**Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Банковское законодательство»**

1. Понятие и особенности банковской системы РФ.

БС (БС) РФ, соответствующая рыночной экономике, начала формироваться в 90 после принятия основополагающих законов «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

В настоящее время функционирует двухуровневая БС. Первый уровень – Центр. банк РФ. Второй уровень состоит из трех звеньев. К первому звену относятся Сбербанк РФ, Внешторгбанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству, т.е. они по статусу полугосударственные. Во второе звено входят различные комм. банки, в третье звено – прочие кредитные учреждения.

Правовой статус ЦБ РФ, его права и обязанности определены Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Банк России является юр. лицом, однако не регистрируется в налоговых органах. Как юридическое лицо он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, но получение прибыли не является целью его деятельности. Банк России самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности независим от органов государственного управления экономикой, однако подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти. Высшим органом Банка России является совет директоров, в который входит председатель Банка России и 12 членов, которые должны работать в банке на постоянной основе. Совет директоров выполняет следующие функции:

ЦБ является главным банком государства и признается единственным на территории страны органом денежно-кредитного валютного регулирования экономики.

Осн. целями Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление БС России, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

2. Источники банковского права.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2.12.90 «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, указанным Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Следующим в системе банковского законодательства следует назвать Гражданский кодекс РФ (ч. 1 и 2). В нем определяются понятие предпринимательской деятельности и ее признаки, организационно-правовые формы юридических лиц; кодекс устанавливает понятие и содержание договоров банковского вклада, банковского счета, кредитного договора, основания ответственности сторон и т.п.

Также важнейшее место занимают федеральные законы. Следует, прежде всего, назвать Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», , «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» и др.

В регулировании банковской деятельности значительную роль играют подзаконные нормативные акты. Банковскому праву вообще присуще многоуровневое нормативное регулирование, что также нельзя признать положительным фактом.

Некоторые авторы (Г.А. Тосунян, А.Ю.Никулин) включают в число источников банковского права

локальные акты кредитных организаций, обладающие признаками нормативности, системности, обязательности, письменной формы и принудительности исполнения; обычаи делового оборота, обладающие признаками постоянности; распространенности применения; ограниченностью обыкновения предпринимательскими отношениями; отсутствием законодательного урегулирования.

3. Правовой институт Центрального Банка России.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ определяются Конституцией РФ и федеральными законами. В настоящее время в отношении ЦБ РФ действует Федеральный закон от 10.07.02 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Банк России является юридическим лицом и представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации.

Основными целями деятельности ЦБ РФ являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление БС РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

Руководство и управление Банком России осуществляет его высший орган — Совет директоров. В этот коллегиальный орган входит Председатель ЦБР и 12 членов, работающих в Банке России на постоянной основе. Совет директоров разрабатывает во взаимодействии с Правительством основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, устанавливает экономические нормативы и нормы обязательных резервов для кредитных организаций, принимает решения об изменении процентных ставок Банка России, определяет лимиты операций на открытом рынке, условия допуска иностранного капитала в банковскую систему России, объемы выпуска и изъятия наличных денег из обращения.

ЦБ представляет интересы нашего государства во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Осн. функции Банка России: 1) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики. 2) осуществление банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. 3) обеспечение и поддержание стабильности в банковской системе РФ. 4) осуществление банковских операций.

4. Понятие обязательных нормативов Центрального Банка России.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций (5 миллионов ЕВРО)

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации (20% первые два года деятельности кредитной организации и 10% последующие годы);

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (устанавливается в процентах от размера собственных средств кредитной организации и не может превышать 25% размера собственных средств кредитной организации).

4) максимальный размер (он не может превышать 800% размера собственных средств кредитной организации) крупных кредитных рисков, который устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств кредитной организации.

5) нормативы ликвидности кредитной организации. Определяются как: соотношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов; отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкореализуемых активов) и суммарных активов;

6) нормативы достаточности капитала. Определяются как отношение размера собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

7) размеры валютного, процентного и иных рисков.

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

9) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц; он определяется как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств кредитной организации и не может превышать 25% собственных средств кредитной организации;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам). Он определяется в процентах от собственных средств кредитной организации и не может превышать 50%.

5. Правовые основы регистрации и лицензирования кредитных организаций.

