**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Финансы»**

**по теме: «Центральный банк Российской Федерации»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. Правовое положение Банка России и его функции в сфере финансовых правоотношений

2. Виды и методы финансового контроля и надзора Банка России

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковская система России – один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер:

1) Первый уровень – Центральный банк Российской Федерации

2) Второй – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в функциях Банка России. В данной работе подробно и всесторонне проанализированы функции контроля и надзора Банка России.

**1. Правовое положение Банка России и его функции в сфере финансовых правоотношений**

Современный центральный банк в России (Центральный банк РСФСР) появился в конце 80-х годов на волне так называемой «войны законов». Просто российский Центробанк, выполняя постановления Верховного Совета РСФСР, перестал подчиняться Госбанку СССР и стал самостоятельным.

Впервые на законодательном уровне статус Центрального банка в России был урегулирован Законом РСФСР от 2 декабря 1990 года «О Центральном банке РСФСР». В этот же день был принят и другой Закон РСФСР  – «О банках и банковской деятельности».

По началу, Закон предусматривал, что на  верхнем уровне банковской системы находится не только ее регулятор – Центральный банк, но и Сбербанк, Внешторгбанк, что создавало иллюзию относительного благополучия с тем как решается проблема конкуренции в формирующейся российской банковской системе. Более того, в Законе РСФСР «О Центральном банке РСФСР», при его издании, было сказано, что Центральный банк вскорости выйдет из капиталов Сбербанка РСФСР. Были даже установлены сроки. Но затем эти сроки передвигались, а потом и вовсе это обещание из закона было исключено. Но здесь, по мнению Братко А.Г. был зафиксирован еще один отрицательный момент: банки, которые попали в верхний уровень, становились безнадзорными, при том, что новая система уже заработала[[1]](#footnote-1).

В 1995-96 году были приняты новые редакции указанных законов. В них Сбербанк и Внешторгбанк уже не были обозначены как элемент верхнего уровня банковской системы. Но противоречие от этого еще больше обострилось. Получилось, что по Закону, Центральный банк участвует в капиталах Сбербанка, а также в капиталах некоторых других банков и одновременно он же – орган банковского надзора, притом, что Сбербанк, например, не является естественной монополией.

Все эти противоречия были устранены в принятом 10 июля 2002 г. Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» (далее – Закон).

Правовой статус Банка России закреплен в Законе. В его ст.1 сказано что «Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами».

Статья 75 Конституции Российской Федерации четко закрепляет принцип независимости Банка России:

«1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

2. Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти».

Указанные конституционные нормы, по оценке известных российских ученых П.Д. Баренбойма и О.Е. Кутафина, определяют Банк России как «конституционный орган с государственно-властными полномочиями и особым статусом, характеризующимся взаимной неподчиненностью с другими органами государственной власти и независимым осуществлением своих функций, связанных с эмиссией денег, защитой и обеспечением устойчивости рубля»[[2]](#footnote-2).

Аналогичные оценки статуса Банка России высказывают также другие политики и специалисты. Более того, отдельные авторы, например, Г.А. Тосунян и А.Ю. Викулин, признают за Банком России особый статус «денежной власти», что исключает какое-либо вмешательство в осуществление его конституционных функций со стороны других государственных органов[[3]](#footnote-3).

Тот факт, что Конституция РФ предоставляет Банку России особый и независимый статус, по существу никем не оспаривается. Однако многие авторы расходятся по вопросу о том, какой степенью независимости должен обладать Банк России. Нет единства и в оценке способов обеспечения его независимости. Отчасти это объясняется соображениями политического свойства. Так, отдельные законодатели и специалисты полагают, что Государственная Дума может усилить свое влияние на управление экономикой с помощью таких мер, как непосредственное руководство Банком России. Вопрос о независимости Банка России вышел на авансцену российской политической жизни. Сразу следует сказать, что это не только правовой, но и, в первую очередь, экономический вопрос и поэтому его полное исследование возможно только методами нового научного направления, называемого конституционной экономикой.

Конституция Российской Федерации закрепляет за Банком России особый и самостоятельный конституционно-правовой статус. Только он обладает правом осуществления денежной эмиссии в Российской Федерации. Только ему передана функция защиты и обеспечения устойчивости рубля. При этом какое-либо вмешательство в его деятельность по осуществлению указанных функций не допускается (ст. 75). Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации обеспечивается целым рядом других норм Конституции.

