***Банковское право как раздел финансового права. Законодательство, регламентирующее банковскую деятельность***

 Организация и деятельность банков регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право. К образованию и деятельности кредитных организаций имеют применения нормы, регулирующие имущественный оборот вообще – например, нормы ГК, и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных вопросов банковской деятельности. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется К РФ, фед законами «О банках и банковской деятельности», «ЦБ РФ», др ФЗ, а также н/а Банка России.

 Таким образом, под банковским правом понимается совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, то есть устанавливающих правовое положение самих банков и иных КО, регулирующих публичные отношения банков, а также их частно-правовые отношения с клиентами. Другими словами, банковское право включает нормы, в той или иной степени соотносимые с банковской деятельностью.

 В России условиями возникновения и формирования понятия «банковское право» выступили следующие экономико-управленческие основания:

* создание новых кред организаций или коммерциализация уже действующих банков, целью которых является получение прибыли при помощи используемых на свой риск финансовых институтов;
* преобразование одноуровневой банковской системы в 2-х уровневую, что вызвало к жизни деятельность ком кредитных организаций, являющихся основными посредниками в совершении денежных операций общества, для чего необходимо банковское право;
* развитие денежного рынка и рынка финансовых услуг.

***Понятие банковского права. Предмет, метод, концепция банковского права.***

БП - совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности со стороны БР и др органов гос власти, а также союзов и ассоциаций кредитных организаций. Кроме того это совокупность не только правовых норм, но и правовых идей, институтов, понятий, а также принципов банковского права, которые, взаимодействуя, исполняют роль системообразующего фактора, занимая центральное место и обеспечивая связи между банковским правом в целом и его отдельными компонентами, а также банковским правом как системой и др. социальными системами. Объектами, в отношении которых возникают банковские отношения, являются вещи, деньги, ценные бумаги, валютные ценности, а также информация, подпадающая под действие режима банковской тайны.

Предметом банковского права являются, общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в частности в процессе осуществления Банком Р и кредитными организациями банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы России со стороны государственных органов в интересах граждан, организаций и государства.

 МЕТОДЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА: Гражданско-правовой метод - равноправие участников правоотношения, автономия этих участников, свободны осуществлять свои права в своем интересе, свободно распоряжаются своим имуществом. Публично-правовой метод - формирование и использование правоотношений по принципу команда-исполнение, субъекты, выполняющие властные, управленческие функции, действуют по своему усмотрению в пределах предоставленных им полномочий.

 Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с этим право, регулирующее эту деятельность, детерминируется принципами двух типов: Во-первых, являющимися общими для предпринимательской деятельности в целом; Во-вторых, являющимися специфичными для банковской деятельности.

Принципы первой группы определяют конституционный статус субъектов предпринимательской (банковской) деятельности, к ним относятся: а) пр неприкосновенности собственности; б) пр свободы банковской деятельност; в) пр поощрения конкуренции и запрещения монополизации . Вторая группа принципов определяет порядок построения, функционирования и развития банковской системы РФ. Они подразделяются на 2 подгруппы:

 1) Принципы организационно-правового построения и развития банковской системы РФ, к ним относятся – а) Принцип 2-хуровневого построения банковской системы РФ - это БР и КО, филиалы и представительства иностранных банков; б) Принцип экономического районирования - один и тот же орган не может сочетать нормотворческую, контрольную и надзорную функции, выполнять роль кредитора последней инстанции и одновременно выступать как хозяйствующий субъект.

 2) Принципы, определяющие порядок осуществления банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы: а) Принцип ответственности БР за осуществление законодательно закрепленных за ним функций - защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы РФ; б) Принцип монопольного осуществления БР эмиссии наличных денег и организации их обращения; в) Принцип сочетания гос управления банковской системой и ее самоуправляемости; г) Принцип недопустимости вмешательства органов гос и местного самоуправления в оперативную деятельность КО.

 ***Понятие банка. Типы банков. Правовое регулирование деятельности банков.***

Банк - КО, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физ и юр лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физ и юр лиц. Банковская система РФ включает в себя БР, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ "О ЦБ РФ", др ФЗ, н/а БР.

В РФ действует 2-хуровневая банковская система: ЦБ РФ и кредитные организации. Центральный Банк – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Деятельность ЦБ РФ определяется К РФ, ФЗ «О ЦБ РФ» и др ФЗ.

