**Конспект по юриспруденции**

Дисциплина: Банковское законодательство

Московский институт международных экономических отношений

Рязань 2008 г.

Тема 1. Российское банковское право: механизм правового регулирования банковской деятельности.

Юридические нормы банковского права содержат предписания, относящиеся к банковской деятельности, они устанавливают правовое положение банков и иных кредитных организаций, регулируют публичные отношения банков, а также их частноправовые отношения с клиентами.

Децентрализация банковского дела неудобна и вносит беспорядок в экономические процессы. Избыток денег в обращении может усложнить инфляционные проблемы. Недостаток денег может затормозить рост экономики, препятствуя должному подъему производства и обмену товаров и услуг. Рыночная экономика на горьком опыте убедилась, что нерегулируемая банковская система вряд ли способна обеспечить должное предложение денег и в наибольшей степени способствовать благосостоянию экономики в целом.

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых государство через центральный банк занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится, прежде всего, к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. Главными целями банковского регулирования являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

К нормативно-правовым актам банковского регулирования можно отнести большое множество высших законодательных и подзаконных актов разного уровня: от законов до коротеньких сообщений местных управлений ЦБ РФ. Относятся к ним и различные части общеправовых документов. В принципе же все эти документы можно разделить на четыре основные группы: группа специального банковского законодательства, группа смешанного законодательства, группа налогового законодательства, группа отчетного законодательства.

Регулирование банковской деятельности в РФ осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, а также нормативными актами ЦБ РФ.

Группа специального банковского законодательства РФ зиждется на двух основных законах: «О Центральном Банке РФ (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Эти документы охватывают всю сферу деятельности, допустимую для банков, описывают общую структуру создания, функционирования, регулирования и реформирования денежно-кредитной системы России.

Для осуществления своих функций ЦБ РФ имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. Он вправе в соответствии с федеральными законами предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации.

В целях защиты интересов кредиторов ЦБ РФ может назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя ЦБ РФ.

ЦБ РФ является органом банковского надзора. Он устанавливает одинаковые правила финансовой отчетности, сроки ее предоставления отчетности, осуществляет надзор за соблюдением экономических нормативов, выпускает необходимые инструкции, регулирующие деятельность коммерческих банков.

В сфере банковского надзора важнейшими направлениями являются

внедрение системы оценки банковской деятельности на основе применения международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности,

совершенствование инструментов банковского надзора в соответствии с международной практикой, включая систему лицензирования,

повышение эффективности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций.

За нарушения банковской деятельности законодательством РФ установлена налоговая, гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность.

Тема 2. Банковская система РФ.

Особенности правового положения ЦБ РФ заключаются в том, что, с одной стороны, он наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с кредитными организациями. Деятельность ЦБ РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Конституционные основы банковского права

программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала,

устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен банковскими нормами,

создают базу для единообразного банковского правового регулирования.

Назначение на должность и освобождение от должности Председателя и членов Совета директоров ЦБ РФ осуществляются Государственной Думой РФ. ЦБ РФ представляет Государственной Думе РФ на рассмотрение годовой отчет и аудиторское заключение. Государственная Дума РФ проводит парламентские слушания о деятельности ЦБ РФ и заслушивает доклады его Председателя. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность, иначе ЦБ РФ информирует об этом Государственную Думу РФ и Президента РФ.

ЦБ РФ имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В рамках своей правоспособности ЦБ РФ имеет право осуществлять все виды банковских операций с кредитными организациями, Правительством РФ, представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными органами, воинским частями и военнослужащими.

ЦБ РФ имеет право представлять кредиты на срок не более одного года, обеспечением которых могут выступать драгоценные металлы, иностранная валюта, векселя со сроком погашения до шести месяцев, ценные государственные бумаги. ЦБ РФ обслуживает банковские счета для учета бюджетных средств и осуществляет функции генерального агента по ценным государственным бумагам РФ. ЦБ РФ несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами. Целями деятельности ЦБ РФ являются обеспечение устойчивости рубля, бесперебойного функционирования системы расчетов, укрепление банковской системы РФ.

Основными задачами ЦБ РФ являются активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной политики Правительства РФ, сдерживание инфляции, сокращение бюджетного дефицита, поддержание стабильного денежного обращения и другие. ЦБ РФ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, организует систему рефинансирования.

ЦБ РФ образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Высшим органом ЦБ РФ является Совет директоров, в который входят Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров. ЦБ РФ имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.

Коммерческие банки имеют право на привлечение денежных средств, кредитование на условиях возвратности, платности и срочности, открытие и ведение банковских счетов, проведение других банковских операций. К международным операциям коммерческих банков относят покупку и продажу ценных иностранных бумаг, валюты, прием чеков, векселей, банковских акцептов для инкассирования, предоставление кредита.

