**Федеральное агентство по образованию и науке РФ**

**ФГОУ СПО Тамбовский Бизнес колледж**

**По специальности «Правоведение»**

**Курсовая работа**

на тему: «ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА ПО РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ»

Выполнил:

студент 210 группы,

специальности: 030503

Ледовских С. А.

Руководитель:

к.ю.н. Черноказинска С. В.

**Тамбов 2009**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

**ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

1. 1. Структура современного банковского законодательства

1. 2. Правовое регулирование статуса банков

**ГЛАВА 2. ТРАДИЦИОННЫЕ БАНКОСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

2. 1. Традиционные банковские операции

2. 2. Правовой аспект кредитного договора банка с клиентом

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время в международном законодательстве всё большее внимание уделяется коммерческим банкам, как институтам, аккумулирующим свободные денежные средства населения и предприятий, выдающее кредиты и принимающее средства на депозиты. Исключением не является и Россия.

Коммерческий банк издавна понимается как институт кредита, т. е. место, где можно взять кредит на условиях срочности, платности и возвратности. Но это не совсем верное утверждение. Коммерческие банки не только выдают кредиты, но и привлекают денежные средства на депозиты и производят расчётные операции со счетами клиентов.

Итак, актуальность исследования состоит в изучении банковского законодательства в области кредитных отношений.

Следовательно, предметом изучения в данной работе является кредитные правоотношения.

При написании данной работы была поставлена следующая цель: всесторонне охарактеризовать институты банковского кредита по российскому законодательству.

Исходя из поставленной цели, был выдвинут ряд задач:

* охарактеризовать современное банковское законодательство;
* рассмотреть традиционные банковские операции и сущность кредитного договора.

Исследуя тему данного реферата, мною были использованы труды таких авторов как: Лаврушина О. И. Банковское дело, Эриашвили Н. Д. Банковское право, Барашяна М. М., Дружинина М. Н. Банковское право. Кузнецовой Л. Г. Банки и небанковские кредитные организации и их операции.

Что касается монографического исследования, то это статьи из журналов «Журнал российского права», «Финансы и кредит», «Налоговый вестник».

Структура работы определяется целью и задачами исследования, она состоит из введения, двух глав, четырёх параграфов, заключения и библиографического списка.

**ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**1. 1. Структура современного банковского законодательства**

Современные представления о сущности банка, характере его деятельности и роли в экономике во многом определяют содержание и структуру банковского законодательства. Общеизвестно, что идеи правят миром и это отражается на развитии банков.

Не надо полагать, что идеи, в том числе представления о сущности и роли банков, возникают сами по себе. Напротив, они являются отражением хода исторического процесса, пути развития народного хозяйства. Не случайно вместе с ростом банковского сектора происходили обособление банковского права, его формирование как самостоятельного блока правового регулирования.

Банковское законодательство в рамках определенной формации формировалось эволюционным путем. Огромное воздействие здесь всегда оказывали хозяйственные потребности. Деятельность центральных банков требовала создания законов, определяющих их задачи и правовой статус. Особая роль денежного обращения потребовала законодательного закрепления центрального банка как эмиссионного института, главной (и даже по законодательству отдельных стран единственной) задачей которых является обеспечение стабильности денежной единицы. Там, где требовались особые усилия в хозяйственном строительстве и отсутствовали соответствующие финансовые институты, законодатели создавали их в виде кредитных учреждений, обеспечивающих финансирование соответствующей сферы деловой активности. Развитие рынка недвижимости, к примеру, привело к образованию ипотечных банков, становление той или иной отрасли экономики определяло идею образования различных промышленных, строительных, сельскохозяйственных, внешнеторговых банков. В некоторых Европейских странах успешно работают почтовые банки, в банковской системе Франции по закону 1913г. функционирует кредитное учреждение «Морской взаимный кредит», в Германии довольно успешно развиваются различные кооперативные банки, а в России в начале XX в. - учреждения мелкого кредита, поддерживающие экономику мелких производителей. Заметное место в структуре банковской системы ряда стран занимают муниципальные (городские) банки, поддерживающие экономику городского, коммунального хозяйства.

Банковское законодательство условно можно разделить на три яруса. Первый ярус содержит два блока - законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков. В Германии, к примеру, наряду с Законом о Бундесбанке как центральном банке ФРГ действуют законы, регулирующие деятельность сберегательных и ипотечных банков. Этот блок законов можно назвать институциональным, поскольку он регулирует деятельность отдельных кредитных институтов.

Второй блок банковских законов охватывает положения, регулирующие деятельность деловых (коммерческих) банков. Таких законов, как правило, несколько. Это могут быть отдельно законы, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок при банкротстве банков, платежах и пр. История отдельных стран знает примеры создания специальных законов, определяющих также характер банковской профессии.

Первый и второй блоки законов данного яруса образуют законы, непосредственно регулирующие как деятельность банков в целом, так и проведение их отдельных операций.

Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. Такими законами, к примеру, могут быть законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях, отдельные положения которых прямо относятся и к банкам. К данной группе законов можно отнести и законы, регулирующие деятельность финансово-промышленных компаний, инвестиционных фондов и др.

К третьему ярусу относятся законы всеобщего действия. К их числу, к примеру, относятся Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др. Положения данных законов имеют основополагающее для банка значение, определяют идеологию его деятельности, место кредитных институтов в народном хозяйстве.

Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны прежде всего для самих банков, поскольку определяют законодательные нормы, «коридоры» их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Поскольку банковские законы не работают сами по себе, а являются реакцией на экономические и политические события, опираются на законы более общего свойства, деятельность банков приобретает упорядоченный характер, учитывающий действующую систему в целом. Здесь, в частности, важно, насколько закон, регулирующий деятельность центрального (эмиссионного) банка, корреспондируется с законами, регулирующими деятельность других банков, прежде всего коммерческих кредитных институтов. Коммерческие банки заинтересованы при этом в том, чтобы закон о центральном банке был наиболее полон и не оставлял место для его субъективных решений.[[1]](#footnote-1)

Не менее важными они являются для клиентов банка. Банковские законы определяют правила игры в денежной сфере. От того, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц. Здесь надо учесть ряд обстоятельств, прежде всего то, что отношения банка с клиентами носят прямой характер, происходят без посредников; они касаются весьма острой материи - денег, кредита, расчетов в наличной и безналичной формах; весьма специфичны в силу особенностей банковского учета, банковской технологии в целом.

Нельзя также забывать, что, помимо собственно банковских законов, в структуре банковского законодательства присутствуют различного рода инструкции, положения, распоряжения и разъяснения центрального банка, которые клиент также должен знать и ими руководствоваться. Клиенту необходимо быть уверенным в том, что то или иное требование коммерческого банка является не его выдумкой, а имеет определенное юридическое основание.

Весьма значительна роль банковского законодательства и для общего развития народного хозяйства. Банковские законы важны не только для них самих. Банки принимают активное участие в перераспределении ресурсов в народном хозяйстве, концентрируют огромные денежные капиталы, предоставляют значительные денежные средства для текущих операций и долгосрочных инвестиций, могут ускорять или замедлять темпы экономического развития; банки при всей их осторожности, однако, способны содействовать перепроизводству товаров, формированию кризисной ситуации. Банки тоже терпят крах, возможность их банкротства доказывается как прошлым историческим опытом, так и современной практикой. Банкротами становятся как малые, так и крупные банки. Если учесть, что кредитные учреждения работают преимущественно не на своих, а на чужих деньгах, в том числе сбережениях частных лиц, то станет ясно, что это может вызвать нежелательные социальные последствия. Из новейшей российской истории всем известны требования граждан о возврате тех денежных средств, которые они поместили на счета в банках.

Государство никогда не хотело банкротства банков, так как банкротство вызывает сокращение финансовой помощи, замедление экономического оборота, негативно сказывается на экономическом ритме. В интересах обеспечения хозяйственной стабильности государство всегда стремилось к регламентации деятельности банков, старалось подчинить их деятельность интересам развития экономики в целом, инициировало создание объединений банков, новых кредитных учреждений, способных финансировать государственные программы развития отраслей и регионов. Государство всегда было заинтересовано в концентрации капиталов, в оживлении промышленности, торговли, предпринимательства, где банкам отводилась первостепенная роль. Законы, относившиеся к банковскому сектору, содержали юридические нормы, которые, с одной стороны, содействовали банковской активности, с другой стороны, сдерживали банки там, где это мешало государству в общем экономическом регулировании.

Государство при этом всегда было вынуждено балансировать между тем, как сделать банки послушными и самостоятельными, активными и ликвидными, как сделать так, чтобы, обеспечивая регламентацию банковской деятельности, не затруднить нормальную конкуренцию между кредитными институтами. Можно сказать, что государство по многим причинам всегда стремилось «дружить» с банками, но не прочь было и одернуть тех из них, которые стремились быть чрезмерно с его точки зрения независимыми и самостоятельными. К сожалению, в банковских законах всегда было достаточно того, чтобы допустить как то, так и другое.

Банкиры не оставались в долгу. С одной стороны, банки старались быть законопослушными. Не в их интересах нарушать закон, ибо это может обернуться не только значительными финансовыми штрафами, дополнительным налогообложением, но и аннулированием лицензии на банковскую деятельность. Недаром банки зачастую нанимают аудиторов, которые могли бы им показать допущенные ошибки с тем, чтобы избежать этих нарушений в последующем. С другой стороны, банки, если закон в чем-то становится для них помехой, искали способы, как его обойти также законным путем. Эта игра продолжается до сих пор. Разумеется, мы не касаемся здесь прямых, сознательных нарушений банковского законодательства, приводящих к огромным хищениям денежных и материальных ресурсов.[[2]](#footnote-2)

Банковское законодательство содержит определенный консенсус интересов различных субъектов - как банков, так и их клиентов и государства. Банковское законодательство, с позиции мирового опыта, хотя и отличается определенной стабильностью, однако под влиянием определенных причин может и должно меняться. Эти изменения в банковском законодательстве России мы рассмотрим особо.

