План

Введение

Глава I. Понятие и правовые основы лицензирования отдельных видов деятельности. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Банковский надзор и банковский аудит

1.1 Правовое регулирование лицензирования банковской деятельности Общая характеристика

1.2 Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Банковский надзор и банковский аудит

Глава II. Порядок предоставления лицензии. Отзыв лицензии

2.1 Порядок предоставления лицензии

2.2 Отзыв лицензии

Заключение

Список литературы

Приложение

Введение

Лицензирование банковской деятельности является одним из важнейших условий формирования современной эффективной органичной банковской системы. Четкая регламентация деятельности кредитных организаций защищает от рисков, как банки, так и их клиентов.

Актуальность настоящей работы обусловлена также существованием некоторых неопределенностей и разногласий между разными отечественными нормативно-правовыми актами, регламентирующими работу кредитных организаций.

Банковская деятельность, во-первых, затрагивает имущественные интересы неограниченного круга субъектов, а во-вторых, в силу своей специфики способна оказывать решающее влияние на экономические процессы в стране в целом. Указанные обстоятельства являются вполне закономерной предпосылкой для установления в отношении банков более строгих требований в целях обеспечения общественной безопасности по сравнению с другими субъектами предпринимательской деятельности.

Как подчеркнул Конституционный суд РФ, лицензирование кредитных организаций, а также отзыв у них лицензии на осуществление банковских операций, по существу, являются законодательной реализацией конституционной функции Банка России, который осуществляет банковское регулирование, надзор и контроль посредством принятия нормативно-правовых актов и индивидуально-правовых (ненормативных) актов на основе оперативной информации как о состоянии экономики в целом, так и в области денежно-кредитной политики (Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. №268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

Лицензирование банковской деятельности является одной из форм пруденциального регулирования и банковского надзора, и в этом смысле представляет собой систему правоотношений, возникающих между Банком России и кредитными организациями и существующих на всем протяжении функционирования последних, по поводу выдачи, переоформления, приостановления, отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности, а также осуществления надзора за соответствием деятельности кредитных организаций требованиям банковского законодательства, в общем, и отдельным нормативам, в частности. Лицензированием подтверждается правомерность создания кредитной организации, соответствие ее на момент выдачи лицензии и в процессе осуществления банковской деятельности предъявляемым Банком России требованиям и нормативам.

Объектом лицензирования в банковской сфере является банковская деятельность как совокупность систематически осуществляемых банками или небанковскими кредитными организациями как участниками единой банковской системы банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

В аспекте банковской деятельности лицензирование имеет определенную специфику, которая заключается в том, что банковская лицензия прямо легитимирует совершение лишь банковских операций (ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности"). Помимо банковских операций банковская лицензия косвенно легитимирует также совершение ряда сделок, указанных в ч. 3 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности", а также операций с ценными бумагами, перечень которых приведен в ст. 6 Закона.

Глава I. Понятие и правовые основы лицензирования отдельных видов деятельности. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Банковский надзор и банковский аудит

1.1 Правовое регулирование лицензирования банковской деятельности. Общая характеристика

Государственная регистрация юридических лиц - очень важный вопрос как для самого юридического лица (например, возможность выступать участником правоотношений), для государства (в частности, решение налоговых вопросов, выполнение контрольных функций), так и для других юридических лиц и граждан (возможность получения необходимой информации при выборе контрагента и ведении хозяйственных операций).

Традиционно деятельность кредитных организаций строго регламентируется государством.