Следует подчеркнуть также тот факт, что принцип независимости Центрального банка исключает его из системы разделения властей, поскольку разделение властей предполагает особый механизм «сдержек и противовесов», не допускающий независимости одних органов государственной власти от других. Весьма примечательно то обстоятельство, что применительно к таким ветвям власти, как законодательная, исполнительная и судебная, Конституция использует термин «самостоятельные»[[4]](#footnote-4). Независимости в их взаимоотношениях не может быть. На этот факт неоднократно обращал внимание и Конституционный Суд РФ.

Заключая вопрос о конституционных рамках статуса Банка России, можно отметить следующие его основные черты[[5]](#footnote-5).

1. Центральный банк Российской Федерации имеет самостоятельный конституционный статус.

2. Центральный банк Российской Федерации не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти.

3. Центральный банк Российской Федерации осуществляет особые по своей правовой природе функции государственной власти.

4. Другие органы государственной власти не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Центрального банка Российской Федерации.

5. Принцип независимости Центрального банка исключает какие-либо «сдержки и противовесы» со стороны других органов государственной власти.

6. Статус Центрального банка установлен непосредственно Конституцией и может быть изменен только в порядке пересмотра самой Конституции.

7. Центральный банк является постоянно действующим конституционным органом. Его деятельность не может быть прекращена либо приостановлена до изменения самой Конституции.

Конституция Российской Федерации не определяет структуру управления Центрального банка, ограничиваясь только вопросом о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Банка России. Кандидатуру на эту должность в Государственную Думу представляет Президент Российской Федерации. Он же ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении Председателя Банка от должности (пункт «г» ст. 83 Конституции). Само же назначение на должность и освобождение от должности осуществляется Государственной Думой (пункт «в» ст. 103 Конституции). Таким образом, непосредственно в самой Конституции установлены такие «сдержки и противовесы», которые исключают возможность назначения либо освобождения от должности Председателя Банка России по решению лишь одного из органов государственной власти.

Структура органов управления Центрального банка установлена Законом о Банке России. Помимо Председателя, она включает Совет директоров как высший коллегиальный орган управления Банка России. Следует отметить, что в этом вопросе Закон о Банке России следует не только исторически сложившейся традиции, но и тем образцам, которые были восприняты большей частью зарубежных стран.

Как отмечает профессор О.Е. Кутафин, Закон о Банке России устанавливает важный принцип организационного единства органов управления Центрального банка[[6]](#footnote-6). Этот принцип проявляется, в частности, в том, что Председатель Банка России по должности возглавляет Совет директоров. Члены Совета директоров назначаются и досрочно освобождаются от должности Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Решения Совета директоров могут быть приняты только при условии обязательного участия в его заседании Председателя Банка либо лица, его замещающего.

Таким образом, Закон о Банке России закрепляет за Председателем особую роль в организационной структуре управления Центрального банка. Эта роль предопределена самим фактом закрепления в Конституции только должности Председателя Банка России. По той же причине Закон устанавливает, что Председатель Банка России действует от имени Банка России, представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями и учреждениями, несет всю полноту ответственности за его деятельность (ст. 18 Закона).

Лафитский и Приходина отмечают также внутреннюю непротиворечивость законодательного закрепления полномочий органов Банка России, что также служит цели обеспечения единства его управленческой структуры[[7]](#footnote-7).

Вместе с тем, они отмечают также, что Закон о Банке России предусматривает ряд существенных гарантий коллегиального руководства Центральным банком[[8]](#footnote-8). Как отмечалось выше, назначение и досрочное освобождение от должности членов Совета директоров производятся Государственной Думой. Заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в месяц. Они могут быть созваны не только по решению Председателя, но и по требованию не менее трех членов Совета. Заседания Совета директоров правомочны при кворуме в 7 членов Совета. Решения принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов.

Указанные нормы не только создают своеобразный механизм защиты коллегиальных начал в управлении Банка России. Они не допускают также вмешательства в его управление со стороны органов исполнительной власти. Особо в этой связи следует отметить ст. 19 Закона, согласно которой участие в заседаниях Совета директоров могут принимать министр финансов и министр экономики, но только с правом совещательного голоса.

Статья 2 Закона предусматривает ряд норм, которые обеспечивают имущественную и финансовую самостоятельность Центрального банка. Банк России является юридическим лицом и самостоятельно осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом. Изъятие такого имущества либо обременение его обязательствами без согласия Банка России не допускаются. Финансирование деятельности Банка России осуществляется за счет его собственных доходов. Кроме того, ст. 2 подчеркивает, что 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.