Новая редакция банковских законов, регламентирующих деятельность эмиссионного и коммерческих банков, появилась в 1995 и 1996 гг.: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г. и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г.

Принятая редакция этих законов не является кардинальным изменением законодательной базы. Напротив, по существу, это новая редакция прежних законов, ставящая перед собой цель прежде всего устранить явные недостатки прежних законов. В какой-то степени создателям законов это удалось. Из законов были частично изъяты отсылки к нормативным актам Центрального банка РФ, в связи с чем они приблизились к нормативным актам прямого действия.

Законы стали более подробными. Это касается описания порядка лицензирования банковской деятельности, отзыва банковских лицензий, представления отчетности.

Законы сохранили и продвинули идеологию функционирования банков рыночного типа. Прежде всего это касается идеи универсальности. Закон действителен для всех банков, всех их типов. Унифицированным остается контроль за банками.

Универсальность законов не означает, что они отвергают принцип необходимости функционирования многообразия банков в условиях рыночного хозяйства. Напротив, законы допускают существование разных банков по типу собственности, юридическому статусу, характеру деятельности, перечню выполняемых операций, не допускают принципа уравниловки в управлении банками.

Новые законы направлены на известную либерализацию банковской деятельности, устранение излишней бюрократии, субъективизма чиновников. Так, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» при создании кредитного учреждения устранены ограничения на число участников, по размеру их доли в уставном капитале. Сократился перечень документов, необходимых для оформления регистрации банков (при одновременном усилении требований к ним). Для облегчения банковской деятельности введена заявительная процедура создания филиалов и др.

В Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» введены статьи, посвященные Национальному банковскому Совету как органу, задачей которого является рассмотрение Концепции совершенствования банковской системы, проектов основных направлений государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, наиболее важных вопросов регулирования деятельности кредитных организаций и др. Председателем Национального банковского Совета (НБС) является Председатель Центрального банка РФ. В его состав входят 15 членов, в том числе представители обеих палат Федерального Собрания Российской Федерации, представитель от Президента Российской Федерации, министр финансов, министр экономики РФ. 6 членов НБС назначаются Государственной Думой по представлению Председателя Центрального банка РФ из числа представителей кредитных организаций и экспертов.

В целом структура Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выглядит следующим образом:

Глава I. Общие положения (ст. 1-8).

Глава П. Капитал Банка России (ст. 9 и 10).

Глава III. Органы управления Банком России (ст. 11-18).

Глава IV. Взаимоотношения Банка России с органами государственной

власти и органами местного самоуправления (ст. 19-23).

Глава V. Отчетность Банка России (ст. 24-26).

Глава VI. Организация налично-денежного обращения (ст. 27-34).

Глава VII. Денежно-кредитная политика (ст. 35-44).

Глава VIII. Операции Банка России (ст. 45-49).

Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность (ст. 50-54).

Глава X. Банковское регулирование и надзор (ст. 55-76).

Глава XI. Взаимоотношения с кредитными организациями (ст. 77-79).

Глава XII. Организация безналичных расчетов (ст. 80-82).

Глава XIII. Принципы организации Банка России (ст. 83-87).

Глава XIV. Служащие Банка России (ст. 88-92).

Глава XV. Аудит Банка России (ст. 93-95).

Определенные отличительные особенности есть и у Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Его структура имеет следующий вид:

Глава I. Общие положения (ст. 1-11).

Глава П. Порядок регистрации кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций (ст. 12-23).

Глава III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (ст. 24-27).

Глава IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов (ст. 28-34).

Глава V. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства (ст. 35).

Глава VI. Сберегательное дело (ст. 36-39).

Глава VII. Бухгалтерский учет в кредитных организациях (ст. 40-43).

Новые банковские законы в известной степени модернизируют российское банковское законодательство. В качестве достижений здесь можно выделить разграничение понятий банка и кредитного учреждения; Центральному банку РФ предписано прекратить свое участие в капиталах кредитных учреждений, запрещается кредитовать бюджет (если это не предусмотрено Федеральным законом о бюджете), обеспечить взаимодействие с банками и их ассоциациями при принятии наиболее важных решений нормативного характера.