В установленных федеральным законом случаях осуществляются меры по финансовому оздоровлению кредитной организации. Они включают оказание финансовой помощи учредителями и иными лицами, изменение структуры активов и пассивов, изменение организационной структуры и иные меры.

Небанковские кредитные организации имеют право осуществлять отдельные банковские операции.

Тема 3. Регистрация кредитных организаций.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

заявление с ходатайством о государственной регистрации,

учредительный договор, устав, протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера,

свидетельство об уплате государственной пошлины,

свидетельства о государственной регистрации учредителей - юридических лиц,

аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц,

подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами налоговых обязательств,

декларации о доходах учредителей - физических лиц,

анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера.

Ходатайство о государственной регистрации кредитной организации должно содержать

экономическое обоснование технической возможности и квалифицированной готовности кредитной организации совершать банковские операции,

информацию об учредителях кредитной организации, сфере их деятельности, финансовом состоянии, перспективах их развития,

цель создания кредитной организации, приоритетные направления ее деятельности, предполагаемую клиентуру,

ресурсы, которые будут привлекаться для развития кредитной организации,

планируемое управление деятельностью кредитной организации, в том числе создание службы внутреннего контроля.

В лицензиях, выдаваемых ЦБ РФ, указываются банковские операции, которые вправе проводить данная кредитная организация, а также валюта, в которой они могут осуществляться. Лицензии выдаются без ограничения сроков действия.

Учредительный договор должен содержать

обязанность учредителей создать кредитную организацию,

порядок совместной деятельности по созданию кредитной организации,

указание на организационно-правовую форму кредитной организации,

условия передачи организации своего имущества и участия в ее деятельности,

условия и порядок распределения прибыли и покрытия убытков,

порядок управления деятельностью кредитной организации,

условия и порядок выхода учредителей из состава кредитной организации,

размер уставного капитала, долю каждого учредителя в уставном капитале,

ответственность участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов,

сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации.

Устав должен содержать положения, предусмотренные федеральным законом.

Правовое положение представительств и филиалов кредитной организации регламентирует ст. 55 ГК РФ.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации допускается только в случаях

несоответствия кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера квалификационным требованиям, установленным федеральными законами,

неудовлетворительного финансового положения или налоговой задолженности учредителей,

несоответствия представленных документов требованиям федеральных законов,

несоответствия деловой репутации кандидатов в члены совета директоров квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и подзаконными нормативными актами ЦБ РФ.

Тема 4. Прекращение деятельности кредитных организаций. Банкротство.

При реорганизации кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация кредитной организации влечет за собой прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

Общее собрание акционеров банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации, назначают по согласованию с ЦБ РФ ликвидационную комиссию, а также устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами кредитной организации.

По окончании срока для предъявления требований ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о составе имущества, предъявленных требований, а также результатах их рассмотрения, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с ЦБ РФ.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций производит ЦБ РФ в соответствии с федеральным законодательством.

Под банкротством кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также особенности основания и процедур признания их банкротами и ликвидация в порядке конкурсного производства регулируются Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ. Дела о банкротстве кредитных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Тема 5. Органы управления банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получать часть имущества банка в случае его ликвидации, пользоваться всеми иными правами, предусмотренными действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством, но не могут участвовать в собрании акционеров и не имеют права голоса при решении вопросов его компетентности. Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа.

Акционеры банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых акционерами банка. Оно реализуется акционерами следующим образом:

акционер, желающий продать свои акции третьим лицам или банку, обязан известить об этом Правление банка в письменной форме,

Правление банка в течение 10 календарных дней устанавливает официальную дату предложения акций на продажу,

Правление банка уведомляет акционеров о возможности приобретения акций, причем уведомление должно быть доставлено акционеру не позднее, чем за три календарных дня до установленной даты предложения акций на продажу,

срок, в течение которого акционер может реализовать право преимущественного приобретения акций, составляет 30 календарных дней, начиная с официальной даты предложения акций на продажу,

акционер, желающий реализовать преимущественное право приобретения акций, должен в течение срока реализации этого права заключить договор купли-продажи с продавцом и фактически оплатить покупаемые акции.

Все акции банка являются именными. Привилегированные акции банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

Банк размещает свои акции в порядке, установленном законом и уставом. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством РФ не позднее одного месяца с момента государственной регистрации.

Органами управления банком наряду с общим собранием акционеров является совет директоров и исполнительные органы. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банком. Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Руководство и управление текущей деятельностью банка осуществляют исполнительные органы: коллегиальный - правление банка и единоличный - председатель правления. Права, функции, обязанности и компетенции органов управления определяются в соответствии с законодательством, уставом и договорами должностных лиц с банком.

Внутренний контроль хозяйственно-финансовой деятельности банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров сроком на три года. Внешний надзор за деятельностью банка осуществляется ЦБ РФ и органами, уполномоченными законодательством РФ. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию.

