|  |
| --- |
| МГЮАМДФI курс, 13 группа |
|  |  |  |
| **ПИСЬМЕННАЯ ДОМАШНЯЯ РАБОТА** |
|  | ДИСЦИПЛИНА: *Экономическая теория*ПРЕПОДАВАТЕЛЬ: *Океанова Зинаида Константиновна*ТЕМА: *Кредит и банковская деятельность: экономические, правовые и криминальные аспекты*ИСПОЛНИТЕЛЬ: *Карамыслов Дмитрий Александрович* |
|  |  |
|  |
| **Москва****1999г.** |

С О Д Е Р Ж А Н И Е

Введение 3

Глава 1. Понятие банковской деятельности и кредита 3

Глава 2. Правовое регулирование кредитных отношений и банковской деятельности 5

Заключение 11

Список использованных источников: 11

# Введение

Вступление России в рынок в значитель­ной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача рефор­мы - максимальное сокращение централи­зованного перераспределения денежных ре­сурсов и переход к преимущественно гори­зонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означа­ет принципиальное изменение роли кредит­ных институтов в управлении народным хо­зяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного ка­питала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превраща­ясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств про­изводства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществ­ляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной эко­номике необходим прежде всего как эла­стичный механизм перелива капитала из од­них отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходи­мостью свободного перехода капитала из одних отрас­лей производства в другие и закрепленностью произ­водственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограничен­ность индивидуального капитала.

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации про­изводственных товаров, что особенно важно в услови­ях становления рыночных отношений.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обес­печить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства целом. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации го­сударственной и муниципальной собственности на ос­нове акционирования предприятий.

Естественно, кредит сам по себе не может обращаться в экономической системе. Для осуществления кредитных операций создаются специальные институты – банки.

Кредитные операции составляют основу активной деятельно­сти коммерческих банков, поскольку:

во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;

во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в раз­витие экономики страны;

в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществ­лении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным ор­ганизациям, заемщикам и обществу в целом.

# Глава 1. Понятие банковской деятельности и кредита

Банки - особые экономические институты, являющиесяцентрами кредитных отношений. Их основная функция - сосредоточивать у себя денежные средства и предоставлять их в ссуду. Исторически первоначальной функцией банков является посредничество в платежах. Они хранят у себя денеж­ные средства предпринимателей, по поручению которых ведут их рас­четы с поставщиками и покупателями, вносят платежи в государственную казну, ведут кассовое обслуживание фирм (выдают им наличные) деньги для заработной платы и на другие цели).

Банки накапливают у себя также денежные доходы и сбережения населения, средства государственных, общественных и других организаций. Сами по себе эти суммы предназначены для расходования в качестве покупательного или платежного средства. Между тем, когда они попадают в руки бизнесменов, то используются для извлечения прибыли. Понятие кредит нужно рассматривать в связи с этим.

Кредит - это отношение между кредитором и за­емщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему оп­ределенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности. Банковские кредитные операции под­разделяются на две большие группы: активные, когда банк высту­пает в лице кредитора, выдавая ссуды, и пассивные, когда банк вы­ступает в лице заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности, срочности и воз­вратности. Выделяют две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредит­ные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридиче­ских и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению бан­ком межбанковского кредита (кредитные операции, в которых в каче­стве и заемщиков, и кредиторов выступают банки).

Под депозитом (вкладом) в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения. Понятие «депозит» как таковое имеет несколько значений: наряду со вкладами в банках и иных кредитно-финансовых институтах оно может означать также ценные бумаги, переданные на хранение в кредитно-финансовые институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; взносы в административных органах в обеспечение иска, явки и т.д. Депозиты делятся на срочные (вложения на заранее установленный срок и не подлежащие изъятию до его наступления) и до востребования (вклады на текущие счета, которые банк обязан выдать по первому требование вкладчика).

В советской банковской практике использовалось иное понимание термина «депозит», закрепленное инструктивными материала­ми Центрального банка, согласно которым под депозитом понимается только срочный вклад. В итоге привлеченные средства банков нашей стране формируются путем привлечения средств на расчетные (текущие) и депозитные счета. Тем самым в нашей стране использовалось такое общепринятое понятие, как депозит «до востребования», представляющий собой остатки средств на так называемых онкольных (т.е. до востребования) счетах - расчетных и текущих.

