• покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

• осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;

• выдача банковских гарантий.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

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

• приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

• оказание консультационных и информационных услуг;

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

• лизинговые операции.

Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. К основным характеристикам банковской услуги относятся:

• нематериальная сущность услуг;

• продукт не складируется, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;

• проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;

• автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;

• система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Законодательство большинства стран относит к числу клиентов банка любых физических и юридических лиц, открывших счет в банке и заключивших юридический договор с ним.

В нашей стране отношения между Банком России, коммерческими банками и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Договор определяет основные положения сотрудничества банка и клиента. Согласно договору, деловые взаимоотношения банка и клиента строятся на взаимном доверии. Банк официально предоставляет услуги клиенту, берет обязательство выполнять указания последнего и заверяет клиента в том, что тот может положиться на компетентность банковских работников и их высокий профессионализм.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения условий договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих соглашений (договоров) с клиентами, за исключением тех случаев, когда это предусмотрено в соглашении с клиентом. Клиент вправе предъявлять претензии банку исключительно в пределах суммы средств на своем счете (счетах), в той же валюте и только в строго оговоренных случаях, когда эти претензии не вызывают дискуссий или подтверждены выпиской из решения суда.

Практически во всех странах правовые взаимоотношения банка и клиента начинаются с открытия счета. В нашей стране клиенты банка вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в коммерческих банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов устанавливается федеральными законами и Банком России. Ответственность коммерческого банка, его руководителей и иных должностных лиц за нарушение этого порядка устанавливается федеральными законами.

В процессе проведения межбанковских операций в соответствии с действующим законодательством российские коммерческие банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, производить расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Коммерческий банк ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Корреспондентские отношения между коммерческим банком и Банком России осуществляются также на договорных началах. Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. При недостатке средств для кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств коммерческий банк может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых последним условиях.

В соответствии с российским банковским законодательством при заключении сделки кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить информацию о своей финансовой отчетности, в том числе бухгалтерский баланс, и аудиторское заключение за предыдущий год и ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. За нарушение порядка раскрытия информации и введение клиентов и инвесторов в заблуждение с помощью недостоверной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Итак, многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) широкий круг операций и услуг. Коммерческие банки универсального типа выполняют функции по аккумуляции денежных средств населения, хозяйственных организаций, фирм, компаний; по размещению кредитных ресурсов; организации и проведению денежных расчетов; предлагают клиентам различные банковские операции и услуги.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

• пассивные операции (привлечение средств);

• активные операции (размещение средств);

• активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр) операции.

1. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка велико.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

• депозитные[[4]](#footnote-4), включая получение межбанковских кредитов;

• эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Собственный капитал банка - основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика. В условиях финансовой нестабильности и неразвитости фондового рынка многие российские банки обеспечивают рост собственного капитала путем накопления прибыли.

Крупные банки широко используют *эмиссию акций* в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как *простые акции,* так и *привилегированные* (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые).

Важно отметить, что вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией Банка России. Право привлечения во вклады средств граждан предоставлено банкам, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и, соответственно, депозитных счетов:

• депозиты до востребования;

• срочные депозиты;

• сберегательные вклады;

• вклады в ценные бумаги.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т.д.

2. Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

• ссудные (учетно-ссудные);

• расчетные;

• кассовые;

• инвестиционные и фондовые;

• гарантийные.

Ссудные операции - операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности.

В Законе "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны. Они делятся на группы по следующим критериям:

• тип заемщика;

• способ обеспечения;

• сроки кредитования;

• характер кругооборота средств;

• назначение (объекты кредитования);

• вид открываемого счета;

• порядок выдачи средств;

• метод погашения ссуды;

• порядок начисления и погашения процентов;

• степень риска;

• вид оформляемых документов и др.

Расчетные операции - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка.

Инвестиционные операции - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

Фондовые операции - операции с ценными бумагами.

К фондовым операциям относятся:

операции с векселями;

операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

3. Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций.

## Понятие овердрафта

*Овердрафт* представляет собой краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента банка, сверх остатка средств на счете; другими словами, это - возможность образования на счете клиента отрицательного дебетового сальдо. Кредит в порядке овердрафта носит многоцелевой характер и выдается для покрытия потребности клиента в оборотных средствах. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. образованным по договоренности сторон, и неразрешенным, т.е. без согласия банка. Предоставление клиенту заемных средств производится на основании дополнительного соглашения об овердрафте, являющегося приложением к договору банковского счета.

В российской практике коммерческие банки предоставляют овердрафт клиентам при соблюдении ими следующих условий:

• заключения договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание;

• отсутствия требований к расчетному счету в течение полугода;

• наличия постоянных оборотов по расчетному счету;

• безупречной кредитной истории;

• устойчивого финансового положения.