По этой причине в соответствии со ст. 10 ФЗ "О банках и банковской деятельности" о государственной регистрации юридических лиц установлен специальный порядок регистрации кредитных организаций. Государственную регистрацию банков и иных кредитных организаций осуществляет Банк России на основании ст. 12 Закона, который в целях осуществления им надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В настоящее время порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также отзыва лицензий регламентируется федеральными законами "О государственной регистрации юридических лиц", "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", а также следующими нормативными актами Банка России: Инструкцией ЦБР от 14 января 2004 г. N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"; Указанием ЦБР от 19 июня 2003 г. N 1292-У "О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка". О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям действует Положение ЦБР от 9 июня 2005 г. N 271-П. Отзыв лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации" регулируется Положением ЦБР от 2 апреля 1996 г. N 264. Выдаваемая Банком России и получаемая кредитной организацией лицензия – это бессрочное разрешение на совершение банковских операций. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Необходимо различать лицензию, выдаваемую кредитной организации: банку, небанковской кредитной организации, представительству иностранного банка. Цели создания каждого из вида кредитных организаций предопределяет строго определенные законом виды банковских операций.

Банковская лицензия легитимирует, помимо банковских операций, также ряд сделок, указанных в ч.3 ст.5 ФЗ "О банках и банковской деятельности", но не непосредственно, а косвенно, опосредованно.

Необходимо учитывать действующую редакцию нормативных актов Банка России, регламентирующих получение и содержание лицензий. Так согласно Инструкции ЦБР от 14 января 2004 г. N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации.

1.2 Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Банковский надзор и банковский аудит

Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями определяется тем, что, с одной стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, Банк России - юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями. В целях воздействия на ликвидность банковской системы Банк России рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов под залог различных активов. Банк России согласно законодательству является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования коммерческих банков, не вмешиваясь в их оперативную деятельность. В соответствии с законодательством он осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Банк России как орган управления, кредитной системой РФ, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

С помощью экономических нормативов Банк России воздействует на деятельность коммерческих банков и других кредитных учреждений, способствует созданию условий для их устойчивого функционирования, поддерживает стабильность кредитной системы России.

Одной из наиболее действенных форм регулирования является выдача лицензии (разрешения) на деятельность коммерческого банка.

Центральный банк выдает коммерческим банкам несколько лицензий в определенной последовательности. Первой и основной лицензией коммерческого банка является лицензия на совершение банковских операций, которая выдается всем банкам и свидетельствует собой начало деятельности банка. ЦБ России принимает решение о выдаче данной лицензии в течение трех месяцев. Он может принять отрицательные решения по ряду оснований: несоответствие учредительного договора и устава действующему законодательству; неудовлетворительное финансовое положение учредителей, угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов.

При выдаче лицензии на совершение банковских операций одновременно производится регистрация устава банка. За выдачу лицензии учредители вносят (в бюджет) плату в зависимости от размера уставного капитала. При отказе в выдаче лицензии плата не возвращается.

Валютных лицензий существует три, и различаются они по объему полномочий на совершение валютных операций. К первой относится внутренняя валютная лицензия, действующая на территории РФ, ко второй - расширенная валютная лицензия, дающая дополнительно к первой валютной полномочия на установление корреспондентских отношений с шестью иностранными банками.

Генеральная валютная лицензия (самая престижная) позволяет совершать любые операции с иностранной валютой на территории РФ и за рубежом.

Генеральная лицензия также позволяет коммерческому банку оказывать брокерские услуги, давать консультации и совершать лизинговые операции; формировать часть уставного фонда банка в иностранной валюте.

Банк может быть учредителем или пайщиком банковских учреждений в РФ и за ее пределами, а также открывать свои филиалы за границей с разрешением Центрального банка. Этим правом некоторые наши банки уже активно пользуются.

Генеральная лицензия дает разрешение и на другие валютные операции, в частности на покупку и продажу драгоценных металлов, камней; привлечение и размещение их во вклады, и другие операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой.

К коммерческим банкам, имеющим генеральные лицензии, предъявляются большие требования: профессионализм, высокая банковская культура, знание иностранных языков, современная техническая оснащенность и др.; другими словами, они должны соответствовать уровню организации любого крупного иностранного банка.

Коммерческие банки, получившие генеральную лицензию, наделяются статусом уполномоченного банка, то есть банка с более широкими полномочиями.