КО подлежат гос. регистрации в соответствии с Фед. законом «О государственной регистрации юридических лиц» от 8.09.01 с учетом установленного специального порядка гос. регистрации КО. Регистрацию и лицензирование КО осуществл. ЦБ.

Банк России вправе отказать в государственной регистрации КО по следующим основаниям: несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидата на должности руководителей исполнительных органов и (или) гл. бухгалтера; неудовлетворительное финансовое положение учредителей КО или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, и местными бюджетами за последние три года; несоответствие документов, поданных для гос. регистрации и получения лицензии, требованиям фед. законов.

Сведения о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций должны быть внесены в единый гос. реестр юр. лиц уполномоченным регистрирующим органом на основании решения ЦБ о государственной регистрации. Уполномоченным регистрирующим органом, ведущим единый гос. реестр юр. лиц, является Мин-во РФ по налогам и сборам.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью и считается созданной.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии этой лицензии банк имеет право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков; лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Эта лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения своей деятельности: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии такой лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков; лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Она может быть выдана одновременно с первой лицензией; лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Она может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций или при наличии этой лицензии; генеральная лицензия - выдается банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру уставного капитала.

Небанковским кредитным организациям могут быть выданы следующие виды лицензий: для расчетных НКО - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте; для организаций инкассации — лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

6. Правовое положение кредитных организаций.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 2.12.90 «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим Федеральным законом. КО образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. КО является коммерческим юридическим лицом. Основная цель деятельности КО — извлечение прибыли.

КО может быть создана только в строго определенной законом организационно-правовой форме - хозяйственного общества. Она осуществляет только ту деятельность, которая законом отнесена к банковской и не имеет права осуществлять производственную, страховую и торговую деятельность. Право осуществлять банковскую деятельность возникает у КО только после получения специального разрешения (лицензии) ЦБ.

Существует две разновидности кредитных организаций - банковские кредитные организации (банки) и небанковские кредитные организации. Банковская кредитная организация 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. Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций. 1. Расчетные небанковские кредитные организации. 2. Небанковские кредитные организации инкассации. 3. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

7. Правовое положение небанковских кредитных организаций (НКО)

Существует две разновидности кредитных организаций - банковские кредитные организации (банки) и небанковские кредитные организации. Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций. 1. Расчетные небанковские кредитные организации. 2. Небанковские кредитные организации инкассации. 3. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.

Иностранным является банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Деятельность регулируется Указом Президента РФ 7.11.93. «О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории РФ».

Для гос регистрации банков с участием ин. капитала 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.

9. Общая характеристика банковских операций

БО — сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России (его учреждениями) в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

Все сделки, совершаемые банками, могут быть разбиты на две группы. К первой относятся сделки, совершение которых составляет непосредственно предмет деятельности банка, как, например, прием вкладов т.д. Ко второй группе относятся сделки, совершение которых имеет вспомогательное значение и служит для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы банка. Сделки, относящиеся к первой группе, называются банковскими операциями.

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.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии БР - и в иностранной валюте.

10. Агентские (посреднические) операции с ценными бумагами.

Посредническая деятельность представляет собой специализированную деятельность на фондовом рынке по перераспределению денежных ресурсов общества, по взаимосвязи поставщиков капитала и его потребителей, по информационному обслуживанию выпуска и обращения ценных бумаг, которая ведется, как правило, на преимущественной основе. Предметом труда посреднических структур, работающих на фондовом рынке, являются ценные бумаги.

Посредническая деятельность является нематериальной услугой, которую оказывают посредники непрофессиональным участникам, создавая условия для нормального функционирования рынка. Эта деятельность должна быть признана государством и участниками фондового рынка и соответствовать квалификационным нормативам, критериям финансовой устойчивости, приемлемому уровню риска, требованиям раскрытия информации и соблюдения деловой этики.

Посредники - это юридические и/или физические лица, которые являются связующим звеном между покупателями и продавцами, способствуя движению капитала на рынке ценных бумаг между первичными владельцами денежных средств и ценных бумаг и их конечными пользователями.

Агентские (посреднические) операции с ценными бумагами осуществляются банком по поручению, за счет, и в пользу своих клиентов на основании как долгосрочных договоров, так и на основании разовых заказов. Банк предоставляет своим клиентам на фондовом рынке брокерские услуги по обслуживанию операций купли-продажи-мены ценных бумаг, а также оказывает депозитарные услуги хранителя ценных бумаг.