В новой редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» более рельефно стала просматриваться идея обеспечения стабильности банковской системы, в том числе посредством осуществления постоянного надзора за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Центрального банка РФ. Закон ввел новые обязательные нормативы. Среди них: предельный размер неденежной части уставного капитала, размеры валютного, процентного и иных рисков, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц и др. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» декларируется необходимость создания Федерального Фонда обязательного страхования вкладов. Участниками этого фонда должны стать как банки, осуществляющие привлечение средств населения, так и ЦБ РФ. Кроме того, закон дает банкам право объединяться в целях добровольного создания фондов страхования вкладов граждан и юридических лиц.

Более подробно вопросы гарантирования вкладов граждан в коммерческих банках должны были найти отражение в специальном законе, прошедшем определенную процедуру обсуждения в Государственной Думе РФ и Совете Федерации РФ. Важным шагом в деле развития банковского законодательства стало принятие Федеральных законов «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (февраль 1999 г.), «О реструктуризации кредитных организаций» (июль 1999 г.), а также «О валютном регулировании и валютном контроле».

Разумеется, принятая новая редакция банковских законов сделала определенный шаг вперед в области совершенствования российского банковского законодательства, однако далеко не все вопросы оказались решенными. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» еще не в полной мере прописаны функции данного эмиссионного института. Сохранилось некоторое количество отсылочных норм. В банковском законодательстве по-прежнему отсутствуют как прямые банковские законы (о кредитах, платежах и др.), так и параллельно действующие законодательные акты (об инвестиционных фондах, финансово-промышленных компаниях и др.). В условиях переходного периода в стране еще не создана система банковских законов, которая позволяла бы полнее регулировать деятельность кредитных институтов.

Тем не менее, при всех сохранившихся недостатках современные банковские законы позволяют банковской системе адаптироваться к условиям рыночной экономики, выполнять возложенные на нее задачи.[[3]](#footnote-3)

**1. 2. Правовое регулирование статуса банков**

Федеральным законом от 27.07.2006 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» (далее — Закон №137-ФЗ) внесены изменения в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), в том числе в нормы, определяющие статус банков как участников налоговых правоотношений.

Установлено, что правила, предусмотренные частью первой НК РФ в отношении банков, распространяются и на Банк России. В действующей в настоящее время редакции НК РФ такое жесткое регулирование статуса Банка России в налоговых правоотношениях отсутствует.

В связи с расширением прав налоговых органов изменяются и обязанности банков.

Так, налоговые органы получают с 2007 года право требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговые органы получат также право предъявлять в суды иски о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика в порядке, предусмотренном НК РФ.

Налоговые органы получат право требовать от банка копию оформленного на бумажном носителе поручения налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства.

Банк, в свою очередь, будет обязан представить в налоговый орган копию вышеуказанного поручения в течение пяти дней со дня получения требования налогового органа.

С 2007 года повышается ответственность банков за исполнение поручений на перевод денег в бюджетную систему Российской Федерации.

Банки будут обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Поручение налогоплательщика или поручение налогового органа должно быть исполнено банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения, если иное не предусмотрено НК РФ. При этом плата за обслуживание по вышеуказанным операциям не взимается.

При предъявлении физическим лицом поручения на перечисление налога в обособленное подразделение банка, не имеющее корреспондентского счета (субсчета), срок для исполнения банком поручения налогоплательщика продлевается в установленном порядке на время доставки такого поручения организацией фе-1еральной почтовой связи в обособленное подразделение банка, имеющее корреспондентский счет (субсчет), но не более чем на пять операционных дней.

При невозможности исполнения поручения налогоплательщика или поручения налогового органа в установленный срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении Банка России, банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поучения, сообщить о неисполнении (или о частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по месту нахождения банка и налогоплательщику, а о неисполнении (о частичном исполнении) поручения налогового органа — в налоговый орган, который направил это поручение, и в налоговый орган по месту нахождения банка (его обособленных подразделений).

Эти правила должны будут соблюдаться также в отношении обязанности банков по исполнению поручений налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление сборов, пеней и штрафов, а также при исполнении банком поручений местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств, принятых от физических лиц — налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов).

При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов плата за обслуживание по вышеуказанным операциям не будет взиматься.

В случае принятия налоговым органом решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке решение будет передаваться налоговым органом в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

При этом решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке вручается представителю банка должностным лицом налогового органа под расписку или направляется в банк в электронном виде.

Копия решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке передается налогоплательщику-организации под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого документа.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

Банк обязан сообщить в налоговый орган об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, не позднее следующего дня после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

Дата и время получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении такого решения.

При направлении в банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в электронном виде дата и время его получения банком определяются в порядке, устанавливаемом Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога.

Вышеуказанные нормы будут действовать также в отношении приостановления операций по счетам в банках налогового агента — организации и плательщика сбора — организации, по счетам в банках индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, а также по счетам в банках нотариусов, занимающихся частной практикой, и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, — налогоплательщиков, налоговых агентов.