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в по­исках способа досрочного получения денег по векселю.

Наряду с этим банки выпускают кредитные средства обращения - знаки стоимости, которые выполняют роль денег в товарообороте и платежах (наличные деньги, банкноты). Собственные денежные средства банков складываются из их личных капи­талов (они образуют, как правило, незначительную часть всех средств в США, например, 8%) и депозитов.

Банки ведут фондовые операции - дают ссуды под залог ценных бумаг: акций, облигаций, закладных и т.п., а также покупают такие бумаги. Подтоварные ссуды предоставляются под залог продукции, на­ходящейся на складах, в пути, в торговом обороте. Если ссуды не пога­шаются в срок, то заложенные ценные бумаги и товарно-материальные ценности переходят в собственность банков. Наиболее крупным пред­принимателям, платежеспособность которых не вызывает сомнений, предоставляется бланковый кредит: ссуду выдают без всякого обеспе­чения.

В зависимости от характера выполняемых функций и операций банки делятся на три основных вида: центральные, коммерческие и специализированные.

Основную роль в банковской системе играют центральные банки. Центральный банк страны наделен государством исключительным пра­вом эмиссии (выпуска) банкнот (банковских билетов) — денежных зна­ков, основных видов бумажных денег. Кроме эмиссии банкнот Цент­ральный банк выполняет другие важные функции:

— хранит государственные золотовалютные резервы, сохраняет ре­зервные фонды других кредитных учреждений;

— предоставляет ссуды коммерческим банкам;

— обслуживает государственные учреждения;

— проводит расчеты и переводные операции, контролирует дея­тельность кредитных учреждений;

— осуществляет денежно-кредитное регулирование национальной экономики.

Коммерческие банки предоставляют ссуды производственным пред­приятиям главным образом за счет денежных средств, привлекаемых ими в виде вкладов. Они же осуществляют расчеты между предприни­мателями. В современных условиях эти банки являются кредитно-финансовыми учреждениями универсального характера. Они ведут опе­рации на фондовом рынке (рынке ценных бумаг), выполняют финан­совое обслуживание клиентов и занимаются валютными операциями.

Специализированные банки заняты преимущественно определен­ными видами финансово-кредитных операций. Например, инвестици­онные банки осуществляют финансирование и долгосрочное кредито­вание капитальных вложений; благодаря их деятельности образуется рынок инвестиций. Ипотечные банки предоставляют ссуды под залог недвижимости (земельных участков, домов). Экспортно-импортные банки кредитуют внешнюю торговлю и ведут расчеты с иностранными контрагентами.

В кредитную систему страны входят сберегательные кассы, мобили­зующие временно свободные денежные средства населения, а также кредитные кооперативы, куда объединяются в основном мелкие товаропроизводители, получающие ссуды на началах взаимопомощи.

Нужно отметить, что c юридической точки зрения кредитные отношения воз­никают тогда, когда банк приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, ли­бо выдает поручительства за третьих лиц, предусматриваю­щие исполнение обязательств в денежной форме (предостав­ление гарантий или акцептные операции). Все эти банковские операции кредитных организаций находятся в полном соответствии с действующим законодательством

# Глава 2. Правовое регулирование кредитных отношений и банковской деятельности

Одними из основных источников правовых норм, регулирующих кредитные отношения и банковскую деятельность, являются Гражданский и Уголовный Кодексы Российской Федерации.

Так, согласно п. 1 ст. 819 ГК кредитный договор - это особая, самостоятельная разновидность отношений займа. По своей юридической природе он является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (тем более что такая передача может производиться периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить займодавца к выдаче ему кредита. Последний может, однако, отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например при неплатежеспособности заемщика. С другой стороны, и заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Таким образом, классический консенсуальный характер этого договора значительно ослаблен и сближен с реальным по своей юридической природе договором займа.

В роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центробанка. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (вещи). Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, то есть предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денежных купюр). Кредитный договор согласно ст. 820 ГК должен быть заключен в письменной форме под страхом его недействительности (ничтожности), что вовсе необязательно для отношений займа.

Вместе с тем часть вторая ГК содержит правила о двух весьма близких разновидностях банковских сделок - договорах банковского вклада (депозита) и договорах банковского счета (к банковским сделкам относятся также кредитные и факторинговые договоры и операции по производству безналичных расчетов). Близость этих договоров обусловлена сходством их оформления и содержания. В обоих случаях вкладчику клиенту банка открывается соответствующий банковский счет, на котором "хранятся" (точнее говоря, учитываются) его денежные средства и с которого по его указанию могут производиться определенные расчеты. Это дает основание применять к договорам банковского вклада некоторые общие положения о договорах банковского счета, что имеет место как в ранее действовавшем, так и в новом законодательстве (п. 3 ст. 834 ГК).

Однако названные договоры в действительности далеко не совпадают. Отношения банковского вклада могут оформляться как открытием клиенту счета, на который вносится вклад, так и выдачей ему ценной бумаги (сберегательного или депозитного сертификата), при которой исключается осуществление каких-либо расчетов. Юридические лица не имеют возможности использовать находящиеся во вкладах (на депозитах) средства для расчетов с другими лицами (абз. 2 п. 3 ст. 834 ГК). С другой стороны, понятием банковского счета охватываются различные виды счетов (оформляющие соответствующие договорные отношения банков и клиентуры). Поэтому п. 3 ст. 834 Кодекса более точно говорит о возможности применения правил о договоре банковского счета к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, если иное не предусмотрено специальными правилами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа последнего.

Рассуждая о договорах банковского вклада и банковского счета, важно также иметь в виду известную условность терминологии, говорящей о "хранении" денежных средств вкладчика (кстати, новый ГК, в отличие от Основ 1991 года, термина "хранение" здесь избегает). Несмотря на использование понятия "депозит" (depositum и означает со времен римского права договор хранения), ни о каком хранении денег в действительности, конечно, речи быть не может. В большинстве случаев, особенно для юридических лиц, предметом этих отношений являются безналичные деньги, не существующие вообще в виде бумажных купюр, а представляющие собой права требования (выдачи или перечисления известной денежной суммы). Но даже при внесении на счет наличных денег они поступают в собственность банка или иной кредитной организации и обезличиваются, а вкладчику по его требованию выдаются иные купюры. Нельзя рассматривать эти отношения и как разновидность "хранения с обезличением вещей" (так называемого "иррегулярного хранения", предметом которого являются вещи, определенные родовыми признаками). Ведь кредитные организации не "хранят" денежные средства в буквальном смысле слова (даже с обезличением купюр), а используют их в своей деятельности, не говоря уже о физической невозможности "хранения" безналичных денег.

Изложенное объясняет определение договора банковского вклада в п. 1 ст. 834 ГК, в соответствии с которым банк, принявший вклад, обязуется возвратить сумму вклада с выплатой предусмотренных договором процентов. Вместо обязанности "хранить" вклад на банк возлагается обязанность принять определенные меры по обеспечению возврата вклада, то есть иметь дополнительные гарантии, обеспечивающие исполнение им своих обязательств по данному договору.

Договор банковского вклада может заключаться с условием выдачи по первому требованию (до востребования) либо по истечении определенного срока (срочный вклад). При внесении вклада может быть предусмотрено дополнительное условие его выдачи, не противоречащее закону (условный вклад), например достижение вкладчиком определенного возраста и т. д. Однако во всех случаях за вкладчиком сохраняется право требовать досрочной выдачи всей суммы вклада, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата. Для граждан условие об отказе от получения вклада по первому требованию объявлено ничтожным (абз. 2 п. 2 ст. 837 ГК). Таким образом, банк ни при каких условиях не может препятствовать получению гражданином-вкладчиком своего вклада или его части (ч. 1 ст. 36 3aкона о банках). Единственным неблагоприятным для вкладчика последствием в этом случае становится выплата ему процентов в пониженном размере (соответствующем процентам по вкладам до востребования, если иной их размер не предусмотрен конкретным договором банковского вклада).