Центральный банк РФ является основным органом по осуществлению государственного банковского надзора. В его аппарате действует Департамент по регулированию – надзору - и лицензированию банковской деятельности.

В компетенцию банковского надзора входит:

1. Разработка единых правил лицензирования и экономических нормативов для коммерческих банков, координация деятельности банковского надзора ЦБ, оказание консультационных и методических услуг коммерческим банкам, ведение общегосударственного реестра коммерческих банков.

2. Выдача лицензий и осуществление прямого надзора за крупномасштабными и межрегиональными коммерческими банками.

3. Проведение ревизий

- коммерческих банков (национальных банков) - 1-2 раза в году;

- иностранных банков - 1 раз в 2 года;

- небанковских филиалов - 1 раз в 3 года).

4. Управление процессами слияний и поглощений банков.

5. Координация и установление связей с банками.

6. Установление нормативных коэффициентов, определение форм, сроков и содержание отчетности.

Центральным банком России установлены следующие формы отчетности, предоставляемые коммерческими банками: баланс на первое число месяца; квартальная оборотная ведомость, ежеквартальная ведомость остатков по счетам "Прочие дебиторы и кредиторы"; ежеквартальные перечни предприятий, организаций, объединений, внесших паевые взносы на формирование уставного фонда коммерческого банка, с указанием дат и сумм фактически внесенных и заявленных ими паевых взносов; ежеквартальный отчет об операционных и разных доходах и расходах - вместе с балансом; расчеты экономических нормативов - вместе с балансом.

Коммерческие банки, имеющие лицензии на проведение операций в иностранной валюте, представляют отчетность по валютным операциям.

В целях обеспечения стабильности всей банковской системы России Центральным банком определены нормативы отчислений в централизованные фонды, страхования депозитов и страхования коммерческих банков от банкротств, а также девять нормативов ликвидности (доходности) банков и риска (предельного размера риска на одного заемщика).

Банковский аудит возник раньше других форм аудита в РФ. С учетом мировой практики еще в 1991 году была предусмотрена аудиторская деятельность в банковской системе России. Аудит был определен как независимый, нейтральный контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Банковский аудит сложился в двух основных формах:

1. Внешний аудит.

2. Внутренний аудит.

Внешний банковский аудит осуществляется на договорной платной основе специализированными аудиторскими операциями, имеющими лицензию Центрального банка или физическими лицами - независимыми частными аудиторами с высшим экономическим или юридическим образованием, прошедшими аттестацию и также имеющими лицензию.

Внешний банковский аудит призван подтвердить достоверность банковской отчетности, соблюдение банком установленных законодательных и нормативных требований, проверить анализ финансово-хозяйственной деятельности банка.

Деятельность коммерческих банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями. Без аудиторских заключений годовые отчеты коммерческих банков не принимаются.

Известны три основных канала покрытия дефицита государственных финансов. К ним относятся: внутреннее финансирование; прямое внешнее финансирование – новые кредиты; косвенное внешнее финансирование, отсрочка платежей по внешней задолженности.

Для каждого из названных каналов в аппарате Центрального банка и национальных банков в регионах создаются советы по банковской аудиторской деятельности. В 1994 году 22 июля была утверждена Центральная аттестационно - лицензионная аудиторская комиссия ЦБ РФ.

При выполнении своей работы аудиторские фирмы имеют права и обязанности. В случае выявления злоупотреблений с их стороны, на них делаются представления в правоохранительные, финансовые органы и в ЦБ РФ. лицензирование коммерческий банк аудит

Руководители аудиторских форм и аудиторы несут ответственность за подтверждение отчетности коммерческих банков.

Внутренний аудит банка используется в качестве текущего контроля за работой банка и для этой цели в нем создаются специальные службы. Контроль за финансовой деятельностью банка направлен на правильность ведения бухгалтерского учета, на внутрихозяйственный контроль за производством расходов банка по статьям, обнаружение допустимых нарушений, их анализ, правильность ведения счетов по расходам и доходам банка, законность выполнения отдельных операций.

ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" устанавливает перечень полномочий Банка России в рамках надзора по устранению нарушений законодательства РФ о банках и установленных экономических нормативов.

В случае неисполнения предписаний Центрального банка России, а также при выявлении нарушений нормативов, причинивших ущерб банкам, клиентам, непредставления отчетности или предоставления недостоверной или вводящей в заблуждение отчетности, подведения итогов года с убытками и возникновения в связи с этим угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка, при обнаружении других систематических нарушений ЦБ РФ представляет учредителям (участникам) банков необходимые требования:

- о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в том числе по увеличению его капитала и изменению структуры активов;

* о реорганизации банка, кредитной организации.

Глава II. Порядок предоставления лицензии. Отзыв лицензии

2.1 Порядок предоставления лицензии

Лицензия на осуществление банковских операций выдается после государственной регистрации банка, именно с получением специального разрешения (лицензии) Банка России Закон о банках связывает возникновение у банка права осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Банк создается для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности путем осуществления банковских операций. Право на их осуществление возникает только с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Как отмечается в литературе, лицензирование предпринимательской деятельности есть правовое средство государственного регулирования рыночных отношений, элемент легитимации определенных видов деятельности предпринимателя. Лицензируемые виды деятельности обычно требуют специальных знаний, направлены на обеспечение общественных интересов или требуют более тщательного контроля со стороны государства в целях защиты интересов граждан. Основной целью лицензирования отдельных видов деятельности является контроль за ее осуществлением для обеспечения защиты жизненно важных интересов личности, общества и государства.

Применительно к банковской деятельности "сущность лицензирования кредитных организаций на осуществление банковских операций Банком России состоит в том, что он официально признает и санкционирует как орган государственной власти за кредитными организациями право (специальной правосубъектности) осуществлять банковские операции и контроль за выполнением этих операций".

В банковском законодательстве отсутствует легальное определение понятия "банковская лицензия". В юридической литературе даются различные определения лицензии применительно к банковской деятельности. Так, под лицензией на осуществление банковских операций предлагается понимать специальное разрешение Банка России на осуществление банковской деятельности (банковских операций) в форме официального документа, удостоверяющего с соблюдением установленной Банком России формы (реквизитов) право кредитной организации на осуществление указанных в нем банковских операций, без ограничения сроков действия такого документа. Позиция Банка России по этому вопросу отражена в Бюллетене банковской статистики: лицензия Банка России - специальное разрешение Центрального банка Российской Федерации (Банка России), на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных организаций и порядок расширения деятельности кредитных организаций путем получения дополнительных лицензий определяются нормативным актом Банка России. С.В. Пыхтин пишет, что банковская лицензия - это разрешение в форме индивидуального определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации в подтверждение их соответствия требованиям, предъявляемым для осуществления указанных в нем видов банковских операций и обязывающее к их проведению.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

6) копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения: о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; о наличии (отсутствии) судимости.

При представлении документов Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех документов.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

2.2 Отзыв лицензии

В отношении кредитной организации, обладающей специальной правоспособностью, справедливо утверждение, что ни предоставление лицензии на осуществление банковских операций, ни ее отзыв сами по себе не влияют на правоспособность или дееспособность данной организации. Однако отзыв лицензии, который фактически лишает кредитную организацию субъективного права на осуществление своей основной деятельности, неизбежно влечет за собой ее ликвидацию в соответствии с нормами действующего законодательства.

Однако, лицензирование банковской деятельности не предоставляет юридическому лицу субъективного права на осуществление своей деятельности. Оно является тем фактом, который порождает появление у банков их специальной правосубъектности. Если же вести речь о том, что с выдачей банкам лицензий на осуществление ими своей банковской деятельности правосубъектность кредитных организаций не меняется, тогда можно рассуждать о том, что неполучение лицензий или их лишение не влекут для банков никаких правовых последствий, поскольку у них сохраняется их правосубъектность. Однако это положение не соответствует ни законодательству, ни судебной практике: в этом случае данное юридическое лицо (в случае неполучения лицензии) либо банк (в случае лишения лицензии) подлежат ликвидации или признанию банкротом. Таким образом, государство принудительно ликвидирует лицо, не соответствующее критериям субъекта права.