Чистая прибыль после уплаты налогов по решению общего собрания акционеров перечисляется на формирование фондов банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также расходуется на другие цели в соответствии с законодательством.

Бухгалтерский учет банка осуществляется в соответствии

с законодательством РФ о бухгалтерском учете, другими федеральными законами,

с указами Президента РФ,

с постановлениями Правительства РФ,

с нормативными актами ЦБ РФ и МФ РФ.

Банки обязаны составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета.

Тема 6. Кредитные отношения.

Кредитные ресурсы банка формируются за счет собственных средств банка, средств юридических лиц, находящихся на их счетах в банке, вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования, кредитов, полученных в других банках, и иных привлеченных средств. В качестве ресурсов банка для кредитования может использоваться прибыль банка, не распределенная в течение операционного года.

Договор займа регулируется ст. 807 - 818 ГК РФ. По договору займа займодавец передает в собственность заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Субъектами этого договора могут быть как предприниматели, так и граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью. Объектом договора займа являются деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, которые передаются займодавцем в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление заемщику.

Договор может быть беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, когда он заключен между гражданами на сумму, определенную законом, и не связан с предпринимательской деятельностью хотя бы одной из сторон.

За нарушение сроков возврата займа заемщик независимо от уплаты процентов возмещает в общем порядке проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ со дня, когда сумма должна быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу. При нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

Кредитные отношения, участники которых связаны долгосрочными связями, заранее планируют и финансируют объемы и сроки предоставления заемных средств, основываются на кредитном договоре. Специфика кредитного договора отражена в ст. 819 - 821 ГК РФ. По кредитному договору кредитор обязуется предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение данного правила ведет к недействительности договора.

Отказ от предоставления заемщику кредита, предусмотренного договором кредита, возможен при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок. К таким обстоятельствам можно отнести наличие у заемщика неудовлетворительной структуры баланса.

Процентными ставками называют размер процента, устанавливаемый банками по различным видам проводимых ими операций (кредитам или вкладам). За банковские операции банк взимает комиссию по прейскуранту, утвержденному банком.

Залог - это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Основные положения о залоге определяются Законом РФ «О залоге» от 29 мая 1992 года № 2872-I. Если международным договором РФ установлены иные правила о залоге, чем те, которые содержатся в актах законодательства РФ, то применяются правила международного договора.

Банковские кредиты могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и другими способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Межбанковский кредитный договор оформляется в особом порядке, предусмотренном банковскими инструкциями.

Банковская гарантия - это письменное обязательство банка, выраженное по просьбе принципала уплатить бенефициару в соответствии с условиями данной гарантии денежную сумму при представлении бенефициаром письменного требования об уплате.

Ипотечным кредитом является предоставление денежных ссуд под залог недвижимости. Договор об ипотеке заключается с соблюдением общих правил ГК РФ о заключении договоров, а также положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Тема 7. Правовое регулирование отношений кредитных организаций с их клиентами.

Взаимные расчеты - это составная часть гражданско-правовых обязательств. В соответствии с законодательством расчеты между сторонами обязательственных отношений осуществляются в безналичном порядке через банк. На основании договора банковского счета открываются расчетные счета коммерческим организациям и гражданам, имеющим статус предпринимателя, а также текущие счета бюджетным организациям, филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям юридических лиц на основании их ходатайств и с указанием, какого рода операции будут производиться по этим счетам.

Клиент обязуется хранить свои денежные средства на данном счете и распоряжаться ими с соблюдением банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и условий договора. Банк обязан вести счет клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента о проведении банковских операций. Договор банковского счета дает право банку использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, а клиенту - распоряжаться этими средствами. Банк обеспечивает сохранность ценностей, вверенных ему клиентами, регулирует структуру своего баланса в соответствии с устанавливаемыми ЦБ РФ экономическими нормативами, депонирует в ЦБ РФ в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды.

По договору банковского вклада банк, принявший от вкладчика вклад, обязуется возвратить сумму вклада, и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Ответственность за нарушения банком обязанностей по соблюдению налогового законодательства предусматривается НК РФ. Баек гарантирует банковскую тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Сотрудники банка, аудиторы и работники государственных органов обязаны соблюдать также коммерческую тайну банка.

По договору на расчетное и кассовое обслуживание клиент поручает, а банк принимает на себя по осуществление расчетного и кассового обслуживания уставной деятельности клиента.

Тема 8. Правовое регулирование операций банка.

С учетом различий в порядке оформления передачи ценных бумаг выделяются ценные оборотные бумаги, передача прав по которым производится без оформления соответствующих документов, простым вручением, либо акт вручения которых дополняется передаточной надписью. К ценным оборотным бумагам относятся казначейские и коммерческие векселя, акции и облигации на предъявителя, чеки, депозитные сертификаты.