КО - юр лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБРФ имеет право осуществлять банковские операции. Банк - КО, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. В зависимости от: а) формы собственности – банки бывают государственные, частные, кооперативные и смешанные; б) в зав от страны принадлежности – российские, иностранные, смешанные; в) от территориальной принадлежности – региональные и общероссийские; г) от орг-правовой формы – паевые, ООО, ЗАО; д) от степени независимости – самостоятельные, дочерние, уполномоченные; е) по характеру деятельности – специализированные, инновационные, инвестиционные, сберегательные; ж) от масштабов деятельности – крупные, средние, мелкие.

Правовое регулирование деятельности банков осуществляется на основании К РФ, ГК РФ ч.1-2, Федеральных законов «О банках и банк-деятельности», «О ЦБ РФ», Закон «О валютном регулировании», «О несостоятельности и банкротстве КО», «О реструктуризации КО», н/а БР, и др ФЗ и н/а.

 ***Центральный банк Российской Федерации. Понятие. Общая характеристика правового положения ЦБ РФ.***

 Центральный Банк – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Деятельность ЦБ РФ определяется К РФ, ФЗ «О ЦБ РФ» и др ФЗ.

 БР подотчетен Гос Думе – это означает, что назначение на должность и освобождение его Председателя осуществляется ГД по представлению Президента РФ. Кроме того, ГД назначает и освобождает от должности членов Совета директоров БР. Банк России представляет Гос Думе на рассмотрение годовой отчет и аудиторское заключение. Гос Дума определяет аудиторскую фирму для проведения аудиторской проверки Банка России. Помимо этого она проводит Парламентские слушания о деятельности БР и заслушивает доклады его Председателя. БР независим в пределах выполнения своих полномочий, поэтому федеральные органы гос власти, органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. В противном случае БР информирует об этом Гос Думу и Президента РФ.

 БР имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов фед орг госвласти РФ, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Центральный Банк РФ имеет двойственную правовую природу: с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с другой – юридическим лицом и может совершать гражданско-правовые сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, с государством в лице правительства РФ.

 ***Статус ЦБ РФ и его задачи. Компетенция. Функции ЦБ РФ.***

Центральный Банк – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Деятельность ЦБ РФ определяется К РФ, ФЗ «О ЦБ РФ» и др ФЗ.

 Целями деятельности БР как органа управления кредитно-денежной системы являются: а) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к иностранным валютам; б) развитие и укрепление банковской системы РФ; в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. В соответствии с целями, поставленными перед ЦБ РФ, его основными задачами являются: 1) активное участие в разработке денежно-кредитной и фин-бюджетной политики Правительства РФ; 2) всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране; 3) сокращение бюджетного дефицита; 4) поддерживание стабильного денежного обращения; 5) обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты 5) максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой и др задачи. Исходя из поставленнных целей и задач БР выполняет сл функции: 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую гос-ную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля; 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение; 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефенансирования; 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; 5) устанавливает правила проведения банковских операций, бух учета и отчетности ждя банковской системы; 6) осуществляет гос регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии; 7) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; 8) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; 9) определяет порядок расчетов с иностранными государствами; 10) участвует в разработке прогноза платежного баланса РФ.

 Банк России выполняет функцию «банка банков» и является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Для кредитных организаций Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бух учета, составление и представление бух и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кред организаций ЦБ устанавливает для них обязательные экономич нормативы: мин размер уставного капитала, мин размер обязательных резервов и т.п. Осуществляет постоянный надзор за соблюдением КО банковского законодательства и установленных им н/а. В этих полномочиях Банка России проявляются его координирующие и контрольные функции за деятельностью КО. На местах эти полномочия осуществляются через главные территориальные управления БР, являющиеся его филиалами.

 Кроме того необходимо отметить, что ЦБ РФ не имеет права заниматься торговой, производственной и страховой деятельностью, осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев обеспечения деятельности БР, его предприятий, организаций и учреждений, приобретать доли кредитных и иных организаций, осуществлять банковские операции с юр лицами, не имеющим лицензии на проведение банковских операций.

 ***Внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности ЦБ РФ***

ЦБР представляет интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках, других международных валютно-финансовых организациях.

БР выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ в соответствии с фед законами. Банк России является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами. БР устанавливает и публикует официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю. Для осуществления этих функций БР может открывать представительства в иностранных государствах.

 ***Правовое регулирование ЦБ РФ деятельности банков. Полномочия ЦБ РФ по надзору за деятельностью банков.*** Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

 Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. БР не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных фз. Надзорные и регулирующие функции БР могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора решением Советом директоров.

 БР устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухучета, составления и представления бух и статистической отчетности.

 БР регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

Кроме того приобретение юр или физ лицом более 5 % долей (акций) кредитной организации требует уведомления БР, а более 20 % - предварительного согласия БР.