11. Торговые операции банков с ценными бумагами.

В соответствии с п. 1 ст. 142 ч. 1 ГК РФ ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Основными признаками ценной бумаги являются следующие: 1) ценная бумага есть документ, имеющий установленную законом форму и обязательные реквизиты; 2) устанавливает определенные имущественные права; 3) осуществление или передача указанных имущественных прав возможна только по предъявлении этого документа.

КО может осуществлять операции как с эмиссионными, так и с неэмиссионными ценными бумагами. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами осуществляются на фондовом рынке, операции с неэмиссионными ценными бумагами — вне его.

Деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг признается предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Торговые операции банков с ЦБ – это покупка и продажа по поручению клиента ценных бумаг.

Возможность свободно реализовать ценную бумагу и получить за нее деньги характеризуется обращаемостью ценной бумаги. Ценная бумага может непосредственно быть объектом купли-продажи, а может опосредовать на рынке обращение других товаров.

В соответствии со ст. 6 Закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации имеют право осуществлять профессиональную (в т.ч. и торговую) деятельность на фондовом рынке при соблюдении следующих требований законодательства: 1) соблюдение минимального размера уставного капитала. Этот размер установлен для каждого вида профессиональной деятельности в МРОТ; 2) соблюдение квалификационных требований к руководителям, контролерам и специалистам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность. Эти требования устанавливаются ФКЦБ, но в отношении банков порядок аттестации и квалификационные требования к руководителям и специалистам банков устанавливаются Центральным банком; 3) соблюдение порядка лицензирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

12. Банковские операции доверительного управления.

КО, 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".

Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

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".

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.

13. Кредитные банковские операции с векселями.

Вексельно-кредитные операции в банке начинаются с получения клиентом вексельного кредита. Кредиты в форме учета векселей и в форме специального ссудного счета под обеспечение векселей открываются раздельно. Вексельные кредиты делятся на постоянные и единовременные.

Кредиты по учету векселей могут быть предъявительскими и векселедательскими. Первый открывается для учета передаваемых клиентами банку векселей. Хозяйствующие субъекты, обладающие большим количеством покупательских векселей, используют предъявительские кредиты.

Векселедательский кредит предоставляется клиентам, которые выдают под этот кредит векселя на оплату товарно-материальных ценностей, работ и услуг, оказываемых другим хозяйствующим субъектам, предприятиям и лицам. Последние представляют такие векселя в банк, который пересылает их для учета в банк векселедателя за счет открытого ему векселедателем кредита.

Кредиты открываются по заявкам. Заявка по вексельному кредиту представляется обычно в банк, в котором открыты основные счета предприятий, хозяйствующих субъектов, в том числе расчетный (текущий) счет.

При рассмотрении возможности открытия кредита банк рассматривает, прежде всего, насколько хозяйственно-финансовое положение клиента характеризует возможность своевременного погашения кредита, а также степень его кредитоспособности.

Векселя принимаются к учету только в размере свободного остатка кредита. Для определения этого остатка ведется специальный внесистемный учет: «облиго клиента». Облиго служит для справок о том, не превышает ли сумма векселей, предъявленных клиентом или учтенных по его вексельному кредиту другими предъявителями, размера открытого ему кредита, и каков еще свободный остаток кредита.

14. Комиссионные банковские операции с векселями.

Банковские операции с векселями осуществляются в следующих основных формах: учет векселя коммерческим банком (или переучет Центральным банком), когда банк уплачивает держателю векселя сумму, проставленную на векселе, за минусом процентов по действующей учетной ставке; ссуды под залог векселя, акцепт, аваль векселей и комиссионные операции с векселями.

Комиссионные банковские операции с векселями — это операции с векселями, выполняемые банками по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. К торгово-комиссионным операциям относится купля-продажа банком по поручению клиентов ценных бумаг, валюты, драгоценных (благородных) металлов. Основную массу операций данного уровня рынка составляет переучет и перезалог первоклассных векселей.

15. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.