Это подтверждается и судебной практикой. Как разъяснил Конституционный Суд Российской Федерации, в силу особенностей правового положения кредитных организаций отзыв лицензии является начальным этапом процедуры банкротства или ликвидации банков.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 20 марта 2006 г., 27 марта 2006 г. по делу N А 40-2767/06-92-26 суд отказал в удовлетворении требования о признании незаконным ненормативного акта уполномоченного органа об отказе в выдаче лицензии на осуществление банковских операций, так как ответчик доказал, что заявителем пропущен срок оплаты уставного капитала. Поскольку учредителем банка не была произведена оплата уставного капитала в установленный срок, у Банка России отсутствовало предусмотренное законом основание для принятия решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций, и по заявлению Банка России Арбитражным судом Ярославской области возбуждено производство по делу N А 82 -18162\05-43 о ликвидации ООО КБ. Следовательно, судебной практикой подтверждается тот факт, что государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности - два процесса, не связанные друг с другом во времени. Получение лицензии необходимо и достаточно для приобретения обществом своего статуса коммерческого банка и осуществления банковской деятельности. В противном случае общество подлежит ликвидации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций также влечет за собой ликвидацию такой кредитной организации. В качестве примера можно привести Постановление ФАС Московского округа от 6 декабря 2005 г., 29 ноября 2005 г. N КГ –А 40/11839-05. Из материалов дела следует, что Общество зарегистрировано Банком России 26 января 1993 г., регистрационный номер - 15. При этом суд указал, что согласно ст. 20 Закона о банках отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций влечет за собой ликвидацию такой кредитной организации в порядке, предусмотренном ст. 23.1 этого Закона. В соответствии со ст. 23.1 Закона о банках в случае отзыва у кредитной организации лицензии и отсутствия у нее признаков банкротства Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации. Суд первой инстанции, не установив признаков несостоятельности (банкротства) коммерческого банка, с учетом результатов рассмотрения дела N А 40 -42690/02 -44 -80 Б о несостоятельности (банкротстве) ответчика, производство по которому было прекращено в связи с недоказанностью наличия задолженности по уплате обязательных платежей и признаков банкротства, пришел к обоснованному выводу о необходимости принудительной ликвидации ответчика в соответствии со ст. 20 Закона о банках.

На примере данного дела можно выделить еще одну проблему, с которой сталкиваются банки при лицензировании своей деятельности. Связано это с тем, что между отзывом лицензии и принудительной ликвидацией банков проходит слишком много времени. Как, например, в данном случае - около девяти лет. По-видимому, Банк России упустил факт отзыва лицензии и необходимость исполнения возложенной на него обязанности по возбуждению дела о ликвидации банка, нарушив при этом установленные Законом о банках сроки подачи заявления о принудительной ликвидации банка. И лишь обращение банка о государственной регистрации выпуска акций, размещенных при учреждении банка, и отчет об итогах выпуска акций посодействовали исполнению Банком России возложенной на него Законом о банках обязанности. Как вывод можно отметить, что Банку России необходимо исполнять свои обязанности в соответствии с требованиями законодательства.

Рассматривая другое дело, суд указал, что отзыв лицензии на осуществление банковских операций - это решение Банка России, принимаемое в порядке и по основаниям, которые предусмотрены федеральным законодательством. Он означает запрещение совершать какие-либо банковские операции и представляет собой исключительную меру воздействия, которая применяется к кредитной организации, допускающей нарушения требований федеральных законов, регламентирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России. В силу особенностей правового положения кредитных организаций отзыв лицензии является начальным этапом процедуры банкротства или ликвидации банков.