 В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы: 1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых или действующих кредитных организаций; 2) предельный размер неденежной части уставного капитала; 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; 4) максимальный размер крупных кредитных рисков; 5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика); 6) нормативы ликвидности кредитной организации; 7) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения; 8) размеры валютного, процентного и иных рисков; 9) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы; 10) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

 Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования БР проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям (например: в случае нарушения кредитной организацией фз-ов, н/а и предписаний БР, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации БР имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев).

 Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - аудиторскими фирмами.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным ФЗ "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами БР.

***Структура ЦБ РФ. Органы управления и главные территориальные управления ЦБ РФ, РКЦ***. Структура ЦБ РФ: Высшим органом является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности БР, осуществляющий руководство и управление БР. В Совет директоров входят Председатель БР (назначается на должность ГД сроком на 4 года по представлению президента) и 12 членов Совета директоров (назначаются на должность на 4 года ГД по представлению Председателя БР, согласованному с Президентом РФ).

 Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему БР входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, подразделения безопасности и Российское объединение инкассации. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями БР - они не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров (Положение о них).

Полевые учреждения БР являются воинскими учреждениями и предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Мин обороны РФ, др. государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений БР невозможно (воинскими уставами, Положением о полевых учреждениях ЦБР, утверждаемым совместным решением ЦБР и Мин обороны РФ).

В составе территориального учреждения БР действует расчетно-кассовый центр: головной РКЦ, межрайонный РКЦ, районный РКЦ. Создание РКЦ, реорганизация и ликвидация осуществляется решением Совета директоров БР в порядке, установленном ФЗ "О ЦБ РФ", Положением об РКЦ и др. н/а БР. Основной целью деятельности РКЦ является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ.

РКЦ выполняют сл. функции: а) осуществление кассового обслуживания и расчетов между кредитными организациями; б) Хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности; в) обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кред. орг-ям; г) участие в реализации функциональных задач территориального учреждения БР и др.

 ***Договор о лизинге. Понятие, прав. Регулирование договора. Формы лизинга: финансовый, оперативный, возвратный, по остаточной стоимости*** По договору лизинга (финансовой аренды) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем. Лизинг имущества, относящегося к непотребляемым вещам (кроме зем участков и др. природных объектов), регулируется ФЗ "О лизинге". Лизинг в сфере агропромышленного производства ФЗ «О государственном регулировании агропромышленного производства» и ГК РФ.

 Содержание договора лизинга: 1. Договор лизинга заключается в письменной форме. 2. Договором лизинга обязательства сторон, которые исполняются сторонами других договоров, образуются путем заключения с другими субъектами лизинга обязательных и сопутствующих договоров (договор купли-продажи).

 Договор лизинга должен содержать следующие существенные положения: точное описание предмета лизинга; объем передаваемых прав собственности; наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга; указание срока действия договора лизинга; порядок балансового учета предмета лизинга; порядок содержания и ремонта предмета лизинга; перечень дополнительных услуг, предоставленных лизингодателем на основании договора комплексного лизинга; указание общей суммы договора лизинга и размера вознаграждения лизингодателя; порядок расчетов (график платежей); определение обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от связанных с договором лизинга рисков, если иное не предусмотрено договором. В договоре лизинга в обязательном порядке должны быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и имущественному расчету, а также процедура изъятия (возврата) предмета лизинга.

 Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в т.ч. предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Субъектами лизинга являются: лизингодатель – физ или юр лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга; лизингополучатель - физ или юр лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга; продавец (поставщик) – физ или юр лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга.

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом РФ, нерезидентом РФ, а также субъектом предпринимательской деятельности с участием иностранного инвестора, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ.

Основные типы лизинга: долгосрочный лизинг - осуществляемый в течение 3 и > лет; среднесрочный лизинг - от 1,5 до 3 лет; краткосрочный лизинг - в течение менее 1,5 лет.

 К основным видам лизинга относятся: Финансовый лизинг - срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю = сроку полной амортизации предмета лизинга или > его. Возвратный лизинг - разновидность финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель. Оперативный лизинг – срок аренды меньше срока амортизации, лизингодатель страхует имущество, т.к. имеет риск утраты. Лизинг по остаточной стоимости – в аренду сдается б/у оборудование по сниженной цене.

 ***Банковская тайна. Понятие. Порядок представления сведений, являющихся банк тайной. Ответственность за разглашение тайны.***

 КО, БР гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также о др сведениях, устанавливаемых кредитной организацией. Справки по операциям и счетам юр и физ лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юр лица, выдаются кредитной организацией им самим. Судам, Счетной палате РФ, органам налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора сведения предоставляются органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, а клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

По УК РФ: собирание сведений, составляющих банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, др незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений - наказывается штрафом в размере от 100 до 200 МРОТ или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 1 до 2 месяцев либо лишением свободы на срок до 2 лет. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб, - наказываются штрафом от 200 до 500 МРОТ или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев либо лишением свободы на срок до 3 лет со штрафом в размере до 50 МРОТ.