Сходным образом решается вопрос об ответственности Банка России и кредитных организаций: Банк России не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации – по обязательствам Банка России за исключением тех случаев, когда они принимают на себя такие обязательства (ст. 79 Закона).

Закон указывает, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России (ст. 3). Полученные им доходы должны направляться на решение основных поставленных перед ним задач – защиту и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов; иные направления деятельности, установленные ст. 4 Закона.

Финансирование деятельности Банка России осуществляется за счет доходов, которые он получает от операций, предусмотренных ст. 45 Закона о Банке России, а также от участия в капиталах кредитных организаций.

Закон о Банке России наделяет Центральный банк достаточно широким объемом гражданской правоспособности. Статья 2 указывает, что он является юридическим лицом. При этом его организационно-правовая форма не определяется.

В целом, по действующему законодательству Банк России наделен достаточно широкими правами в сфере гражданско-правового регулирования. Как отмечалось выше, Центральный банк имеет уставный капитал и иное имущество, которым он владеет, пользуется и распоряжается самостоятельно (ст. 2 Закона).

Братко особо выделяет тот факт, что Закон о Банке России исходит из принципа единства гражданской правоспособности Центрального банка[[9]](#footnote-9). Территориальные учреждения Банка России (в том числе национальные банки республик) не имеют статуса юридического лица, не могут принимать решения, имеющие нормативный характер, не наделены правом выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров. Они действуют на основании Положения о территориальных учреждениях, которое утверждается Советом директоров (ст. 84 Закона). Такое решение в полной мере соответствует конституционным требованиям, согласно которым в исключительное ведение федерации переданы вопросы финансового, валютного и кредитного регулирования, а также денежной эмиссии (п. «ж» ст. 71), а Банк России определяется как единый конституционный орган, который наделен четко определенными конституционными функциями (части 1 и 2 ст. 75).

Наиболее полно Закон о Банке России регламентирует вопрос об осуществлении Центральным Банком операций. В частности, он имеет право:

предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

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

покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

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

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

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

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

выдавать гарантии и поручительства;

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

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

выставлять чеки и векселя в любой валюте;

осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом (ст. 45 Закона).

Анализ вышеприведенных норм позволяет правоведам сделать следующие выводы[[10]](#footnote-10). Статья 45 оставляет открытым перечень операций, которые могут осуществляться Банком России. Вместе с тем, установлены необходимые в этом случае ограничения. Такие операции, во-первых, должны иметь банковский характер, во-вторых, соответствовать требованиям законодательства, в-третьих, они не должны запрещаться законом.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации Законом и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Закона, Банк России выполняет также следующие функции:

во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

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

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

устанавливает правила проведения банковских операций;

осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

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

осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты. (Функции по выдаче, приостановлению и отзыву разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты Банк России будет выполнять со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности»);

проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

**2. Виды и методы финансового контроля и надзора Банка России**

Контрольно-надзорные функции – одни из основных функций Банка России. Использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль, проводимый Банком России, осуществляется в установленном правовыми нормами порядке.

Одна из главных задач Банка России – реализация государственного управления в банковской системе. Центральный банк выступает, по сути, посредником между государством и коммерческими банками и средствами банковского регулирования проводит в жизнь государственную экономическую политику. Объектами управленческого воздействия являются кредитные учреждения, в первую очередь коммерческие банки.

Братко отмечает, что основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются[[11]](#footnote-11):

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование банков;

5) валютное регулирование;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения.

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентных ставок. Процентные ставки Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть для них дифференцированы. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскивать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования. При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке России средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» ст. 38).

Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком России государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ними с совершением позднее обратной сделки. Лимит операции на открытом рынке утверждается Советом директоров Банка России.

Под рефинансированием понимается кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе учет и переучет векселей. Нормы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Под валютным регулированием понимаются, прежде всего, валютные интервенции Банка России – купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и суммарный спрос и предложение денег.

Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

В соответствии с Законом Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями:

* банковского законодательства;
* нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Функции Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций проявляются в самых различных аспектах, в том числе он[[12]](#footnote-12):

1) устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности и требовать разъяснений по полученной информации;

2) регистрирует кредитные организации, выдает им лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

Банк России выдает следующие виды лицензии:

1. лицензию на осуществление банками операций в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

2. лицензию на осуществление банками операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

3. лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка может иметь место по одному из следующих оснований:

* несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должность руководителей и главного бухгалтера;
* несоответствие учредительного договора и Устава действующему в Российской Федерации законодательству;
* неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка (Закон «О банках и банковской деятельности», ст. 16).