В новой редакции части первой НК РФ зафиксировано, что при наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не имеет права открывать этой организации новые счета.[[4]](#footnote-4)

С 2007 года ужесточается режим принудительного взыскания сумм налогов, сборов, штрафов со счетов налогоплательщиков, открытых в банках. Взыскание налога будет производиться по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя, поручения налогового органа на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя.

Это поручение подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Поручение налогового органа на перечисление налога должно содержать указание на те счета налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя, с которых должно быть произведено перечисление налога, и сумму, подлежащую перечислению.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, а при недостаточности средств на рублевых счетах — с валютных счетов налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя.

Взыскание налога с валютных счетов налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Банка России, установленному на дату продажи валюты.

При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа одновременно с поручением налогового органа на перечисление налога направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня валюты налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя.

Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента).

Не будет производиться взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора.

При наличии вышеуказанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика (налогового агента), если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение налогового органа на перечисление налога.

Поручение налогового органа на перечисление налога должно быть исполнено банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им вышеуказанного поручения, если взыскание налога производится с рублевых счетов.

Взыскание налога с валютных счетов должно быть осуществлено не позднее двух операционных дней, если это не нарушит порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя в день получения банком поручения налогового органа на перечисление налога такое поручение должно исполняться по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней, следующих за днем каждого такого поступления на валютные счета, если это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

Вышеустановленные нормы будут распространяться также на взыскание сборов, пеней и штрафов за несвоевременную уплату налога.

В императивном (безусловном) порядке с 2007 года установлены следующие обязанности банков.

Так, банки будут обязаны сообщать не только об открытии или о закрытии счета, но и об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов счета.

Порядок сообщения банком об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронном виде устанавливается Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма сообщения банка налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Банки будут обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятии налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей).

Эти правила будут применяться также в отношении счетов, открываемых для осуществления профессиональной деятельности нотариусам, занимающимся частной практикой, и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты.

С 2007 года в часть первую НК РФ внесена дополнительная статья, устанавливающая ответственность банков: «Статья 135.1. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 настоящего Кодекса — влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей».

Заинтересованным лицам следует обратить внимание и на то обстоятельство, что Закон № 137-ФЗ внес изменения и в Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 «0 налоговых органах Российской Федерации».

Согласно одному из дополнений налоговые органы получают право контролировать выполнение кредитными организациями установленных НК РФ обязанностей в порядке, утверждаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Банком России.

В целях реализации вышеуказанного полномочия налоговым органам предоставлено право получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну, в пределах, необходимых для осуществления такого контроля.[[5]](#footnote-5)

**ГЛАВА 2. ТРАДИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

**2.1. Традиционные банковские операции**

Деятельность банка складывается из выполняемых им операций и предоставляемых услуг. Особенность банка состоит в том, что он с позиции законодательства становится таковым только в том случае, если выполняет три вытекающие из его сути операции, которые и получили название чисто банковских операций. К ним относятся: депозитные, расчётные и кредитные.

Депозитные операции, которые выполняют банки, имеют большое экономическое значение. В ходе этих операций бак перераспределяет свободные денежные средства, передаёт на началах возвратности другим клиентам, нуждающимся в дополнительном капитале и, наконец, аккумулируя мелкие суммы крупные капиталы, с помощью которых в обществе создаётся дополнительный доход.

Расчётные операции с законодательной позиции – это «перечисление средств клиента и зачисление средств на его счёт». Закон обязует банки производить расчётные операции не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платёжного документа.

К классической банковской операции относится кредитная операция. В новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная операция характеризуется тем, что она может выдаваться под «залогом недвижимого имущества», что банк «вправе достаточно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты», «вправе обратиться в арбитражный суд с заилением о возбуждении производства по делу и несостоятельности (банкротстве) в отношении должников не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности».

Коммерческие банки предоставляют следующие виды кредитов:

а) бланковый (необеспеченный) кредит — наиболее распространенный вид краткосрочного кредита, который предоставляется, как правило, коммерческим банком, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание предприятия. Этот вид кредита имеет и другое, более часто употребляемое название — кредит по простому ссудному счету (простая ссуда). Оговоренная в кредитном договоре сумма кредита перечисляется на расчетный счет заемщика. При этом могут быть предусмотрены различные варианты порядка уплаты процентов и сроков погашения кредита. Хотя формально данный вид кредита считается необеспеченным, фактически он обеспечивается средствами предприятия на расчетном счете и других счетах в банке-заемщике, а также дебиторской задолженностью предприятия;

б) контокоррентный кредит («овердрафт»). При предоставлении этого вида кредита банк открывает предприятию контокоррентный счет (текущий счет), на котором учитываются как кредитные, так и расчетные его операции. Если средств предприятия на этом счете оказывается недостаточно для погашения обязательств, банк кредитует его в пределах установленной в кредитном договоре суммы, т.е контокоррент (текущий счет) может иметь и дебетовое, и кредитовое сальдо. Существуют специальные овердрафтные счета, когда банк кредитует клиента сверх установленной кредитным договором суммы. Расчеты по контокорренту проводятся с установленной договором, периодичностью путем сальдирования платежей и поступлений и определения суммы предоставленного кредита;