Стороной, принимающей вклады (депозиты), в данном договоре может быть только банк, располагающий правом на привлечение средств во вклады в соответствии с выданной ему лицензией (ч. 2 ст. 36 Закона о банках). Всякая иная кредитная организация, которой закон предоставил право принимать вклады от юридических лиц, также должна руководствоваться правилами о данном договоре. Более того, в соответствии с ч. 3 ст. 36 Закона о банках право привлечения денежных средств граждан во вклады предоставляется только банкам, "с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет".

В качестве вкладчиков могут выступать любые юридические лица и граждане, причем в последнем случае договор банковского вклада признается публичным договором (ст. 426 ГК). Это означает запрет установления льгот или ограничений при оформлении вкладов для отдельных граждан и обязанность заключать такие договоры с любым обратившимся с этой целью гражданином. Вклад может быть также внесен на счет вкладчика иным (третьим) лицом либо сделан в пользу такого третьего лица.

Договор банковского вклада подлежит обязательному письменному оформлению под страхом недействительности (ничтожности) (п. 2 ст. 836 ГК). Однако формой этого договора может служить сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат или иной аналогичный документ, предусмотренный законом либо банковскими правилами (например, лицевой счет и заверенная банком выписка из него и т. п.), а не только специальный документ, подписанный обеими сторонами.

Сберегательная книжка по общему правилу оформляет отношения банковского вклада с участием граждан. Закон предусматривает теперь обязательные реквизиты сберегательной книжки (п. 1 ст. 843 ГК). Важно отметить, что именно указанные в сберкнижке данные о вкладе являются основанием для расчетов вкладчика с банком, если только последний не доказал иное состояние вклада. Тем самым, по сути, установлена презумпция правильности соответствующих записей, имеющих преимущественное доказательственное значение в случае спора. Поэтому операции по вкладу должны производиться банком только при предъявлении сберкнижки вкладчиком. Сберкнижка на предъявителя прямо объявлена ценной бумагой, а потому в случае ее утраты права по ней могут быть восстановлены только в особом порядке так называемого вызывного производства (ст. 148 ГК, ст. 274-281 ГПК). Замена утраченной или испорченной именной сберкнижки может быть произведена выдавшим ее банком.

Сберегательные и депозитные сертификаты являются ценными бумагами и могут быть как именными, так и предъявительскими. В соответствии с письмом Центробанка от 10 февраля 1992 года (с изменениями и дополнениями от 18 декабря 1992 года и от 24 июня 1993 года) сберегательный сертификат удостоверяет обязательство банка по выплате размещенного у него сберегательного вклада и может быть выдан только гражданину, а депозитный сертификат удостоверяет обязательство банка по выплате размещенного у него депозитного вклада и выдается только юридическому лицу. При этом все расчеты по купле-продаже таких сертификатов и выплате причитающихся по ним сумм должны осуществляться только в безналичном порядке (хотя платежи по сберегательным сертификатам допускаются также и наличными деньгами).

Сами сертификаты, по мнению Центробанка, не служат расчетным или платежным документом, хотя право требования по ним может быть уступлено (передано) владельцами другим лицам (в том числе, очевидно, и в уплату за переданный товар или оказанные услуги). Сертификаты являются срочными (и не могут выпускаться сроком "до востребования"), причем срок обращения депозитных сертификатов ограничивается одним годом, а сберегательных - тремя годами. При массовом (серийном) выпуске банковских сертификатов условия их выпуска и обращения подлежат обязательному утверждению органами Центробанка. По истечении установленного срока владелец сертификата вправе требовать от банка возврата суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов. При этом возможно досрочное предъявление сертификата к оплате даже при отсутствии указания об этом в условиях его выпуска (п. 3 ст. 844 ГК). В таком случае банк обязан выплатить вкладчику проценты, выплачиваемые им по вкладам до востребования (то есть более низкие), если иной размер процентов не установлен условиями сертификата.