С помощью эмиссии ценных бумаг хозяйствующие субъекты могут формировать не только свой собственный капитал, но и привлекать заемный. Формирование собственного капитала посредством осуществления эмиссионных операций осуществляется с помощью акций и является обязанностью тех юр. лиц, которые созданы как АО. Кредитные организации, созданные как акционерное общество открытого или закрытого типа обязаны осуществить эмиссию акций не позднее 1 месяца после полной оплаты объявленного уставного капитала.

Процедура эмиссии КБ ценных бумаг установлена Инструкцией Банка России от 17.09.96 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»

Эмиссия ценных бумаг КБ может осуществляться в нескольких случаях: 1) при создании КБ; 2) при изменении ее уставного капитала, если КБ создан в форме акционерного общества; 3) при возникновении необходимости привлечения заемного капитала путем выпуска облигаций.

Процедура эмиссии ценных бумаг состоит из нескольких этапов: 1. Принятие эмитентом решения о выпуске ценных бумаг. 2. Подготовка проспекта эмиссии в случаях, когда регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта эмиссии. 3. Регистрация выпуска ценных бумаг. 4. Раскрытие информации, содержащейся в регистрационных документах. ценных бумаг.

5. Размещение ценных бумаг. 6. Регистрация итогов выпуска ценных бумаг. 7. Раскрытие информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг кредитными организациями.

Таким образом, при размещении ценных бумаг образуются финансовые ресурсы, необходимые эмитенту, а при купле-продаже ценных бумаг - перераспределение этих ресурсов.

16. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг

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.

17. Инвестиционные операции коммерческих банков.

В соответствии с действующим законодательством под инвестором на рынке ценных бумаг следует понимать юр. или физ. лицо, а также гос-во, вкладывающее ден. ср-ва (свои или привлеченные) в ценные бумаги с целью получения прибыли или иного положительного эффекта. Банки имеют право осуществлять инвестиционные операции на рынке ценных бумаг и приобретать ценные бумаги других эмитентов.

Банк, специализирующийся на операциях с ценными бумагами (их покупке, размещению и других операциях), обычно называется инвестиционным банком. Деятельность инвестиционных банков состоит в следующем: 1) размещении собственных ценных бумаг или ценных бумаг, эмитированных другими хозяйствующими субъектами; 2) купле-продаже ценных бумаг на вторичном рынке.

Одна из самых распространенных инв. операций КБ - это так называемый андеррайтинг, т.е. гарантия размещения. Банк осуществляет покупку ценных бумаг у эмитента при их выпуске и последующую перепродажу их инвесторам. Эмитент и банк заключают при этом эмиссионное соглашение. Банк обычно приобретает весь выпуск ценных бумаг и гарантирует эмитенту всю сумму выручки от продажи.

Инвестиционная деятельность банков может осуществляться как за счет собственных, так и за счет привлеченных средств, причем чаще всего имеет место последнее. Поэтому инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг сопряжена с существенным риском и запрещена в ряде стран, о чем говорилось выше. В России законодательного запрета на осуществление банками подобных операций нет.

18. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.

Действующее законодательство определяет основные способы обеспечения исполнения обязательств: залог, задаток, поручительство, банковскую гарантию и неустойку. Вместе с тем, наиболее распространенными в банковской практике являются такие способы обеспечения, как залог, поручительство и банковская гарантия.

**Залог** — способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом. Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество (которое может быть отчуждено залогодателем) и имущественные права. Не могут являться залогом требования, носящие личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом. Залог в банковском кредитовании обеспечивает выполнение обязательства клиента по возврату суммы кредита, уплаты соответствующих процентов и неустоек посредством реализации заложенного имущества.

Как правило, ссылка на обеспечение кредитного договора в форме залога имеется в тексте кредитного договора. Если в установленный кредитным договором срок обязательства заемщика по возврате суммы кредита не выполняются, у кредитора (банка) возникает право на получение удовлетворения из заложенного имущества. При этом банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных договором - неустойку; возмещению подлежат также необходимые издержки по содержанию заложенного имущества в расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитражного или третейского суда.

Залог прекращается по следующим основаниям: - при прекращении обеспеченного залогом обязательства; - при гибели заложенного имущества; — при истечении срока действия права, составляющего предмет залога; — при переходе прав на предмет залога к залогодержателю; - в других случаях, предусмотренных законом.

По **договору поручительства** поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Особенность данного способа обеспечения состоит в том, что заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. При этом, поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержке по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Однако, договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность.