в) открытие кредитной линии. В договоре об открытии кредитной линии (обычно на срок до одного года) обусловливаются сроки, условия и предельная сумма предоставления банковского кредита, когда в нем возникнет реальная потребность. Особенностью этого вида кредита является то, что договор о нем не носит характер безусловного контрактного обязательства и может быть аннулирован банком при ухудшении финансового состояния клиента;

г) ломбардный кредит. Этот вид краткосрочного кредита может быть получен предприятием под заклад высоколиквидных активов (векселей, государственных облигаций, корпоративных ценных бумаг и т. п.), которые на период кредитования передаются банку. Размер ломбардного кредита соответствует определенной (но не всей) части стоимости переданных в заклад активов;

д) учетный (вексельный) кредит предоставляется банком векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Векселедержатель получает от банка указанную в векселе сумму за вычетом учетного процента, комиссионных платежей и других накладных расходов. Закрытие кредита осуществляется на основании извещения банка об оплате векселя;

с) ипотечный кредит. Этот вид кредита предоставляют банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных займов под залог основных средств или имущественного комплекса предприятия в целом (ипотечные банки). При этом заложенное в банке имущество продолжает использоваться предприятием. Развитие ипотечного кредита во многом зависит от гарантий прав собственности, которые должны быть закреплены конституционно и обеспечены эффективной «системой регистрации прав собственности». Ипотечный кредит получил широкое распространение в странах с развитой рыночной экономикой. В России для развития ипотечного кредита требуется принять комплекс законов (в первую очередь, Земельный кодекс, закон об ипотечных банках и нормативных актов по правилам оценки и регистра- недвижимости;

ж) револьверный кредит. Это долгосрочный банковский кредит с периодически пересматриваемой процентной ставкой (т.е. с «перекредитованием» в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка). Пересмотр процентной ставки осуществляется в европейской практике один раз в квартал или полугодие, а в условиях высокой инфляции периодичность пересмотра процентных ставок может быть более частой;

з) консорциальный (синдицированный) кредит. При высокой потребности предприятия-клиента в кредите обслуживающий его банк может привлечь к кредитованию своего клиента другие банки (союз банков для осуществления таких кредитных операций называется «консорциум»). После заключения с предприятием-клиентом кредитного договора банк аккумулирует средства других банков и передает их заемщику, соответственно распределяя сумму процентов при обслуживании долга. За организацию консорциального кредита ведущий банк получает определенное комиссионное вознаграждение.[[6]](#footnote-6)

Кроме традиционных видов банковского кредита существуют и такие формы привлечения заемных средств как факторинг, лизинг и форфейтинг.

Факторинг — финансовая операция, заключающаяся в том что предприятие-продавец уступает банку или специализированной фактор-компании право получения денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию.

Лизинг в своей юридической форме является своеобразным видом долгосрочной аренды инвестиционных ценностей.

Форфейтинг представляет собой покупку экспортных требований форфейтером (коммерческим банком или специализированной компанией по финансированию) с исключением права регресса на экспортёра (форфейтиста) в случае неуплаты.[[7]](#footnote-7)

**2. 2. Правовой аспект кредитного договора банка с клиентом**

Особенностью организации кредитования банком юридических и физических лиц в рыночной экономике является договорный характер каждой кредитной сделки.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки.

Кредитный договор является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими. Правовой характер кредитного договора обусловлен соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ (часть II).

Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ определяет следующим образом: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее»[[8]](#footnote-8).

Как юридический документ кредитный договор регулирует между сторонами весь комплекс вопросов по данной кредитной сделке. В кредитном договоре фиксируются: наименования сторон, период действия договора, предмет и условия кредитной сделки, права и обязанности сторон, правовые гарантии выполнения этих обязательств. К таким правовым гарантиям следует отнести: указание на юридическую форму заемщика, способы обеспечения возвратности кредита (залог, гарантии, поручительства и т.д.), санкции за нарушение какой-либо стороной своих обязательств, случаи расторжения кредитного договора.

Юридическая форма заемщика важна, во-первых, для подтверждения его дееспособности, во-вторых, для выяснения круга лиц, несущих ответственность за результаты деятельности. Данное положение особенно актуально при объявлении клиента банка банкротом.

В зависимости от юридической формы различаются: отдельные (частные) предприятия и общества. Последние подразделяются на: товарищества и корпорации. В товарищества объединяются физические лица, несущие ограниченную юридическую ответственность.

Корпорация представляет собой союз юридических лиц, которые в зависимости от его типа могут совсем не нести ответственности, нести ее полностью или ограниченно.