 ***Порядок создания кредитных организаций. Устав и уставный капитал. Гос регистрация КО и лицензирование банк-операций***

 КО имеет право существования с момента ее государственной регистрации. КО подлежат государственной регистрации в БР, который осуществляет гос регистрацию КО и ведет Книгу гос регистрации КО. Лицензия на осуществление банк-операций КО выдается после ее гос регистрации. С момента получения лицензии, КО получают право осуществления банк-операций.

Для гос регистрации и получения лицензии представляются следующие документы: 1) заявление с ходатайством о гос регистрации КО и выдаче лицензии; 2) учредительный договор, если есть необходимость; 3) устав; 4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главбуха; 5) свидетельство об уплате госпошлины; 6) копии свидетельств о гос регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности; 7) декларации о доходах учредителей - физ лиц, заверенные органами ГНС РФ, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации; 8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главбуха КО.

Устав КО должен содержать: 1) полное официальное наименование, сокращенное наименование; 2) указание на организационно-правовую форму; 3) сведения о месте нахождения органов управления и обособленных подразделений; 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок; 5) сведения о размере уставного капитала; 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях; 7) др сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельный размер неденежной части в уставном капитале кредитных организаций (не более 20%), а также минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций (в зависимости от вида кредитных организаций). Не могут быть использованы для формирования уставного капитала КО привлеченные денежные средства, средства фед бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов гос власти.

Принятие решения о гос регистрации и выдаче лицензии или об отказе в этом производится в срок, не превышающий 6 месяцев с даты представления всех документов. После принятия БР решения о госрегистрации и выдаче лицензии БР в 3-дневный срок уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 % ее объявленного уставного капитала и выдает учредителям свидетельство о государственной регистрации кредитной организации. Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку корреспондентский счет в Банке России. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, которая учитывается в реестре выданных лицензий. И подлежит опубликованию в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") 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.

 ***Открытие филиалов и представительств, их правовое положение.***

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кред организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБР, выданной кред организации. Представительством является обособленное подразделение кред организации, расположенное вне места нахождения ее, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство не имеет права осуществлять банковские операции. Филиалы и представительства кред организации не являются юр лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кред организацией. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании доверенности. За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом ЦБР, но не более 1000-кратного МРОТ, который поступает в доход фед бюджета.

Кредитная организация вправе открыть филиал, письменно уведомив об этом территориальное учреждение БР. Кредитные организации, открывающие филиалы, должны: а) соблюдать требования фед законодательства и н/а БР;

б) являться в течение последних 6 месяцев финансово устойчивыми; в) располагать помещением для размещения филиала; г) представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры. Филиал КО должен иметь печать с полным официальным наименованием, местонахождением КО и наименование филиала и его местонахождение.

КО направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение БР по месту открытия филиала и территориальное учреждение БР, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. Вместе с этим КО направляет подлинные экземпляры: а) положения о филиале, содержащего полное и сокращенное наименования филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу; б) анкеты кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала с приложением копий диплома.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в двухнедельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России. По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КО.

После получения положительного заключения от территориального учреждения БР по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации направляет в БР заключение об открытии КО филиала. К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

После БР (Департамент лицензирования банковской и аудиторской деят-ти) в течение 10 раб дней присваивает филиалу порядковый №, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации и территориальным учреждениям БР. После этого филиал КО вправе начать осуществление деятельности.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации. К уведомлению прилагается копия указанного решения, заверенная кредитной организацией.

Решение о закрытии филиала КО принимается органом управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом кредитной организации. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала. Датой закрытия филиала КО является дата внесения соответствующей записи в Книгу госрегистрации кредитных организаций.