Банковский счет является необходимым средством организации и осуществления расчетов, включая и кредитные операции. Открытие и ведение банковских счетов относится к банковским операциям, которые могут совершаться лишь банками и другими кредитными организациями (например, клиринговыми палатами), имеющими необходимую для этого лицензию (п. 4 ст. 845 ГК). Юридически банковский счет является формой соответствующего договора, заключенного между банком (кредитной организацией) и клиентом. Договорные отношения составляют бесспорный предмет гражданско-правового регулирования, в сфере которого нормы Гражданского кодекса обладают приоритетом перед всеми другими законами (п. 2 ст. 3 ГК). Поэтому банковское законодательство, включая, разумеется, и ведомственные акты Банка России, в этой сфере, безусловно, подчиняется общим правилам ГК (ср. ч. 1и ч. 4 ст. 30 Закона о банках).

Договор банковского счета предполагает обязательства банка перед клиентом по зачислению, перечислению и выдаче со счета соответствующих распоряжениям клиента денежных сумм и проведении других операций по счету. При этом объектом совершаемых действий в большинстве случаев являются безналичные денежные средства. Банк не "хранит" денежные средства клиентов и даже зачисляет на счет или списывает с него обычно безналичные деньги. Его право использовать денежные средства, находящиеся на счете клиента, для собственных целей (п. 2 ст. 845 ГК) исключает возможность возврата клиенту тех же самых денежных купюр. Иначе говоря, в договоре банковского счета, как и в других банковских сделках, объектом обычно являются права требования, а не вещи (хотя бы определенные родовыми признаками), относительно которых не может возникать никаких вещных прав. "Владелец счета" в действительности является не "собственником денежных средств, находящихся на счете", а управомоченным лицом - субъектом соответствующего права требования (которое, разумеется, входит в состав его имущества). Поэтому вопрос о том, кто является собственником денежных средств, находящихся на счете, становится бессмысленным и юридически некорректным.

За пользование денежными средствами клиента банк обязан уплачивать ему процент в размере, определяемом договором. При отсутствии такого условия в договоре размер данных процентов должен соответствовать размеру процентов, обычно уплачиваемых банком по вкладам до востребования (то есть ставке рефинансирования Банка России - п. 2 ст. 852, п. 1 ст. 809 ГК). Таким образом, договор банковского счета должен признаваться возмездным, если только его безвозмездный характер прямо не установлен соглашением сторон (п. 1 ст. 852 ГК). Клиент же обязан оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами на его счете только в случаях, прямо предусмотренных договором (п. 1 ст. 851 ГК).

Расторжение договора банковского счета допускается по заявлению клиента в любое время и без всяких условий, а по инициативе банка лишь в двух случаях: при остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения банка, либо при отсутствии операций по счету в течение года (пп. 1, 2 ст. 859 ГК). В последнем случае клиент не лишен возможности договориться с банком о сохранении счета либо установить такое условие в договоре при открытии счета.

Если Гражданский Кодекс регулирует формальные аспекты банковской деятельности и кредитования, то Уголовный Кодекс касается практической стороны этих понятий. А именно: устанавливает конкретные виды правонарушений в области кредита и банковской деятельности и ответственность за их совершение.

Первый вид правонарушений - осуществление финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. Это называется легализацией (отмыванием) денег. Легализация денег, добытых незаконным путем, является необходимым условием функционирования организованной преступности в сфере экономики. В своих наиболее опасных формах она связана с торговлей наркотиками, вымогательством, фальшивомонетничеством, подпольной торговлей оружием, игорным и порнобизнесом. Для того чтобы средства, полученные от преступного бизнеса, могли быть пущены в дальнейший оборот без опасности для преступников быть разоблаченными, необходимо приобретение легального прикрытия, что достигается либо посредством их вложения в виде вкладов в банки, либо посредством покупки и перепродажи недвижимости и т. д.

Эти правонарушения наказываются штрафом в размере от пятисот до семисот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от пяти до семи месяцев; либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до ста минимальных размеров оплаты труда.

При совершении этих деяний организованной группой или в крупном размере они наказываются лишением свободы на срок от семи до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

Следующий вид правонарушений - получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, - наказывается лишь в том случае, если этим деянием причинен крупный ущерб. Закон при этом не дает определения крупного ущерба, представляя этот вопрос на усмотрение суда. Наказанием же служит штраф в размере от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от двух до пяти месяцев; либо лишение свободы на срок от двух до пяти лет.

Злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта, - наказывается штрафом в размере от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от двух до пяти месяцев; либо лишением свободы на срок до двух лет.

Еще один вид правонарушений- собирание сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений, - наказывается штрафом в размере от ста до двухсот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от одного до двух месяцев; либо лишением свободы на срок до двух лет. Информация составляет коммерческую или банковскую тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности (ст. 139 Гражданского кодекса Российской Федерации). Решение о наличии действительной или потенциальной коммерческой ценности информации, содержание и объем соответствующих сведений определяются предпринимателем самостоятельно, по своему усмотрению. Коммерческой тайной могут быть сведения о технологии производства, внедрении изобретений, планах развития и изменения производства, о деловых партнерах, контрактах и т.д. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб, - наказываются штрафом в размере от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от двух до пяти месяцев; либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда.

Последняя из рассмотренных разновидностей правонарушений – изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами. Совершение таких операций наказывается лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере от пятисот до семисот минимальных размеров оплаты труда или в размере дохода осужденного за период от пяти до семи месяцев.

Нужно отметить, что законодательная база банковского кредитования нуждается в значительном расширении. В Государственной Думе уже в течение ряда лет находятся законопроекты о банкротстве, залоге, лизинге, страховании и многие другие. С целью созда­ния в стране благоприятного инвестиционного климата не­обходимы законы, стимулирующие приток капиталов (в том числе из банковской сферы) для финансирования приоритет­ных отраслей и предприятий, гарантирующие от экспроприа­ции и национализации и др.

В то же время, как было отмечено в послании Президента РФ Федеральному собранию, уже принятые и действующие законы еще далеки от совершенства. Они изобилуют отсылочными нормами, что создает обширное поле для подзакон­ного нормотворчества. Законы фактически перестают быть актами прямого действия. Значительное место занимает вне­сение не всегда необходимых изменении и дополнений в дей­ствующее законодательство.

По мнению Президента РФ, наведение порядка в законо­творчестве должно быть подкреплено жесткой дисциплиной ведомственного нормотворчества. Однако на деле еще сильна инерция прошлого — издание лишних нормативных ведом­ственных актов, которые либо повторяют нормы законов, ука­зов Президента и постановлений Правительства, либо проти­воречат им, извращают их суть. Не искоренена практика, ког­да ведомственными актами вводятся дополнительные обязан­ности граждан, и таким образом появляется основа для ве­домственного произвола. Необходимо, чтобы все инструктив­ные документы были доступны для исполнителей, и отвечать за это должны сами ведомства.

В то же время действительно необходимые документы час­то выходят в свет не сразу после принятия федерального нор­мативного акта, предусматривающего их издание, а спустя не­сколько месяцев. Ведомства обязаны готовить проекты инст­рукций и других документов еще до вступления в силу соот­ветствующего закона, поскольку не могут не знать о соответствующих законопроектах, их содержании, ориентировочных сроках принятия и вступления в силу.

Все эти положения о состоянии законодательства в стране, отмеченные Президентом РФ, в той или иной степени харак­терны и для сферы банковского кредитования.

# Заключение

Кредит и банковская деятельность являются одними из основных и важнейших элементов экономической системы страны.

Правонарушения в этих сферах экономики могут нанести серьезный ущерб как государству и банкам, так и частным лицам. Поэтому современное законодательство стремится к четкой формальной определенности кредитных отношений и деятельности банков, а также предусматривает жесткие санкции за нарушение установленных правовых норм.

### Список использованных источников:

1. А.И. Ольшаный «Банковское кредитование» М., 1997
2. В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая «Банковское дело» М., 1995
3. И.В. Липсиц «Экономика» М., 1998
4. Е.Ф. Борисов «Экономическая теория» М., 1999
5. «Гражданский кодекс РФ»
6. «Уголовный кодекс РФ»
7. «Комментарий к части второй ГК РФ» под редакцией М.И Брагинского
8. «Постатейный Комментарий к Уголовному кодексу РФ 1996 г.» под редакцией А.В. Наумова