Проведение юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с него всей суммы, полученной в результате осуществления данной операции, а также штрафа в двукратном размере от этой суммы в пользу федерального бюджета. Банк России вправе предъявлять в Арбитражный Суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Лицензирование распространяется и на совместные банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов (ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности).

Центральный банк наделен также правом отзыва лицензий. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка. Эта мера применяется в следующих случаях:

* при обнаружении недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
* при задержке начала деятельности более чем на один год с даты выдачи лицензии;
* при предоставлении банком недостоверных данных в отчетности;
* при осуществлении операций, запрещенных законодательством и выходящих за пределы предоставленной банку лицензии;
* при выявлении нарушений банком требований антимонопольного законодательства (например, превышение доли в 35% уставного капитала банка одним из его участников);
* при признании банка неплатежеспособным.

3) вправе предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации;

4) имеет право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% долей (акций) кредитной организации. Банк России имеет право не давать согласия на совершение сделки купли-продажи более 20% долей (акций) кредитной организации при неудовлетворительном положении приобретателей долей (акций);

5) вправе устанавливать кредитным организациям обязательные экономические нормативы.

6) регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

7) определяет порядок формирования и размеров образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с федеральными законами.

С 1 августа 2005 г. в РФ вступил в силу закон о кредитных бюро, с 1 сентября того же года все банки должны передавать информацию о своих заемщиках в бюро кредитных историй. Российские власти пока не могут решить, кому передать функции надзора за бюро кредитных историй.

Активную борьбу за эти функции ведут Банк России и ФСФР. «К 1 сентября каждый банк обязан выбрать кредитное бюро. ЦБ будет следить за выполнением этого и других требований, прописанных в законе», – сообщил первый заместитель председателя Банка России Андрей Козлов[[13]](#footnote-13). Экономические нормативы – важнейшее средство управленческого воздействия Банка России на коммерческие банки. К числу этих нормативов относятся[[14]](#footnote-14):

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Этот норматив пересматривается Банком России с учетом темпов инфляции. В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности Банк России может для обеспечения равных конкурентных условий всех банков предъявлять дополнительные требования к учредителям совместных банков с участием отечественного и иностранного капитала и банков-нерезидентов относительно максимального и минимального размеров их уставного капиталов.

2. Предельный размер неденежной части уставного капитала.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Банк России устанавливает максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка. В понятие риска включается вся сумма вложений и кредитов этому заемщику или группе, а также предоставленные им гарантии и поручительства.

4. Максимальный размер крупных кредитных рисков.

Данный норматив представляет собой процентное соотношение совокупной величины крупных рисков к собственным средствам кредитной организации. При этом крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

5. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

Норматив представляет собой процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации.

6. Нормативы ликвидности кредитной организации.

Ликвидность – способность банка своевременно обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами. Это может быть осуществлено путем быстрой конверсии различных финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка, в приемлемые (устраивающие клиентов) платежные средства.

7. Нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала определяются как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации к сумме ее активов, взвешенных по уровню риска.

8. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.

9. Размер валютного, процентного и иных рисков.

10. Минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы.

11. Нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

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

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проверяет кредитные организации и их филиалы, направляет им предписания, обязательные для исполнения в целях устранения выявленных в их деятельности нарушений, и применяет предусмотренные Законом санкции по отношению к нарушителям. Проверки осуществляются представителями, уполномоченными Советом директоров Банка России, и по их поручению аудиторскими фирмами.

Значение финансового контроля Банка России выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности кредитных организаций и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Карасева отмечает, что в результате реализации задач финансового контроля Банка России укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности[[15]](#footnote-15). Финансовая дисциплина – это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления, предприятий, организаций, учреждений.

Финансовый контроль Банка России подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности, – проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т. п.

Текущий финансовый контроль – это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для кредитных операций и т. д.).

Последующий финансовый контроль – это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций.

Финансовый контроль проводится разнообразными методами*,* под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности и т. д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информации должностных лиц и др.

Основной метод финансового контроля – ревизия*,* то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности[[16]](#footnote-16).