Банковские операции и сделки определены ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности». Любая банковская операция представляет собой одну или несколько гражданско-правовых сделок.

Под гарантийными операциями следует понимать выдачу поручительства, гарантии и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Операции банка, связанные с гарантией обязательств юридических и физических лиц регулируются соответствующими нормами гражданского права. Банковская гарантия бывает отзывной и безотзывной. Если гарантия является отзывной, то гарант имеет право отозвать ее в любой момент. Если в гарантии не указан ее характер, она является отзывной.

В соответствии с международными требованиями в банковской гарантии должны быть отражены следующие сведения:

наименование принципала, гаранта и бенефициара,

контракт в обеспечение обязательства, по которому выдается гарантия,

максимальная сумма, которая должна быть выплачена,

наименование валюты платежа,

срок действия гарантии или указание события, наступление которого приводит к ее аннулированию,

способы заявления требования платежа,

возможности уменьшения суммы обязательства.

Расчетные операции, которые производит банк, могут осуществляться как в безналичной, так и в наличной форме.

По поручению клиентов банки могут открывать различные счета, с которых производятся платежи, связанные с покупкой или продажей товарно-материальных ценностей, выплатой заработной платы, перечислением налогов, сборов и других не менее важных платежей.

При расчетах банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между предприятиями, налоговыми органами, населением, бюджетом. При производстве расчетов банки используют современное оборудование, обеспечивающее быструю связь и техническую обработку документации, поступающей в банк.

Основными формами страхования валютных рисков являются такие срочные инструменты, как форвардные операции, СВОП, опционы, фьючерсы. Форвардной сделкой называется такая операция, при которой курс устанавливается в настоящем, а обмен валютами происходит в будущем. Сделка СВОП означает обмен одной валюты на другую на определенный период времени. Опцион - это соглашение между покупателем и продавцом, которое предоставляет покупателю право, но не обязательство, покупать валюту у продавца опциона или же продавать ее. Фьючерсные контракты заключаются на специальных биржах и, в отличие от форвардного контракта, не предусматривают реальную покупку или продажу валюты.

До недавнего времени международные расчеты российских предприятий и организаций осуществлялись только через корреспондентскую сеть Внешэкономбанка, насчитывающую около 3000 банков-корреспондентов в 133 странах. Сейчас коммерческие банки, имеющие генеральную лицензию ЦБ РФ на проведение банковских операций, получили самостоятельный выход на международный рынок банковских услуг и создают свои собственные корреспондентские сети за рубежом. Некоторые из них открывают филиалы за границей. Это способствует постепенной интеграции российских коммерческих банков в мировую банковскую систему.

К числу производимых ими операций относятся переводные, инкассовые и аккредитивные операции, которые являются проверенным, действенным инструментом проведения платежей и правила проведения таких регулируются принятыми в международной практике правилами и нормами.

Тема 9. Формы безналичных и наличных расчетов.

ГК РФ установлены следующие формы безналичных расчетов: с помощью платежных поручений, чеков, аккредитивов, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, установленных законом и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, применяемыми в банковской практике. Безналичные расчеты согласно Положению о безналичных расчетах в РФ осуществляются через кредитные организации, их филиалы и ЦБ РФ по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации или их филиалы могут осуществляться с использованием

корреспондентских счетов или субсчетов, открытых в ЦБ РФ,

корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях,

счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом. Оно происходит на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями указанного Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ЦБ РФ или кредитными организациями с их клиентами.

Налично-денежное обращение представляет собой движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения.

В банковской сфере наиболее эффективно применение компьютерных технологий. В настоящее время сложилась трехуровневая система электронных банковских услуг:

розничные банковские электронные услуги,

оптовые банковские электронные услуги,

автоматические расчетные палаты.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения являются банковские пластиковые карточки, которые представляют собой особый инструмент платежа, обладающий дебетовыми и кредитными возможностями.

Структурными подразделениями ЦБ РФ являются головной, межрайонные и районные расчетно-кассовые центры, действующие в составе территориального учреждения ЦБ РФ. Создание расчетно-кассового центра, его реорганизация и ликвидация осуществляются решением Совета директоров ЦБ РФ в порядке, установленном законодательством РФ. Основной целью деятельности расчетно-кассового центра как структурного подразделения ЦБ РФ, способствующего осуществлению банковских операций, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ.

Стоимость денег является феноменом спроса и предложения, то есть определяется их редкостью по отношению к их полезности. Полезность денег состоит в их уникальной способности обмениваться на товары и услуги. Спрос на деньги в экономике зависит, таким образом, от общего объема сделок плюс количества денег, которое индивидуумы и предприятия хотят иметь в распоряжении для возможных сделок в будущем. При данном более или менее постоянном спросе на деньги, стоимость, или покупательная стоимость, денежной единицы будет определяться предложением денег.