Таким образом, для банков установлена специальная процедура государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Государственную регистрацию банков и лицензирование банковской деятельности осуществляет Банк России, что является оправданным. Банковская деятельность - особый вид предпринимательской деятельности для общества и государства, банки - особый вид коллективных субъектов. Банковская деятельность настолько связана с экономикой страны, с ее благосостоянием, что нуждается в особом надзоре. Банк России в целях осуществления им надзорных функций осуществляет государственную регистрацию банков, лицензирование банковской деятельности. И именно в интересах пользователей банковских услуг надо оставить за Банком России как специализированным органом возможность осуществлять надзорные функции путем государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", имеются основания для ее назначения, предусмотренные законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

5) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше этой суммы, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 180 миллионов рублей, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала) (за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка) менее большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), достигнутого им на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

7) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионов рублей и выше, и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера, из-за изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг указанного минимального размера собственных средств (капитала) и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей допустил уменьшение размера собственных средств (капитала) по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года, или установленным на соответствующую дату, вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, в течение 12 месяцев не достиг большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшегося у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации.

Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"; в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение нарушений в банковской деятельности. Вышеназванный закон дает право коммерческим банкам защищать свои позиции, соответствующие банковскому законодательству. Так, по вопросам выдачи и отзыва лицензии на совершение банковских операций, регистрации уставов банков, а также другие решения, связанные с выполнением ЦБ РФ надзорных функций, могут быть обжалованы коммерческими банками в Высший арбитражный суд.

Отзыв лицензии Банком России не означает, что арбитражный суд обязательно вынесет решение о признании коммерческого банка или иного кредитного учреждения банкротом и его ликвидации по правилам конкурсного производства. Арбитражный суд может вынести решение об отклонении заявления о признании банка несостоятельным (банкротом) или проведении соответствующих реорганизационных мероприятий.

Заключение

Центральный банк РФ является главным банком Российской Федерации. Правовое положение ЦБ и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, ЦБ наделён широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, ЦБ – юридическое лицо, вступающее в определённые гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Банк России с самого начального этапа - этапа создания коммерческих банков - предъявляет к ним определенные требования, которые служат целям государства и общества в целом. В случае соответствия кредитных организаций указанным требованиям они проходят регистрацию и лицензирование. При этом коммерческие банки обязаны соблюдать как общие правила, установленные для всех юридических лиц, - противопожарные, санитарные и др., так и специальные банковские.

Создание банков представляет собой длительный организационный процесс, в течение которого решается ряд важнейших вопросов, определяющих деятельность банков. Процесс регистрации коммерческих банков включает три основные стадии: подготовка документов, сама регистрация и пострегистрационные процедуры.

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

Итак, в процессе создания и осуществления деятельности банки вступают в различные административные правоотношения с государственными органами. При этом последние оказывают на них управляющее, властное воздействие. Это отношения, связанные с государственной регистраций и лицензированием банковской деятельности, с осуществлением государственного надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России и иных государственных органов, с привлечением банков к административной ответственности. В данных административных правоотношениях с государственными органами банки выступают носителями пассивной административной правосубъектности.

Лицензирование является одной из главных и всегда актуальных тем не только в банковской, но и в любой иной деятельности.

Лицензирование банковской деятельности интерпретируется, как правило, как "система правоотношений, возникающих между Банком России и кредитными организациями и существующих на всем протяжении функционирования последних, по поводу выдачи, переоформления, приостановления, отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности, а также осуществления надзора за соответствием деятельности кредитных организаций требованиям банковского законодательства в общем и отдельным нормативам в частности".

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что лицензируемые Центральным банком РФ банковские операции (описанные в ч. 1 ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") являются исключительной прерогативой кредитных организаций, прочие сделки последних (перечисленные в ч. 3 ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), для осуществления большинства из которых лицензии не требуются, могут быть также проведены другими коммерческими организациями.