Обязательства заемщика также подтверждают наличие предпосылок для соблюдения условий договора: обязанность клиента обеспечить целевое использование кредита, своевременное и полное погашение ссуды, предоставить определенные документы для осуществления банковского контроля.

Кредитный договор заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность. Он подписывается лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров. Порядок назначения или избрания этих лиц определяется действующим законодательством и учредительными документами. К ним, как правило, относятся исполнительные органы, в том числе директор или поверенные лица, т.е. лица, которым предоставлено право заключать сделки на основе доверенности.

При заключении кредитного договора сотрудники банка должны убедиться в правомочности того или иного лица подписать договор, а также проверить срок действия доверенности, который не может превышать трех лет; если же в доверенности этот срок не указан, она сохраняет силу в течение одного года от даты выдачи.

Для того чтобы кредитный договор был правильно юридически оформлен, необходимо активное участие в его составлении юристов банка клиента.

Кредитный договор в правовом отношении имеет ряд особенностей.

По своей правовой природе кредитный договор объединяет намерение сторон и выполнение этих намерений. В части намерения кредитный договор отражает согласие банка предоставить ссуду на определенных условиях и готовность заемщика возвратить ее по истечении определенного периода времени. Как выполнение намерений кредитный договор предусматривает конкретные действия по выдаче и погашению ссуды. Реальные обязанности клиента по возврату ссуды возникают лишь после получения ссуды, хотя подписание договора, как правило, осуществляется раньше.

При этом, если в период между подписанием договора и выдачей ссуды банк обнаруживает новые обстоятельства, свидетельствующие о невозможности возврата ссуды, и если данный факт предусмотрен в договоре, банк может прервать его действие.

Другая особенность кредитного договора вытекает из того, что кредитные операции банка носят лично доверительный характер. Положительное решение банка на просьбу клиента о выдаче ссуды базируется на изучении кредитоспособности конкретного заемщика. Поэтому заключение кредитной сделки исключает возможность цессии, т.е. уступки клиентом третьим лицам права на получение кредита. Поскольку данное принципиальное положение пока не нашло отражения в законодательстве, его необходимо отражать в кредитном договоре. Вместе с тем ссудная задолженность одного клиента по договору о переводе долга может быть передана третьему лицу, который в этом случае принимает на себя все обязательства первоначального должника. В договоре о переводе долга должен содержаться пункт, свидетельствующий о согласии банка на переоформление долга с одного клиента на другого.

К особенностям кредитного договора следует отнести признание по существу одной стороны (банка) в качестве сильнейшей при формальном юридическом равенстве обеих сторон. Это проявляется в том, что банк по отдельным позициям навязывает клиенту «свои» условия, не всегда экономически обоснованные. Речь в данном случае идет не об условиях, защищающих банк от риска, а об условиях, создающих определенные выгоды банку. Например, в кредитном договоре может быть предусмотрен пункт, в соответствии с которым датой выдачи кредита считается не дата зачисления денежных средств на счет клиента (если этот счет находится в другом банке), а дата проведения проводки по ссудному счету клиента или дата списания средств с корреспондентского счета банка.[[9]](#footnote-9)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

Во-первых, существующее банковское законодательство РФ условно можно разделить на три яруса. Первый ярус содержит два блока - законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков. Второй блок банковских законов охватывает положения, регулирующие деятельность деловых (коммерческих) банков. Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. К третьему ярусу относятся законы всеобщего действия. К их числу, к примеру, относятся Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др.

Во-вторых, законы, регулирующие банковскую деятельность, важны, прежде всего, для самих банков, поскольку определяют законодательные нормы, «коридоры» их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля.

В-третьих, законы, регулирующие банковскую деятельность, регулируют отношения банка с клиентами. Они происходят без посредников и касаются денег, кредита, расчетов в наличной и безналичной формах.

В-четвёртых, с 2007 года ужесточились требования к банкам со стороны налоговых органов. Налоговые органы получают с 2007 года право требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации, а также получат также право предъявлять в суды иски о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика в порядке, предусмотренном НК РФ.

В-пятых, у банков с 2007 года повышается ответственность за исполнение поручений на перевод денег в бюджетную систему Российской Федерации. Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации, а также обязаны сообщать не только об открытии или о закрытии счета, но и об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов счета.

В-шестых, деятельность банка складывается из выполняемых им операций и предоставляемых услуг. Особенность банка состоит в том, что он с позиции законодательства становится таковым только в том случае, если выполняет три вытекающие из его сути операции, которые и получили название чисто банковских операций. К ним относятся: депозитные, расчётные и кредитные.

Депозитные операции – это операции, в ходе которых перераспределяются свободные денежные средства, передаются на началах возвратности другим клиентам, нуждающимся в дополнительном капитале и аккумулируются мелкие суммы в крупные капиталы, с помощью которых в обществе создаётся дополнительный доход.