Регулирование денежного обращения, возлагаемое на ЦБ РФ, осуществляется в соответствии с основными направлениями денежно-кредитной политики, которая разрабатывается и утверждается в порядке, установленном банковским законодательством. Результатом денежно-кредитной политики является величина денежной массы в обращении. Регулирование объемов денежной массы и денежной базы осуществляются с помощью мер денежно-кредитной политики, проводимых ЦБ РФ. В их составе можно отметить

изменение учетной ставки при предоставлении ресурсов ЦБ в порядке рефинансирования коммерческих банков,

ограничение операций коммерческих банков в ЦБ РФ.

Тема 10. Вексель. Вексельное право.

Вексель - это ценная бумага, представляющая собой письменное обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу бесспорное право по истечении срока обязательства требовать от должника или акцептанта уплаты обозначенной на векселе денежной суммы.

По юридической природе векселя подразделяют на простые и переводные векселя. Однако существует и ряд других классификаций векселя, уже по экономическим основаниям: основательные и безосновательные, подлинные, поддельные и подложные, внутренние, иностранные и международные, банковские, казначейские, на казенные деньги и торговые, а также ряд других.

Банковский вексель - это простой вексель, выданный банком обычно на основании принятия от его первого держателя денежных средств во вклад.

Выделение вексельного права и его обособленное развитие было обусловлено подчинением нормам купеческих обычаев, сведенных к законодательным нормам во времена позднего средневековья. Эти обычаи до сих пор регулируют ряд вопросов, не отраженных в конвенционном законодательстве. Таких обычаев было чрезвычайно мало и в дореволюционной, и в нэповской России, да и те, что были, скорее заимствованы из европейской практики.

Законодательной основой вексельного обращения в РФ в настоящее время является Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ. Закон имеет в основном отсылочный характер и базируется на положениях Женевской вексельной конвенции от 7 июня 1930 года, установившей Единообразный закон о переводном и простом векселе. Советский Союз присоединился к Конвенции в 1937 году, что было зафиксировано в Положении о переводном и простом векселе. РФ как правопреемница Советского Союза подтвердила свою приверженность международным обязательствам, вытекающим из Единообразного закона о переводном и простом векселе. Вексельное обращение регулируется ГК РФ, а также различными подзаконными актами.

Вексельный кредит как предоставление кредита банками держателям векселей, а поставщиками своим покупателям, развился на основе коммерческого кредита.

Тема 11. Лизинг, его формы и правовые основы.

Лизинг - это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и его передаче физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества получателем лизинга. Основными видами лизинга являются финансовый, возвратный и оперативный лизинг.

По договору финансовой аренды или лизинга арендодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

В Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)» определены правовые и организационно-экономические особенности лизинга.

Лизинг обладает рядом положительных сторон. Во-первых, он предполагает стопроцентное кредитование и не требует немедленной выплаты платежей. Во-вторых, контракт по лизингу заключить проще, чем получить ссуду. В-третьих, лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда. В-четвертых, риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. В-пятых, лизинг дает возможность арендатору использовать сразу гораздо больше производственных мощностей, чем при покупке. В-шестых, поскольку лизинг долгое время служил средством реализации продукции и развития производства, то государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций. В-седьмых, лизинг имеет преимущества учета арендуемого имущества.

Однако у лизинга есть и свои недостатки. Если оборудование взято в финансовый лизинг и с течением времени устарело до окончания действия лизингового договора, то получатель лизинга продолжает платить арендные платежи до конца контракта. Недостатком лизинга является и то, что в случае выхода оборудования из строя платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования. Если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об его лизинге требует значительного времени и средств.

Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование.

Валютная система - это форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственным соглашением. Валютные отношения являются одной из разновидностей денежных отношений, которая возникает при функционировании денег в международном обороте. Кроме того, валютные отношения включают повседневные связи, в которые вступают частные лица, фирмы, банки на валютных и денежных рынках с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций.

Валютный рынок представляет собой рынок, на котором национальная валюта одной страны может обмениваться на национальные валюты других стран. Главную роль на рынках иностранной валюты играют крупные банки различных стран, носящие название торговых банков, которые расположены или имеют отделения в крупнейших центрах торговли иностранной валютой.

Деньги, обслуживающие международные отношения, называются валютой.

Основу современного валютного законодательства составляет Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не предполагает принятия в свое развитие ни одного закона. Данный закон ориентируется только на акты подзаконного характера.

Валютные операции включают

операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте,

ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей,

осуществление международных денежных переводов,

расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Порядок вывоза и пересылки из РФ валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», устанавливает ЦБ РФ совместно с ГТК РФ.

Валютный счет может быть открыт только в уполномоченном банке на территории РФ. Открытие счетов в филиалах иностранных банков, допускается только с разрешения ЦБ РФ и в установленном им порядке.

В соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного контроля в РФ являются ЦБ РФ, а также Правительство РФ в соответствии с законами РФ. Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами в РФ.