Список литературы

1. Асадов А.М. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (административно-правовой аспект): Дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 1997.
2. Государственная регистрация коммерческих банков и лицензирование банковской деятельности (Скороходова В.В.) ("Банковское право", 2009, N 2).
3. Дедов Д.И. Правовой статус предпринимателя // Предпринимательское право Российской Федерации / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2003.
4. Камоликова С. Лицензии на осуществление отдельных видов деятельности: права или разрешения // Хозяйство и право. 1998. N 9.
5. Козлова Н.В. Правосубъектность юридического лица. М., 2005 // СПС "Консультант Плюс".
6. Лицензирование различных направлений банковской деятельности в Российской Федерации (Оробинский С.С.) ("Право и экономика", 2009, N 3)
7. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в РФ. – М.: 2005.
8. Сапожников Н.В. Валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование: Практическое пособие. - М.: 1999.
9. Соболь О.С. Лицензирование предпринимательской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004.
10. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экманян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. М., 1999.
11. Фондовая лекция "Правовое регулирование банковской деятельности" Лантава В.Н. // СПС "Консультант Плюс".
12. Федеральный закон от 08.08.2001 N 128-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "О лицензировании отдельных видов деятельности" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001).
13. ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.07.2010).
14. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002).
15. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 22.04.2010 N 16965).
16. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. М., 2010; Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Подготовлен для публикации в СПС "Консультант Плюс"; Научно-практический комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. В.П. Мозолина, М.Н. Малеиной. М., 2009; Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный) / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2009; Реут А.И. Статус резидента особой экономической зоны // Современное право. 2006. N 5.
17. Бюллетень банковской статистики. 2004. N 3.
18. Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. N 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Вестник Конституционного Суда Российской Федерации. - 2001г. -№2.
19. Постановление ФАС Московского округа от 6 декабря 2005 г., 29 ноября 2005 г. N КГ-А40/11839-05 // СПС "КонсультантПлюс".
20. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.09.2005 по делу N 09АП-8385/05-АК // СПС "КонсультантПлюс".
21. Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. №268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

22. Определение ВАС РФ от 27.04.2010 N ВАС-1991/10 по делу N А53-5802/2009. В передаче дела по заявлению о признании недействительным требования налогового органа для пересмотра в порядке надзора судебных актов отказано, так как отсутствуют объективные основания для признания исполненной налоговой обязанности обществом путем направления платежных поручений в банк, у которого, как установлено судами, отозвана лицензия на право совершения банковских операций.

Приложение

Судебная практика

Высший арбитражный суд российской федерации. Определение от 27 апреля 2010 г. N ВАС-1991/10 Об отказе в передаче дела в президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Коллегия судей Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в составе:

- председательствующего судьи Поповченко А.А.,

-судей Бациева В.В. и Завьяловой Т.В.

Рассмотрела в судебном заседании заявление общества с ограниченной ответственностью "Южная Топливная Компания" о пересмотре в порядке надзора решения Арбитражного суда Ростовской области от 17.06.2009 по делу N А 53-5802/2009, постановления Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.09.2009 и постановления Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 05.11.2009 по тому же делу по заявлению общества с ограниченной ответственностью "Южная Топливная Компания" (ул. Красноармейская, 206, офис 222, г. Ростов-на-Дону, 344010) к Инспекции Федеральной налоговой службы по Октябрьскому району г. Ростова-на-Дону (пр-т Ворошиловский, 54, г. Ростов-на-Дону, 344010) о признании незаконным ее требования от 09.03.2009 N 4960.

Суд установил: - Общество с ограниченной ответственностью "Южная Топливная Компания" (далее - общество) обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением к Инспекции Федеральной налоговой службы России по Октябрьскому району города Ростова-на-Дону (далее - инспекция) о признании недействительным требования от 09.03.2009 N 4960.

Решением Арбитражного суда Ростовской области от 17.06.2009, оставленным без изменения постановлением Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.09.2009 в удовлетворении заявленных требований обществу отказано.