После исполнения поручителем обязательства, к нему переходят права банка-кредитора по этому обязательству и права, принадлежащие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью задолжника.

Поручительство прекращается: а) прекращением обеспеченного им обязательства; б) изменением обязательства, влекущем увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без его согласия; в) переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, при отсутствии согласия со стороны поручителя отвечать за нового должника; г) отказом кредитора принять надлежащее исполнение обязательства должником или поручителем; е) истечением указанного в договоре поручительства срока.

В силу **банковской гарантии** банк, иная кредитная, либо страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Банковская гарантия обладает рядом специфических черт: - не носит акцессорного характера, т.е. независимость предусмотренного в ней обязательства гаранта перед бенефициаром от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана; - по общему правилу, не может быть отозвана гарантом; — как правило, обязательство по банковской гарантии, принадлежащее бенефициару, не может быть передано другому лицу; - предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Помимо вышеизложенных, банковскими обычаями допускается применение различных способов дополнительного обеспечения исполнения обязательств заемщика. Среди них наиболее распространены следующие:

1) неустойка — определенная договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по кредитному договору (невозврат, либо несвоевременный возврат ссуды);

2) сделки РЕПО - договора купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа по заранее установленной цене и в заранее установленные сроки. С целью обеспечения кредитного договора организация, обладающая правом собственности на определенные ценные бумаги, может продать их банку с обязательством впоследствии выкупить обратно по более высокой цене.

19. Обязательства коммерческого банка по договору.

Заключая договор, банк принимает на себя опр. обязательства. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства договора банк привлекается ответственности за это, которая явл. разновидностью гражданско-правовой ответственности. Так, банки могут быть подвергнуты некоторым административным санкциям со стороны Банка России, который осуществляет надзор за деятельностью КО. В настоящее время позиция ЦБ РФ направлена на ужесточение надзорных функций, с тем, чтобы очистить банковскую систему от тех кредитных организаций, которые грубо нарушают требования законодательства и не выполняют своих обязанностей перед вкладчиками. Банк России имеет установленные законом полномочия контроля за деятельностью банка, в том числе по приостановлению деятельности банка и отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

Для банка, не исполняющего условия договора, ответственность выражается в наступлении неблагоприятных последствий. Эти неблагоприятные последствия по договору могут быть только в виде возложения на банк дополнительной гражданско-правовой обязанности (возмещение убытков, уплату неустойки (процентов)). При этом банк с гражданско-правовых позиций не может быть лишен принадлежащих ему субъективных гражданских прав, поскольку банк по договору банковского вклада не обладает правами в силу одностороннего характера договора. Однако при привлечении банка к административной ответственности за невозврат вклада или невыплату процентов возможно лишение субъективных прав, принадлежащих банку, например, введение по ст. 75 ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации» ограничений по осуществлению отдельных банковских операций.

Возмещение убытков фактически можно применять во всех случаях нарушения банком договора банковского вклада. Согласно п. 1 ст. 393 ГК РФ, банк-должник обязан возместить вкладчику-кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства по договору банковского вклада. Под убытками в соответствии со ст. 15 ГК РФ понимаются расходы, которое лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Вкладчик вправе требовать полного возмещения убытков. Это означает, что возмещению подлежит как реальный ущерб, так и упущенная выгода.

20. Деятельность по ведению peeстpa именных ценных бумаг.

Деятельностью по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг является: — удостоверение (фиксация) прав титульных владельцев на принадлежащие им ценные бумаги, а также прав номинального держания ценных бумаг; — фиксация данных о ценных бумагах находящихся в номинальном держании у депозитария ; — фиксация данных о ценных бумагах, подлежащих размещению, погашенных или выкупленных эмитентом; — составление на основании данных реестра списков всех титульных владельцев, ценных бумаг определенного выпуска, включая титульных владельцев ценных бумаг данного выпуска, находящихся в номинальном держании, по состоянию на определенную дату.

Деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется на основании Федерального закона РФ "О рынке ценных бумаг", "Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг", утвержденного Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 27 от 02.10.1997 г. и других нормативных актов.