Под валютным курсом понимается соотношение между денежными единицами разных стран, или цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, либо в международной денежной единице.

Валютно-обменные операции совершаются на обменном пункте и регулируются инструкцией ЦБ РФ от 27 февраля 1995 года № 27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».

Валютные риски - это опасность возможных потерь в результате изменения валютных курсов.

В соответствии с концепцией единой валюты с 1 января 1999 года была введена новая единая международная региональная европейская валюта - евро.

За нарушения валютного законодательства предусмотрена гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность в случаях, предусмотренных законодательством.

Международный валютный фонд является специализированным учреждением ООН. Он создан в 1944 году для упорядочения валютно-финансовых отношений между странами, поддержания валютных курсов и оказания кредитной помощи для выравнивания платежных балансов.

Тема 13. Национальные валюты мира.

Законным средством платежа и официальной денежной единицей, то есть валютой, РФ является рубль. Белоруссия также использует для этих целей денежную единицу, называемую рублем. В ряде европейских государств (Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Польша, Португалия, Финляндия, Франция) в качестве законного средства платежа используется евро. Другие европейские страны в качестве официальной денежной единицы используют лек (Албания), лев (Болгария), форинт (Венгрия), лат (Латвия), лит (Литва), денар (Македония), динар (Сербия), толар (Словения), гривна (Украина), куна (Хорватия), различные фунты стерлингов (Великобритания и Гибралтар), кроны (Дания, Ирландия, Норвегия, Словакия, Чехия, Швеция, Эстония), леи (Молдавия и Румыния). Ватикан и Сан-Марино используют итальянскую лиру, Мальта - мальтийскую лиру, Гренландия - датскую крону, Лихтенштейн и Швейцария - швейцарский франк, Монако - французский франк. Андорра использует французский франк и испанскую песету. В Боснии и Герцеговине имеют хождение боснийские и югославские динары, а также хорватские куны.

Азиатские государства используют в качестве валюты манат (Азербайджан), драм (Армения), афгани (Афганистан), така (Бангладеш), бахрейнский динар (Бахрейн), брунейский доллар (Бруней), нгудтрум (Бутан), донг (Вьетнам), гонконгский доллар (Гонконг), лари (Грузия), шекель (Израиль), индийская рупия (Индия), индонезийская рупия (Индонезия), иорданский динар (Иордания), иракский динар (Ирак), риал (Иран), йеменские риал и динар (Йемен), тенге (Казахстан), риель (Камбоджа), катарский риал (Катар), кипрский фунт (Кипр), сом (Киргизия), юань (Китай), вона (КНДР), кувейтский динар (Кувейт), кип (Лаос), ливанский фунт (Ливан), ринггит (Малайзия), руфия (Мальдивы), тугрик (Монголия), кьят (Мьянма), непальская рупия (Непал), дирхам (ОАЭ), оманский риал (Оман), пакистанская рупия (Пакистан), вона РК (Республика Корея), саудовский риал (Саудовская Аравия), сингапурский доллар (Сингапур), сирийский фунт (Сирия), таджикский рубл (Таджикистан), бат (Таиланд), тайваньский доллар (Тайвань), турецкая лира (Турция), туркменский манат (Туркмения), сум (Узбекистан), рупия Шри-Ланки (Шри-Ланка), иена (Япония).

В государствах Африки законным средством платежа и официальной денежной единицей являются алжирский динар (Алжир), кванза (Ангола), африканский франк (Бенин, Буркина-Фасо, Габон, Камерун, Конго, Кот-д`Ивуар, Мали, Нигер, Сенегал, Того, Центрально-Африканская Республика, Чад, Экваториальная Гвинея), пула (Ботсвана), бурундийский франк (Бурунди), даласи (Гамбия), седи (Гана), гвинейский франк (Гвинея), пезо (Гвинея-Бисау), джибутийский франк (Джибути), египетский фунт (Египет), заир (Заир), квача (Замбия), зимбабвийский доллар (Зимбабве), эскудо (Кабо-Верде), кенийский шиллинг (Кения), коморский франк (Коморские острова), лоти (Лесото), либерийский доллар (Либерия), ливийский динар (Ливия), маврикийская рупия (Маврикий), угия (Мавритания), малагасийский франк (Мадагаскар), малавийская квача (Малави), дирхам (Марокко), метикал (Мозамбик), намибийский доллар (Намибия), найра (Нигерия), руандийский франк (Руанда), добра (Сан-Томе и Принсипи), дилангени (Свазиленд), сейшельская рупия (Сейшельские острова), сомалийский шиллинг (Сомали), суданский динар (Судан), леоне (Сьерра-Леоне), танзанийский шиллинг (Танзания), тунисский динар (Тунис), угандийский шиллинг (Уганда), быр (Эритрея, Эфиопия), рэнд (Южно-Африканская Республика).