 ***Документы, необходимые для регистрации и лицензирования кредитных организаций. Основания отказа в регистрации.***

Для гос регистрации КО и выдачи лицензии на осуществление банк операций ее учредители не позднее чем ч/з месяц после подписания учредительного договора ООО или договора о создании АО представляют в территориальное учреждение БР по месту предполагаемого нахождения КО подленные документы в 2 экземплярах: **1. Ходатайство о гос регистрации КО и выдачи лицензии на осуществление банк операций**, в котором содержится: экономическое обоснование технической способности и квалифицированной готовности КО совершать банковские операции; информацию об учредителях, сфере их деятельности, финансовом состоянии, перспективах их развития; цель создания КО; приоритетные направления ее деятельности. К этому прилагается расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли КО на первые три года деятельности. **2. Учредительный договор**, содержащий: перечень обязанностей учредителей по созданию КО и порядк их совместной деятельности; указание на организационно-правовую форму КО; условия и порядок распределения м/д участниками прибыли и покрытие убытков; порядок управления деятельностью КО; размер уставного капитала; условия и порядок выхода учредителей из ее состава; долю каждого учредителя в уставном капитале; сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации. **3. Устав КО** содержащий сл данные: а) фирменное наименование – полное официальное, сокращенное с указанием на организационно правовую форму КО; б) место нахождения; в) перечень банк-операций и сделок, которые предполагает осуществлять КО; г) сведения о размере уставного капитала и размере резервного фонда; д) порядок управления деятельностью КО: состав, компетенция ее органов управления; е) размер вклада каждого из участников; ж) положения, касающиеся учета и сохранности документов; з) порядок ликвидации и реорганизации КО; и) др положения, не противоречащие законодательству. **4. Протокол общего собрания учредителей,** содержащий решения о создании КО, утверждении ее наименования, устава, кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главбуха, решения об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли. Кроме этого к протоколу прилагаются: 1) свидетельство об уплате гос пошлины за регистрацию КО (1% от объявленного уставного капитала); 2) Нотариально установленные копии свидетельств о гос регистрации учредителей – юр лиц., аудиторские заключения о достоверности их фин отчетности; 3) Декларация о доходах учредителей – физ лиц, заверенные органами ГНС РФ.

 Основаниями для отказа в гос регистрации КО и выдачи лицензии на осуществление банк-операций является: 1) несоответствие кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и глав буха существующим квалификационным требованиям (отсутствие высшего юридич или эконом образования, опыта работы, наличие судимости и др) 2) неудовлетворительное финансовое положение ее учредителей или не выполнение ими своих обязательств перед федер бюджетом, другими бюджетами за последние 3 года. 3) несоответсвие документов, поданных для регистрации и получения лицензии; 4) несоответствие требованиям федеральных законов.

 ***Кредитные организации с иностранными инвестициями. Филиалы иностранных банков: порядок гос регистрации и лицензирования***

 Под КО с иностранными инвестициями понимаются КО - резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Для гос регистрации КО с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка и получения ими лицензии на осуществление банковских операций помимо документов для регистрации обычной КО (заявление с ходатайством о гос регистрации КО; учредительный договор; устав; протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главбуха; свидетельство об уплате госпошлины; декларации о доходах учредителей) иностранное юр лицо представляет: 1) решение о его участии в создании КО на тер-рии РФ или об открытии филиала банка; 2) документ, подтверждающий регистрацию юр лица, и балансы за 3 предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением; 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании КО на территории РФ в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания. Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным иностранным банком платежеспособности этого лица.

 БР выдает предварительные разрешения на создание КО с иностранными инвестициями, под ним понимается принципиальное согласие БР на участие конкретного нерезидента в создании КО - резидента. При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается: - уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России; - финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов; - очередность подачи заявлений. БР может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе РФ из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между РФ и государством места нахождения каждого из учредителей.

 ***Отзыв лицензии на осуществление банк операций: основания, порядок, прав последствия***

Банк России может отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях: 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия; 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи; 3) установления фактов недостоверности отчетных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности; 4) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией БР; 5) неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ "О ЦБ РФ"; 6) неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее 1тысячи МРОТ; 7) неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счете (во вкладе) указанных лиц.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, кроме предусмотренных настоящим ФЗ «О банках и банк деятельности», не допускается. Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании БР ("Вестнике Банка России") в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

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

1) срок исполнения обязательств кредитной организации считается наступившим;

2) прекращается начисление %%, а также неустоек (штрафов, пени) и иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего запрещаются заключение сделок кредитной организации и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

 ***Банкротство банков: правовое регулирование, процедура. Ликвидация и реорганизация кредитных организаций***

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, т. е. неисполнение соответствующих обязанностей в течении 1 месяца с момента наступления даты их исполнения.

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства КО, а также особенности оснований и процедур признания КО несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства устанавливаются ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) КО» и др. ФЗ и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ, ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Для предупреждению банкротства КО принимаются сл меры: 1) финансовое оздоровление КО: а) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; б) изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; б)изменение организационной структуры кредитной организации; 2) назначение временной администрации (специальный орган управления кредитной организацией, назначаемым БР) по управлению КО; 3) реорганизация кредитной организации в форме слияния или присоединения. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются процедуры: 1) наблюдение; 2) конкурсное производство. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают: 1) кредитная организация - должник; 2) кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада; 3) ЦБ РФ; 4) прокурор; 5) налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган - по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

 Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном ФЗ и принимаемыми в соответствии с ними н/а БР.