Постановлением Федерального арбитражного суда Северо - Кавказского округа от 05.11.2009 решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции оставлены без изменения.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, общество просит указанные судебные акты отменить как нарушающие единообразие в толковании и применении судами пункта 2 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основания, по которым судебный акт может быть отменен или изменен в порядке надзора, предусмотрены статьей 304 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Судебная коллегия Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изучив материалы истребованного дела, обсудив доводы, изложенные в заявлении и выводы судов, не находит оснований для удовлетворения заявления.

Как следует из судебных актов, общество направило открытому акционерному обществу "Акционерному банку "Южный Торговый Банк" (далее - банк) платежные поручения от 16.02.2009 N 93-97 на уплату в бюджет налога на добавленную стоимость за IV квартал 2008 года на общую сумму 1 169 817 рублей.

Данные средства в бюджет не зачислены в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете банка, и инспекция выставила обществу требование от 09.03.2009 N 4960 об уплате налога.

Оспаривая названное требование инспекции, общество указывало на несоответствие правовой позиции инспекции правоположению, изложенному Конституционным Судом Российской Федерации в Постановлении от 12.10.1998 N 24-П "По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", в соответствии с котором конституционная обязанность каждого налогоплательщика - юридического лица по уплате налога считается исполненной в день списания с его расчетного счета в кредитном учреждении денежных средств, при наличии на этом счете достаточного денежного остатка, независимо от времени зачисления сумм на соответствующий бюджетный или внебюджетный счет.

Данная правовая позиция была судами принята во внимание при рассмотрении настоящего дела с учетом разъяснений, приведенных в определении Конституционного Суда Российской Федерации от 25.07.2001 N 138-О. Выводы, содержащиеся в резолютивной части указанного выше постановления, касаются только добросовестных налогоплательщиков, что предполагает обязанность налоговых органов и других органов государства осуществлять контроль над исполнением налоговых обязательств в установленном порядке, проводить проверку добросовестности налогоплательщиков и банков. В случаях выявления их недобросовестности обеспечивать охрану интересов государства, в том числе с использованием механизмов судебной защиты.

Отказывая обществу в удовлетворении заявленных требований, суды исходили из того, что на момент предъявления платежных поручений от 16.02.2009 N 93-97 налогоплательщик был осведомлен о наличии неисполненных банком платежных поручениях от 09.02.2009, которые были помещены в картотеку банка как неисполненные в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете.

Суды оценили также, что 12.02.2009 обществом заключен договор банковского обслуживания с другим банковским учреждением - Ростовским филиалом открытого акционерного общества "Русь-Банк", на расчетный счет в котором уже с 17.02.2009 стали зачисляться денежные средства, причитающиеся обществу от хозяйственных операций. Однако налоговые платежи общество проводило через расчетный счет в открытом акционерном обществе "Акционерном банке "Южный Торговый Банк", который уже не выполнял поручения клиента по перечислению денежных средств.

Доводы, изложенные в заявлении, не опровергают выводы судов об отсутствии объективных оснований для признания исполненной налоговой обязанности обществом путем направления в платежных поручений в банк, у которого, как установлено судами, с 05.03.2009 отозвана лицензия на право совершения банковских операций приказом Центрального банка Российской Федерации от 04.03.2009 N ОД-196, опубликованном в "Вестнике Банка России" от 11.03.2009 N 18.

Нарушений судами норм права, которые могли бы рассматриваться в качестве основания для пересмотра оспариваемых судебных актов в порядке надзора, коллегией судей не усматривается.

Учитывая изложенное и руководствуясь статьями 299, 301, 304 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд определил:

- В передаче дела N А 53-5802/2009 Арбитражного суда Ростовской области в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации для пересмотра в порядке надзора решения Арбитражного суда Ростовской области от 17.06.2009, постановления Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.09.2009 и постановления Федерального арбитражного суда Северо- Кавказского округа от 05.11.2009 отказать.

Председательствующий судья А.А. Поповченко

Судья В.В. Бациев

Судья Т.В. Завьялова