Требования Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг являются обязательными для регистраторов - профессиональных участников рынка ценных бумаг и эмитентов, осуществляющих ведение своего реестра владельцев именных ценных бумаг самостоятельно

Реестр составляется реестродержателем на основании записей о количестве ценных бумаг на лицевых счетах титульных владельцев и на основании списков титульных владельцев ценных бумаг на дату составления реестра, представленных номинальными держателями.

Регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг на основании договора с эмитентом (договор о ведении реестра), по которому эмитент возлагает на регистратора свои обязательства по ведению реестра. Договор о ведении реестра должен содержать следующие существенные условия: а) предмет договора - предоставление регистратором эмитенту услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг и оплата этих услуг эмитентом;б) обязанность регистратора вести лицевые счета зарегистрированных лиц; в) перечень действий, которые регистратор должен осуществлять по указанию эмитента, а также условия и порядок их выполнения; г) порядок составления и передачи эмитенту реестра титульных владельцев именных ценных бумаг; д) порядок передачи данных и документов эмитенту или указанному им регистратору при прекращении действия договора; е) форму и порядок отчетности регистратора перед эмитентом;

21. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий.

Природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

После принятия в прошл. году нового закона о валютном регулировании и валютном контроле драг. камни и металлы больше не считаются валютными ценностями, и соответственно, операции с ними не подлежат валютному контролю.

22. Понятие аффинажа драгоценных металлов.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий.

Аффинаж — процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям, действующим на территории РФ, или международным стандартам. Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ, ст. 1.

Очистка шлихового золота от радиоактивных элементов, под понятие аффинаж драгоценных металлов не попадает.

23. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий.

Природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Банковские операции с ДМиДК- операции по привлечению во вклады и размещению ДМиДК. Данная деятельность осуществляется в соответствии с приказом ЦБР от 1 ноября 1996 г. N 02-400 "О введении в действие Положения "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами ".

Банком России выдаются лицензии на совершение банковских операций с ДМиДК коммерческими банками.

Банки (независимо от наличия у них лицензии ЦБ на совершение операций с драгметаллами) вправе принимать ДМиДК в качестве обеспечения исполнения обязательств юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов). Кроме того, банкам разрешается хранить и самостоятельно перевозить ДМиДК, а также перепродавать их на основании агентских соглашений и договоров комиссии.

24. Особенности ведения банковских операций по металлическим счетам.

Согласно положению ЦБР от 01.11.96 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», металлические счета ответственного хранения – это счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.)

Все организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны встать (подлежат постановке) на специальный учет в государственной инспекции пробирного надзора, в районе деятельности которой они прошли государственную регистрацию.

25. Особенности денежных вкладов и их правовая защищенность

Одними из осн. ср-в формирования ресурсов банков являются текущие счета и вклады клиентов - физических лиц. С точки зрения техники банковского обслуживания отношения, возникающие из договоров банковского счета и банковского вклада, весьма соприкасаемы, поэтому законодательством допускается применение к отношениям банковского вклада отдельных положений о договорах банковского счета (п.3 ст. 837 ГК РФ).

Основное отличие вклада от текущего счета состоит в том, что он всегда сопровождается внесением на счет определенной денежной суммы, возврат которой обусловлен договором, в то время как по текущему счету можно вносить и получать любые суммы и в любое время.

Вклады бывают срочные, бессрочные (до востребования) и условные.

Договор банковского вклада клиентов - физических лиц признается публичным договором, что означает обязанность его заключения с любым обратившимся с этой целью гражданином и запрет на установление каких-либо преимуществ или ограничений для одних вкладчиков перед другими, вне зависимости от их социального положения, места работы, юридического статуса и т.д.

Договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме. В соответствии со ст. 36 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” привлечение средств во вклады должно быть оформлено договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых передается вкладчику. Кроме того, заключение договора банковского вклада может быть оформлено выдачей вкладчику сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата либо иного документа, отвечающего требованиям законодательства, банковским правилам и обычаям делового оборота. Подобными документами (в определенных случаях) могут быть признаны различные ценные бумаги: векселя, акции, облигации (п.3 ст. 835 ГК РФ).

26. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке

РКО - ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению.