Расчётные операции с законодательной позиции – это «перечисление средств клиента и зачисление средств на его счёт».

Кредитные операции в новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» характеризуются тем, что она может выдаваться под «залогом недвижимого имущества», что банк «вправе достаточно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты», «вправе обратиться в арбитражный суд с заилением о возбуждении производства по делу и несостоятельности (банкротстве) в отношении должников не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности».

Коммерческие банки предоставляют следующие виды кредитов:

* бланковый (необеспеченный) кредит;
* контокоррентный кредит («овердрафт»);
* открытие кредитной линии;
* учетный (вексельный) кредит;
* ипотечный кредит;
* револьверный кредит;
* консорциальный (синдицированный) кредит;
* лизинговый кредит;
* факторинговый кредит;
* форфейтинговый кредит.

В-седьмых, особенностью организации кредитования банком юридических и физических лиц в рыночной экономике является договорный характер каждой кредитной сделки.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки.

Кредитный договор является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими. Правовой характер кредитного договора обусловлен соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ (часть II).

Как юридический документ кредитный договор регулирует между сторонами весь комплекс вопросов по данной кредитной сделке. В кредитном договоре фиксируются: наименования сторон, период действия договора, предмет и условия кредитной сделки, права и обязанности сторон, правовые гарантии выполнения этих обязательств.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**Нормативно – правовые акты:**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года ( с изм. на 25.07.2003) // Российская газета, № 151, 30.07.2003.
2. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1992 г. // Российская газета, № 164, 12.09.2006.
3. Федеральный Закон РФ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. // Российская газета, № 114, 10.05.2006.
4. Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» от 27.07.2006 № 137. // Российская газета, № 76, 1.08.2006.
5. Федеральный Закон № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» от 21.03.1991. (с изм. 27.07.2006 за №137). . // Российская газета, № 76, 1.08.2006.
6. Налоговый Кодекс РФ по состоянию на 20 февраля 2007 года с учётом изменений не вступивших в силу в 2-частях. М.: «ГРОСС-МЕДИА», 2007.
7. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая, статьи 1-453) от 30 ноября 1994 г. (с изм. на 21.07.2007) // Российская газета, № 161, 26.07.2005.
8. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая, статьи 454-1109) от 26 января 1994 г. (с изм. на 18.07.2007) // Российская газета, № 156, 20.07.2005.

**Научная и учебная литература**

1. Барашян М. М., Дружинин М. Н. Банковское право. М.: «Финансы и статистика», 2007, с. 33-38.
2. Кузнецова Л. Г. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. М.: «ВЗФЭИ», 2005, с. 65-69.
3. Лаврушин О. И. Банковское дело. М.: «Финансы и статистика», 2001, с. 34-53, 320-323.
4. Тосунян А. Г. Правовое обеспечение национальных интересов в России в банковской сфере. // Журнал российского права. – 2005. - № 12, с. 88-92.
5. Трофимов К. Т. Практические вопросы правоспособности банка. // Финансы и кредит. – 2004. - № 29, с. 30-35.
6. Черник И. Д. Об изменении правового регулирования статуса банков в налоговых правоотношениях с 2007 года. // Налоговый вестник. – 2006. - № 11, с. 111-115.
7. Эриашвили Н. Д. Банковское право. М.: «Финансы и статистика», 2007, с. 12- 18.

1. Барашян М. М., Дружинин М. Н. Банковское право. М.: «Финансы и статистика», 2007, с. 33-38. [↑](#footnote-ref-1)
2. Лаврушин О. И. Банковское дело. М.: «Финансы и статистика», 2001, с. 34-53. [↑](#footnote-ref-2)
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право. М.: «Финансы и статистика», 2007, с. 12- 18. [↑](#footnote-ref-3)
4. Трофимов К. Т. Практические вопросы правоспособности банка. // Финансы и кредит. – 2004. - № 29, с. 30-35. [↑](#footnote-ref-4)
5. Об изменениях правового регулирования статуса банков в налоговых правоотношениях с 2007 года. / И. Д. Черник // Налоговый вестник. – 2006. - № 11, с. 111- 115. [↑](#footnote-ref-5)
6. Кузнецова Л. Г. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. М.: «ВЗФЭИ», 2005, с. 65-69. [↑](#footnote-ref-6)
7. Тосунян А. Г. Правовое обеспечение национальных интересов в России в банковской сфере. // Журнал российского права. – 2005. - № 12, с. 88-92. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая, статьи 454-1109) от 26 января 1994 г. (с изм. на 18.07.2007) // Российская газета, № 156, 20.07.2005. , ст. 819. [↑](#footnote-ref-8)
9. Лаврушин О. И. Банковское дело. М.: «Финансы и статистика», 2001, с. 320-323. [↑](#footnote-ref-9)