 Добровольная ликвидация банка призводится на основании решения общего собрания учредителей. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если банк фактически является не платежеспособным. Если банк у которого отозвана лицензия не в состоянии полностью удовлетворить требования кредиторов, его ликвидация производится только в порядке, предусмотренном ГК. (ст 65 Не состоятельность (банкротство) юр лица). При внесудебной процедуре ликвидации банка учредители назначают ликвидационную комиссию, предварительно соглосовав ее состав с территориальным Глав управлением ЦБ РФ или ЦОУ при ЦБ РФ, а также устанавливают порядок и сроки ликвидации банка. При судебной процедуре ликвидации несостоятельной КО (банкрота) состав ликвидационной комиссии формирует конкурсный управляющий , назначаемый арбитражным судом. Состав ликвидационной комиссии также согласовывается с территориальным Глав управлением ЦБ. В состав ликвидационной комиссии должны входить учредители КО, кредиторы, должностные лица исполнительной КО и др. Работники ЦБ не могут являться членами ликвидационной комиссии банка.

 ***Виды банковских операций, в том числе кредитные, консультационные, посреднические и др.***

К банковским операциям относятся: 1) привлечение ден средств физ и юр лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещать эти привлеченные средства от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банк счетов физ и юр лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физ и юр лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банк счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов ден средств по поручению физ лиц без открытия банковских счетов. Кроме того КО вправе осуществлять следующие сделки: 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление ден средствами и иным имуществом по договору с физ и юр лицами; 4) осуществление операций с драгоценными металлами и камнями; 5) предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг. Др сделки не противоречащие действующему законодательству. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии БР - и в иностранной валюте. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Предоставление (размещение) банком денсредств осуществляется в следующем порядке: юр лицам - только в безнал порядке путем зачисления денсредств на расчетный, текущий или корсчет; физ лицам - в безналпорядке путем зачисления на счет его в банке либо наличными через кассу банка;

Это осуществляется следующими способами: 1) разовым зачислением д/средств на счета, либо выдачей наличных денег - физ лицу; 2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения; 3) кредитованием банком счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов со счета клиента банка; 4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе; 5) другими способами. Банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных д/средств. Погашение (возврат) размещенных банком д/средств и уплата %% по ним производится в следующем порядке: 1) путем списания д/средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика по его платежке; 2) путем списания в порядке очередности, установленной законодательством, со заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора; 3) путем списания со счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора; др путями. Погашение (возврат) д/средств в иностранной валюте осуществляется только в безналпорядке.

 ***Понятие, содержание и стороны договора банковского счета и банковского вклада. Правовая природа договора***

 Производство наличных и безналичных расчетов ч/з банк осуществляется на основании договора банковского счета. При заключении договора банковского счета клиенту открывается счет в банке на условиях, определенных сторонами договора. При этом банк берет на себя обязательства принимать и зачислять на счет, открытый клиенту (владельцу счета), поступающие денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче денежных сумм (по указанию клиента) со счета и проведения по нему других банковских операций. Заключив договор банковского счета, банк, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на его счете, сам может использовать эти средства.Субъектами этого договора являются с одной стороны, предприниматель – юр лицо или гражданин, с другой банк. Этот договор относится к публичным договорам, ибо банк обязан заключать договоры банковского счета с любым клиентом на основе установленных правил, а клиент вправе открывать несколько счетов, в том числе одинаковых – одного вида в разных банках. И имеет право выбирать любой банк для своего кредитно-расчетного и кассового обслуживания. На основании договора открываются: расчетные счета – ком организациям и гражданам, имеющим статус предпринимателя, и текущие – бюджетным организациям, а также обычно филиалам, представительствам, отделениям и др обособленным подразделениям юр лиц на основании их ходотайств и с указанием, какого рода операции будут производиться по этим счетам. Заключение договора оформляется соответствующими действиями сторон. Клиент предоставляет в КО все документы, необходимые для открытия счета, в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, в том числе: а) копия устава, учредит договора, протокола № 1 общего собрания, свидетельство о регистрации предприятия, приказ о назначении главбуха; б) заявление на открытие р/счета; в) 2 карточки с образцами подписей и оттиска печати г) справка о присвоении кодов и постановке на учет в ГНИ д) копии документов, подтверждающих регистрацию в фондах (занятости, пенс, соцстрахе, медстрахе). При необоснованном уклонении КО от заключения договора банковского счета клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Днем открытия счета является день его оформления и занесения учреждениями БР и КО в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка. Номер счета сообщается клиенту в письменной форме. Договор банковского счета является бессрочным.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о своем клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну могут быть предоставлены банком государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законом. Клиент, права которого нарушены в результате разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, вправе требовать от банка возмещения причиненных убытков.