Для их ведения заключается договор на РКО - договор между комм. банком и клиентом, определяющий порядок функционирования соответствующего расчетного счета. В соответствии с договором банк принимает на себя ряд обязательств: - проводить по счету клиента в пределах своей компетенции все виды банковских операций, предусмотренных действующим законодательством; - обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на счет клиента; проводить операции по списанию средств со счета клиента по безналичным расчетам по его поручению; - обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности клиента и операциях, проводимых по его счету; - выдавать клиенту выписки с его счета.

27.Виды кредитных операций в банковской деятельности

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по представлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы: — активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды; — пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности срочности, возвратности

Выделяются и 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 (межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки). Хотелось бы выделить следующую закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределенности и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

28. Правовые основы современного механизма кредитования.

В процессе кредитования современные банки используют ряд организационно-экономических приемов предоставления и возврата ссуд. Совокупность этих приемов как частных действий по организации кредитного процесса, его регулирования в соответствии с принципами кредитования, называется механизмом кредитования.

В качестве составляющих элементов механизм кредитования включает в себя: 1. Анализ кредитоспособности заемщика. 2. Организационно-экономические приемы выдачи и погашения ссуд (элементы кредитования). 3. Методы кредитования. 4. Подготовка и заключение кредитного договора. 5. Осуществление банковского контроля за исполнением кредитного договора (кредитный мониторинг).

29. Правовая характеристика методов кредитования.

Методы банковского кредитования — элемент кредитного механизма, отражающий характер движения ссуженных средств. Метод кредитования реализуется через выбор вида ссудного счета, порядок выдачи и погашения кредита, вид лимита или кредитной линии (способ ограничения уровня задолженности), организацию контроля за использованием и погашением ссуд.

Современная наука позволяет выделить множество классификаций кредитных отношений в зависимости от различных оснований. Наиболее распространенной является деление кредита на товарный (предоставляемый в виде определенных предметов, вещей) и денежный (в рамках которого заемщику предоставляются исключительно денежные средства).

В зависимости от сроков использования кредиты подразделяются на долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные. В зависимости от наличия обеспечения — на обеспеченные и необеспеченные. В зависимости от статуса заемщиков и цели использования кредита подразделяются кредиты на государственные, потребительские, промышленные, инвестиционные, межбанковские и т.д. В зависимости статуса от кредитора (заимодавца) кредит может быть: - банковским; - коммерческим (кредит, предоставляемый одним лицом другому, осуществляемый в рамках основного договора, заключенному между контрагентами); - государственным (предоставляемым одним государством другому); - кредитом частных лиц (заключаемым между гражданами и носящим потребительский характер).

Банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность банка; состоящая в размещении привлеченных денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, платности.

Отличительными особенностями банковского кредитования являются следующие: - осуществление за счет привлеченных денежных средств; - прямой характер; - использование специальных норм, представленных нормативными актами Центрального Банка РФ; - наличие специального субъекта, участвующего в кредитных отношениях - КО, которой такое право предоставлено ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и лицензией на совершение банковской деятельности. В данном случае банки выступают посредниками в хозяйственном обороте, привлекая временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляя их другим на условиях возвратности, срочности, платности; - предоставление кредита кредитной организацией есть профессиональная деятельность, осуществляемая на свой страх и риск с целью извлечения прибыли; - предоставление банковского кредита только в денежной форме; - консенсуальный характер кредитного договора (обязанность банка предоставить кредит возникает с момента достижения согласия сторон по всем существенным вопросам данного договора); - правовая форма банковского кредитования - кредитный договор, на основании которого клиенту открывается лицевой счет; - предоставление банковского кредита как путем разового перечисления денежных средств, так и путем открытия клиенту кредитной линии; - самостоятельное определение процентной ставки по банковскому кредиту кредитной организацией и клиентом на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ; - осуществление банковского кредитования при наличии определенного обеспечения (залога, поручительства, банковской гарантии).

Различаются методы кредитования — по обороту, по остатку и оборотно-сальдовый.

Оборотно-сальдовый метод имеет черты кредитования по обороту и по остатку, т.е. является промежуточной формой организации кредитных отношений.

30. Ипотечное кредитование.