Государства Северной Америки используют восточнокарибский доллар (Антигуа и Барбуда, Гренада, Доминика, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия), багамский доллар (Багамские острова), барбадосский доллар (Барбадос), доллар Белиза (Белиз), гура (Гаити), кетсаль (Гватемала), лемпира (Гондурас), доминиканское песо (Доминиканская республика), канадский доллар (Канада), коста-риканский колон (Коста-Рика), кубинское песо (Куба), мексиканское песо (Мексика), золотая кордоба (Никарагуа), бальбоа (Панама), колон (Сальвадор), доллар США (Соединенные Штаты Америки), доллар Тринидада и Тобаго (Тринидад и Тобаго), ямайский доллар (Ямайка), Южной - аргентинское песо (Аргентина), боливиано (Боливия), реал (Бразилия), боливар (Венесуэла), гайанский доллар (Гайана), колумбийское песо (Колумбия), гуарани (Парагвай), новый соль (Перу), суринамский гульден (Суринам), уругвайское песо (Уругвай), чилийское песо (Чили), сукре (Эквадор). Денежной единицей Австралии является австралийский доллар.

Тема 14. Перспективы развития российских банков.

Банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование экономики, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Банки выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

При проведении денежно-кредитной политики ЦБ РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением коммерческими банками банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, в частности установленных им обязательных нормативов.

Цели кредитной политики РФ заключаются

в смягчении экономических кризисов,

в сдерживании роста инфляции,

в стимулировании капиталовложений в различные отрасли экономики.

Инвестиционная политика, которой придерживается государство, имеет огромное влияние на развитие капиталовложений в стране, как частных, так и государственных. Именно она формирует так называемый инвестиционный климат страны, поэтому правительство РФ оказывает ей огромное внимание.

Коренные изменения в социальной политике государства в условиях жестких бюджетных ограничений могут быть успешными лишь с участием кредитных организаций при введении новых механизмов функционирования социального сектора и их совершенствования по мере создания экономических предпосылок. Государство стоит перед необходимостью постоянно и последовательно трансформировать систему социальной защиты. Для непосредственной организации социальной помощи важны местные социальные программы, которые очень различаются по областям и даже по районам в пределах одной области. Вместе с тем, все большее значение приобретает вопрос о создании единой системы социальной защиты, соединяющей интересы государства, работодателей и граждан.

Тема 15. Международное банковское право. Европейское банковское право.

Финансовая система стран с развитой рыночной экономикой включает различные типы институтов, составляющих ее организационную структуру. Ключевым элементом данной структуры выступают банки, выполняющие функцию посредника на рынке финансовых услуг. Эта функция выражается в аккумулировании временно свободных денежных ресурсов и размещении их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

Правовое регулирование банковской деятельности в развитых странах обычно основывается на большом числе специальных законодательных актов, среди которых выделяются закон о центральном банке и общий банковский закон. Закон о центральном банке, как правило, первичен по отношению к другому банковскому законодательству и имеет принципиальное значение, так как закладывает юридическую базу под государственную денежно-кредитную политику. В большинстве стран такие законы приняты сравнительно давно (США - 1913 г., Японии - 1942 г., Великобритании - 1946 г., Финляндии - 1925 г.), что отражает стабильность функций центрального банка. Банковский закон чаще всего дает определение банковскому учреждению, устанавливает порядок создания и закрытия банков, защиту клиентов. Такой закон носит в основном общий характер, а денежно-кредитная политика основывается, как правило, на законе о центральном банке или каком-либо специальном законе.

Принцип консолидированного надзора детально разработан в Директиве ЕС от 6 апреля 1992 года «О надзоре за кредитными организациями на консолидированной основе» (92/30/ЕЕС). Директива специально делает акцент на двух моментах:

включает небанковские финансовые холдинги в орбиту банковского надзора,

устанавливает, что если большая часть операций кредитной организации сосредоточена за пределами государства происхождения, то надзорную функцию должны выполнять компетентные органы того государства, где сосредоточен основной массив таких операций.

Консолидированный надзор охватывает те банковские группы, в которых материнская компания представлена в виде финансового или смешанного холдинга.

Он распространяется не только на кредитную организацию в структуре холдинга, но и на любые другие финансовые институты, в которых кредитная организация имеет долю участия. Это обусловлено тем, что система участия затрагивает финансовую надежность и стабильность кредитной организации в случае, когда ее дочерняя структура испытывает финансовые трудности. В такой ситуации только консолидированный надзор помогает предотвратить перекачку ресурсов из кредитной организации в ее неблагополучную дочернюю структуру и тем самым исключить ухудшение показателей ее финансового состояния.

Достаточность капитала отражает общую оценку надежности банка и выражается в процентном соотношении капитала банка к сумме его активов, взвешенных по степени риска. В банковском праве выделяются два аспекта достаточности капитала: статический и динамический. Статический аспект предполагает установление фиксированной минимальной величины уставного капитала. Динамический аспект представлен формулой, получившей название коэффициент Кука и выражающей отношение капитала банка к активам, взвешенным по степени риска.