Клиент имеет право в любое время отказаться от услуг банка и расторгнуть договор банковского счета. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в случаях, когда сумма денежных средств, имеющихся на счете клиента, окажется ниже минимально возможного размера и не будет восстановлена клиентом в течение месяца со дня предупреждения банка об этом, а также при условии отсутствия операций по счету в течение года (если иное не предусмотрено договором банковского счета). Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента банком.

 ***Размещение, доверительное управление, хранение продажа, купля ценных бумаг. Договоры.***

 Кредитные организации, осуществляющие операции доверительного управления, действуют на основании лицензии на осуществление банковских операций и в соответствии со статьей 6 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

 Правовые нормы, регулирующие правоотношения, связанные с доверительным управлением имуществом и ц/б отражаются в Инструкция ЦБР "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ", которая разработана на основе ГК РФ (часть 2), ФЗ "О ЦБ РФ", ФЗ "О банках и банк-деятельности", ФЗ "О рынке ц/б".

По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Этот договор может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (Индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс - Общий фонд банковского управления - наряду с имуществом других лиц. Документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг) обзывается инвестиционной декларацией. В договоре о доверительном управлении ц/б должны быть отражены следующие пункты: а) предмет договора б) имущество передаваемое в доверительное управление в) права и обязанности сторон г)срок действия договора д) сроки исполнения договора е) отчетность и вознаграждение доверительного управляющего ж)порядок выплаты доходов (прибыли) учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю)з) основания прекращения договора и др условия, а также юридические адреса сторон.

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и учету и переходу прав на ценные бумаги. Профессиональный участник рынка ц/бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием (только юр лицо). Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ц/бумаг и учету прав на ц/бумаги, именуется депонентом.

Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется депозитарным договором (договором о счете депо). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора. Заключение депозитарного договора не влечет за собой переход к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Депозитарий не имеет права распоряжаться ц/бумагами депонента, управлять ими или осуществлять от имени депонента любые действия с ц/бумагами, кроме осуществляемых по поручению депонента в случаях, предусмотренных депозитарным договором. Депозитарий не имеет права обусловливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами. Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг. На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария. Депозитарий имеет право на основании соглашений с другими депозитариями привлекать их к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги депонентов (т.е. становиться депонентом другого депозитария или принимать в качестве депонента другой депозитарий), если это прямо не запрещено депозитарным договором.

Депозитарный договор должен содержать следующие существенные условия: а) однозначное определение предмета договора: предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги; б) порядок передачи депонентом депозитарию информации о распоряжении депонированными в депозитарии ценными бумагами депонента; в) срок действия договора; г) размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором; д) форму и периодичность отчетности депозитария перед депонентом; е) обязанности депозитария.

. После регистрации выпуска ценных бумаг, кредитная организация - эмитент вправе начать кампанию по размещению выпускаемых ц/бумаг. Размещение акций может происходить путем: а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал КО принадлежащими им материальными активами (банковскими зданиями) путем заключения кредитной организацией с инвесторами договоров мены на оговоренное число акций, доля которых при создании кредитной организации не должна превышать 20 процентов и 10 процентов при каждом последующем увеличении уставного капитала кредитной организации в процессе ее функционирования; б) продажи акций (заключения кредитной организацией - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи) за валюту РФ и иностранную валюту; в) переоформления внесенных ранее долей в акции - при преобразовании кредитной организации из ООО в акционерное; г) капитализации прочих собственных средств кредитных организаций в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов. Размещение облигаций может происходить путем: а) продажи облигаций (заключения кредитной организацией - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций); б) замены на ранее выпущенные кредитной организацией конвертируемые облигации и другие ц/бумаги - в соответствии с условиями их выпуска и действующим законодательством.

 Размещение ценных бумаг должно быть закончено: - акций при учреждении кредитной организации в форме акционерного общества или преобразовании КО из ООО в АО - не позднее чем через 30 дней после регистрации кредитной организации; - акций при реорганизации кредитной организации (кроме реорганизации путем преобразования) - в день регистрации выпуска ценных бумаг; - в остальных случаях - по истечении одного года с даты начала эмиссии.