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные (частичные). По организационному признаку они могут быть плановыми и внеплановыми, комплексными (проводимыми совместно несколькими контролирующими органами).

При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки), отчеты, сметы, и т.п. Фактическая ревизия означает проверку не только документов, но и наличия денег, материальных ценностей. Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период. При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности. Срок проведения ревизии – не более 30 дней.

Результаты ревизии оформляются актом, имеющим важное юридическое значение. Он подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои возражения и замечания руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, и к возмещению причиненного материального ущерба; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины; виновные привлекаются к ответственности.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право[[17]](#footnote-17):

1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;

2) взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала или

3) ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев. В соответствии с действующим законодательством Банк России может прибегать к более жестким мерам по отношению к кредитным организациям, если ими не выполнены в установленный срок предписания об устранении нарушений или совершенные кредитной организацией операции создали реальную угрозу кредиторам (вкладчикам). В этом случае Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

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

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

4) ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Ключевым элементом правового статуса Центрального банка Российской Федерации является принцип независимости, который проявляется, прежде всего, в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Закона.

Основные функции Банка России – это проведение единой, согласованной с Правительство РФ, денежно кредитной политики, а также осуществление им эмиссии наличных денег. Но есть и другие функции, которые в основном перечислены в ст. 4 Закона.

Прежде всего, речь идет о формировании золотовалютных резервов и осуществлении валютного контроля. Немалое значение в деле защиты устойчивости рубля имеет осуществление контроля за деятельностью кредитных учреждений, а также участие Банка России капиталах системообразующих банков. В целом, законодательство закрепляет достаточный объем полномочий Банка России по реализации его основной функции – защиты и обеспечения устойчивости рубля. В соответствии с Законом Банк России является органом банковского регулирования, контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями: банковского законодательства и нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования, контроля и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция РФ.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Братко А.Г. Независимость Банка России. Пределы ответственности. //Банковское дело в Москве, 2003. №1.
4. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001.
5. Дробозина Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2000.
6. Карасева М.В. Финансовое право. М., 1999.
7. Конституционное право./ Учебник под ред. Кутафина О.Е. М., 2004.
8. Лафитский В.И., Приходина Ю.А. Основы независимости Банка России. М., 2001.

Старостина Н. ЦБ и ФСФР делят кредитные истории. //www.cbr.ru.

1. Тосунян А.Ю., Викулин А.Ю. Финансовое право. М., 2003.
2. Финансовое право: Учебник / Под ред. Горбуновой. С. М., 2003.
3. Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 1999.

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001. С. 8. [↑](#footnote-ref-1)
2. Конституционное право./ Учебник под ред. Кутафина О.Е. М., 2004. С. 65. [↑](#footnote-ref-2)
3. Тосунян А.Ю., Викулин А.Ю. Финансовое право. М., 2003. С. 23. [↑](#footnote-ref-3)
4. Братко А.Г. Независимость Банка России. Пределы ответственности. //Банковское дело в Москве, 2003. №1. [↑](#footnote-ref-4)
5. Лафитский В.И., Приходина Ю.А. Основы независимости Банка России. М.,2001. С. 89-91. [↑](#footnote-ref-5)
6. Конституционное право./ Учебник под ред. Кутафина О.Е. М., 2004. С. 73. [↑](#footnote-ref-6)
7. Лафитский В.И., Приходина Ю.А. Основы независимости Банка России. М.,2001. С. 93. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. С. 93. [↑](#footnote-ref-8)
9. Братко А.Г. Независимость Банка России. Пределы ответственности. //Банковское дело в Москве, 2003. №1. [↑](#footnote-ref-9)
10. Тосунян А.Ю., Викулин А.Ю. Финансовое право. М., 2003. С. 29. [↑](#footnote-ref-10)
11. Братко А.Г. Независимость Банка России. Пределы ответственности. //Банковское дело в Москве, 2003. №1. [↑](#footnote-ref-11)
12. Финансовое право: Учебник / Под ред. Горбуновой. С. М., 2003. С. 25. [↑](#footnote-ref-12)
13. Старостина Н. ЦБ и ФСФР делят кредитные истории. //www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 1999. С. 343. [↑](#footnote-ref-14)
15. Карасева М.В. Финан­совое право. М., 1999. С. 78. [↑](#footnote-ref-15)
16. Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 1999. С. 80. [↑](#footnote-ref-16)
17. Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. Н.И. Химичева. М., 1999. С. 88. [↑](#footnote-ref-17)