Европейское банковское право закрепило вышеупомянутые нормативы в ряде директив Европейских Сообществ. Минимальный размер капитала кредитной организации для получения лицензий и ведения банковских операций установлен в размере не менее 5 млн. евро. Коэффициент Кука закреплен в Директиве от 18 декабря 1989 года «Об индексе платежеспособности кредитных организаций» (89/647/ЕЕС). Предельно допустимая величина коэффициента Кука установлена на уровне 8% (ст. 10). Директива от 21 декабря 1992 года «О мониторинге и контроле крупных кредитных рисков кредитных организаций» (92/121/ЕЕС) устанавливает следующие положения:

крупным кредитным риском признается актив, величина которого равна или превышает 10% размера капитала кредитной организации (п. 1 ст. 3),

максимальная величина крупного кредитного риска не должна превышать 25% размера капитала кредитной организации (п. 1 ст. 4, п. 5 ст. 6),

совокупная величина крупных кредитных рисков не должна превышать 800% размера капитала кредитной организации (п. 3 ст. 4).

Тема 16. Фальшивые денежные знаки.

К дефектам изображения можно отнести неправильное воспроизведение водяного знака или его отсутствие, отсутствие рисунков, их фрагментов, серии, номера, их упрощенное воспроизведение, наличие ошибок в тексте денежных билетов, дефекты печатных форм, неправильная цветопередача, отличие бумаги по цвету, толщине, просто на ощупь. Другая группа включает более сложные дефекты, относящиеся к способу полиграфического воспроизведения, к виду печатных форм, к конструктивным особенностям применяемого оборудования, к составу красящих веществ, к типу бумаги, к наличию или отсутствию специальной защиты.

Существует очень много видов подделок, которые совершенствуются с развитием полиграфической и копировально-множительной техники. В настоящее время большая часть фальшивых денежных билетов изготавливается на цветной копировально-множительной технике и с применением цветных лазерных и капельно-струйных принтеров. Широкое распространение получил офсет. Частичная подделка осуществляется на подлинных денежных билетах с завышением номинала.

Большинство подделок имеют низкое качество. Чтобы отличить такую фальшивую банкноту от подлинного денежного билета, надо внимательно осмотреть ее с обеих сторон. Бывает, что оборотная сторона вообще оказывается чистой. Следует обращать внимание на наличие водяных знаков. На долларах США и на 500-рублевых банкнотах РФ используются краски с изменением цвета при изменении угла зрения. Отличить поддельную банкноту можно и методом сравнения. На подлинных купюрах серия и номер выглядят четко, на поддельных купюрах - они расплывчатые.

Подделка денежных знаков в РФ наказывается лишением свободы на срок от пяти до восьми лет. То же преступление, совершенное в крупном размере либо лицом, ранее судимым за это же преступление, наказывается лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет с конфискацией имущества. То же преступление, совершенное в составе организованной группы наказывается лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

**Список литературы**

Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24 июля 2002 года № 95-ФЗ.

Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.

Гражданский кодекс РФ. Часть 1 от 21 октября 1994 года и Часть 2 от 22 декабря 1995 года.

Ерпылева Н.Ю. Банковское право России: современные проблемы. // «Гражданин и право», № 1, 2, январь, февраль 2002 г.

Единообразный закон о переводном и простом векселе, установленный Женевской конвенцией от 7 июня 1930 года.

Конституция РФ, принятая на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года.

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.

О безналичных расчетах в Российской Федерации. Положение ЦБ РФ от 12 апреля 2001 года № 2-П.

О валютном регулировании и валютном контроле. Закон РФ от 9 октября 1992 года № 3615-1.

О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Федеральный закон от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ.

О залоге. Закон РФ от 29 мая 1992 года № 2872-I.

О мониторинге и контроле крупных кредитных рисков кредитных организаций. Директива ЕС от 21 декабря 1992 года № 92/121/ЕЕС.

О надзоре за кредитными организациями на консолидированной основе. Директива ЕС от 6 апреля 1992 года № 92/30/ЕЕС.

О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон от 8 января 1998 года № 6-ФЗ.

О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ.

О переводном и простом векселе. Федеральный закон от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ.

О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками. Инструкция ЦБ РФ от 27 февраля 1995 года № 27.

О расчетно-кассовом центре Банка России. Типовое положение, утвержденное приказом ЦБ РФ от 7 октября 1996 года № 02-373.

О финансовой аренде (лизинге). Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ.

Об индексе платежеспособности кредитных организаций. Директива ЕС от 18 декабря 1989 года № 89/647/ЕЕС.

Об ипотеке (залоге недвижимости). Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ.

Положение о переводном и простом векселе, введенное в действие постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341.

Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М., 1994.

Эриашвили Н.Д. Банковское право. - М., 2003.