Количество размещаемых ценных бумаг не должно превышать числа, указанного в зарегистрированных эмиссионных документах.

 ***Субъекты вал отношений. Валютные опреации резидентов и нерезидентов.***

 Закон РФ «О банках и банковской деятельности» делит субъектов валютных правоотношений на 2 категории: резиденты – физ лица, имеющие постоянное место жительства РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством РФ с местонахождением в РФ; нерезиденты - физ лица, имеющие ПМЖ за пределами РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных гос-в с местонахождением за пределами РФ. Обязательной принадлежностью любого юр или физ лица, осуществляющих валютные операции, является наличие счета в иностранной валюте, кот орый может быть открыт только в уполномоченном банке на территории РФ и только с разрешения ЦБ РФ и в установленном им порядке. Для открытия счета резиденту – юр лицу необходимо представить в банк: 1) заявление на открытие счета 2) нотариально заверенную копию документов о госрегистрации юр лица, копии учредительных документов 3) справку ГНИ о постановке на учет 4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати. В настоящее время резидентам открываются вал счета 2 категорий: а) текущий вал счет – открывается и ведется тольео в тех ино валютах, в которых могут осуществляться международные расчеты. б) транзитный вал счет, который является распределительным, т.е. предназначен только для операций по осуществлению обязательной продажи части валютной выручки. Особый порядок открытия и режим ведения установлен для счетов нерезидентов в российской валюте и закреплен в Инструкции ЦБР «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ»: - нерезиденты открывают счета в валюте РФ только на свое имя либо от имени и по поручению своих учредителей; - расчеты по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с действующими правилами безнал расчетов в РФ; - все рублевые счета открываются в следующем порядке: предприятия, организации-нерезиденты для открытия счета должны представить документы: а) легализованные в посольстве РФ копии документов, определяющие юр статус нерезидента (копии учредительных документов, выписка из торгового реестра). Для представительств и филиалов – документ подтверждающий согласование вопроса о размещении; б) нотариально-заверенную карточку с образцами подписей, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати; в) справку нал органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика; г) легализованную копию разрешения национального (центрального) банка. Фиц лицо-нерезидент обязано при личной явке предъявить паспорт и представить документы: справку нал органа о постановке на учет и нотариальнозаверенную карточку с образцом подписи.

 *Рублевые счета типа «Т» («текущие»)* открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций, а также для целей содержания в РФ их представительств и филиалов. На эти счета могут зачисляться средства, полученные от реализации товаров-услуг, покупки их за иновалюту на внутреннем рынке, полученных кредитов; средства от неторговых операций, депозитных операций. *Рублевые счета типа «И» («инвестиционные»)* открываются на имя предприятий, организаций, банков, междунар организаций, а также физ лиц для осуществления инвестиционной деятельности в РФ. Нерезидент вправе иметь только 1 счет типа «И» в отличии от счета типа «Т», кот может быть несколько. Источники средств, за счет кот открываются счета типа «И», связаны с инвестиционной деятельностью, приватизацией, операциями с фондовыми ценностями. Средства данных счетов не допускается использовать для кредитных операций, их нельзя переводить на все иные руьлевые счета др нерезидентов, размещать в банковские депозиты, нельзя снимать наличные деньги и %% по остатку средств не начисляются. *Рублевые счета физ лиц-нерезидентов* – открываются для физ лиц-нерезидентов и предназначены для зачисления личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов.

 ***Правительство как орган валютного контроля, его функции. Агенты валютного контроля.***

 Валютный контроль в РФ осуществляется в соответствии с ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", органами валютного контроля и их агентами. Органами вал контроля являются ЦБ РФ, а также Правительство РФ. Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля, в частности Федеральная служба РФ по валютному и экспортному контролю, Федеральная служба налоговой полиции и уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ. Правительство как органы вал контроля в пределах своей компетенции издает н/а, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ, кроме того: а) осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля; б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов. Правительство РФ определяет порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям. Правительством РФ устанавливается порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями, а также жемчугом в РФ, правила совершения банками сделок купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами, порядок обязательного ввоза и пересылки в РФ драг металлов, природных драг камней, а также жемчуга, принадлежащих резидентам. Должностные лица Правительства РФ и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право: а) проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства; б) приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления документов и информации; в) приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций; г) на другие права. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной при выполнении функций валютного контроля коммерческую тайну резидентов и нерезидентов. А в случае ненадлежащего осуществления возложенных на них обязанностей могут привлекаться к ответственности.

Функции Правительства РФ по осуществлению валютного контроля делегированы специально созданному для этой цели федеральному органу исполнительной власти - ВЭК России.

"Уполномоченные банки" - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.