Для учета задолженности заемщика перед банком по кредитованию в режиме овердрафта банки открывают ссудные счета. Все поступающие на расчетный счет заемщика денежные средства направляются на погашение имеющейся перед кредитором задолженности. Для предоставления овердрафта клиент, как правило, представляет в банк пакет документов, состоящий из:

• анкеты ссудополучателя;

• баланса денежных доходов и расходов;

• технико-экономического обоснования;

• копии балансов на последнюю отчетную дату;

• проекта дополнительного соглашения о кредитовании счета (об овердрафте);

• копии формы № 2 (отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период);

• справок из других банков, где у клиента также открыты счета, о кредитовых оборотах за последние 6 месяцев;

• справок из других банков (при наличии у них счетов клиента) о наличии или отсутствии задолженности по кредитам, процентам и перед бюджетом.

На основании представленных документов и имеющейся в банке дополнительной информации банки анализируют финансовое состояние клиента и делают выводы о его текущем финансовом положении.

При анализе финансового состояния банк обращает особое внимание на следующие аспекты работы клиента:

• сфера деятельности клиента;

• структура поступления на счет (источники поступлений, их диверсифицированность, частота поступлений и общая динамика);

• наличие и регулярность налоговых платежей;

• оценка кредитной истории клиента;

• периодичность возникновения требований к расчетному (текущему) счету клиента, их структура (бюджетная, товарная картотека и пр);

• наличие счетов клиента в сторонних кредитных организациях, соотношение оборотов по ним с оборотами по счету в филиале;

• при проведении анализа группы компаний выявляется структура группы и определяются финансовые потоки между участниками группы.

В том случае, если в банке выносится положительное решение о предоставлении овердрафта, то производится расчет лимита овердрафта. Лимит овердрафта представляет собой максимально возможную сумму долга заемщика перед банком по кредиту, предоставленному по овердрафту.

Установленный банком лимит овердрафта подлежит постоянному мониторингу. Кроме того, банки отслеживают размер кредитовых оборотов счета, по которому установлен овердрафт, проводят периодическую проверку финансового состояния клиента, анализируют поступление требований к данным счетам. В дополнительном соглашении об овердрафте должно быть оговорено право банка при возникновении просроченной задолженности по уплате любых платежей по овердрафту, наложении ареста на денежные средства клиента в безакцептном порядке списывать средства с любого счета клиента в данном банке и других кредитных организациях.

Текущий анализ финансового состояния клиента, проводимый в течение периода действия соглашения об овердрафте, может свидетельствовать об улучшении платежеспособности клиента. В такой ситуации банки могут увеличить лимит овердрафта, если заемщик испытывает потребность в этом и дает согласие на подобное увеличение.

При предоставлении кредита в форме овердрафта банки получают доход в виде:

• процентов за пользование заемными средствами, которые исчисляются исходя из дебетового сальдо по счету за фактическое время пользования овердрафтом;

• комиссионной платы за возможность пользования овердрафтом. Размер комиссионного вознаграждения определяется по договоренности сторон.

При возникновении просроченной задолженности по овердрафту поступающие в погашение денежные средства клиента, как правило, направляются в первую очередь на погашение комиссии за овердрафт, а затем на погашение процентов и основного долга.

## Задача

*При формировании уставного капитала коммерческого банка предприятие "Топаз" для приобретения акций использовало денежные средства, полученные по кредитному договору. Правомерно ли это? Указать какие ограничения действуют для формирования уставного капитала. Ответ обоснуйте с точки зрения законодательства.*

Согласно статье 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12.1990 (в редакции от 01.01.2008), уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тысяч евро.

Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации определяется в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

Следственно, предприятие "Топаз", используя для уставного капитала средства, полученные по кредиту, нарушают ФЗ "О банках и банковской деятельности".

## Список используемой литературы

1. Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12 1990 г. (с изменениями и дополнениями от 01.01.2008)
2. Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в редакции от 08.12.2003) N 169-ФЗ
3. ФЗ "О банке развития" № 82-ФЗ от 17.05.2007
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998г. № 145-ФЗ в ред. От 01.01.2008г.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации ч.1 от 31.07.1998г. № 146-ФЗ в ред. От 17.05.2007 г.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации ч.2 от 05.08.2000г. в ред. От 05.01.2008г. № 117-ФЗ
7. ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" от 10.07.2002г. в ред. От 26.04.2007г. № 86-ФЗ
8. Финансовое право. Н.И. Химичева. М. 2004г.
9. Финансы. Под ред. В. В. Ковалева. М. 2006г.
1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12 1990 г. (с изменениями и дополнениями от 01.01.2008) [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в редакции от 08.12.2003) N 169-ФЗ [↑](#footnote-ref-2)
3. ФЗ «О банке развития» № 82-ФЗ от 17.05.2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. Под депозитом понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о на­личии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиен­тов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам. [↑](#footnote-ref-4)