Ипотечное кредитование – это предоставление частным лицам долгосрочных кредитов на покупку жилья под залог самого приобретаемого жилья. Для того, чтобы ипотека могла осуществляться, необходимо соблюдение как минимум трех условий. Должны иметься, во-первых, долгосрочные финансовые ресурсы, которые можно предоставлять клиентам в виде кредитов; во-вторых, потенциальные клиенты, способные подтвердить, что их доходы достаточны для погашения кредита; и, наконец, юридическая возможность использования жилья в качестве залога. Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, массовая ипотека невозможна: давать ипотечные кредиты либо не из чего, либо некому, либо не подо что. Сегодня в России толком не выполняется ни одно из перечисленных условий.

Тем не менее, осенью 2004 года на рынке ипотеки был зафиксирован резкий подъем: объем сделок вырос в 4 раза по сравнению с 2003 годом. В 2004 году объем ипотечного рынка Москвы и Подмосковья составил порядка 550-600 млн долларов. По экспертным оценкам специалистов, в 2005 году у рынка есть все предпосылки выйти на уровень 1 млрд долларов.

На сегодняшний день Сбербанк является лидером по популярности среди тех, кто хочет купить жилье с привлечением ипотечных кредитов. Здесь предлагаются интересные ипотечные программы, достаточно низкие кредитные ставки. При покупке квартиры в новостройке покупатели чаще всего обращаются во Внешторгбанк, Импэксбанк и Абсолют банк.

Наиболее развит ипотечный кредит в США, Канаде, Англии. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры и составляет от 15 до 30 % и более. Ипотека в современных условиях является относительно новым понятием, хотя экономическая история России имеет достаточно большой опыт ипотечного кредитования. Ипотечный кредит играет большую роль в замещении государственных источников финансирования потребностей предприятий, фирм и жилищного строительства банковским кредитом на надежной основе. Его развитие способствует наращиванию инвестиционной активности хозяйствующих субъектов в условиях дефицита кредитных ресурсов долгосрочного характера и высоких темпов инфляции. Ипотечный кредит необходим, так как ипотечное кредитование выгодно как имущество продающей стороны (при получении ипотечного кредита он может поднять цену на продаваемый объект), так и стороне, покупающей данное имущество (у покупателя меньше риска потерять капитал, так как он его диверсирует, то есть вкладывает в покупку данного объекта небольшую долю собственного капитала, в то время как остальную часть может вложить в более надежное дело), а также организации, предоставляющей кредит, так как она получает процент по кредиту. При этом риск вложения минимален, так как недвижимость всегда в цене. В развитой системе кредитования ипотека как залог недвижимости имеет крайне важное значение, так как кредитование для банка – это процесс, всегда связанный с возможным риском потери значительных денежных ресурсов. Именно поэтому для снижения риска невозврата кредита особенно тщательного анализа требуют не только вопросы кредитоспособности заемщика, но и его обеспечения.

31. Факторинговые операции

В ФО действуют три стороны: 1) факторинговая компания (или факторинговый отдел банка); 2) клиент (кредитор, поставщик товара); 3) предприятие (фирма) — потребитель товара.

Основная цель ф-гового обслуживания — инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей. В мировой практике существуют следующие виды ФО : — ф-г с финансированием и без финансирования; — открытый и закрытый (конфиденциальный) ф-г; — без права регресса и с правом регресса; — внутренний и международный и т.д.

При ф-ге с финансированием клиент (поставщик товара) уступает фактору-посреднику право последующего получения платежей от покупателей. Обычно клиенты получают от фактора 80—90% стоимости отгруженной продукции. Таким образом, фактор-посредник предоставляет клиенту кредит в виде досрочной оплаты поставленных товаров.

Резервные 10—20% стоимости отгрузки клиенту не выплачиваются, а бронируются на определенном счете на случай претензий в его адрес от покупателя по качеству продукции, цене и возмещаются поставщику в дальнейшем в момент поступления платежа за товар.

Под ф-гом без финансирования понимают инкассирование фактором-посредником дебиторских счетов клиента. В этом случае клиент ф-говой компании или банка, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через фактора-посредника, задача которого состоит в получении причитающихся в пользу клиента платежей в сроки, согласованные клиентом (поставщиком) и покупателем в хозяйственном договоре.

Открытый ф-г — это вид ф-га, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактора-посредника. Оповещение осуществляется путем записи на счете-фактуре о направлении платежа в адрес фактора.

При закрытом, или конфиденциальном, ф-ге покупатель вообще не уведомляется о переуступке поставщиком требований фактору-посреднику. В этом случае должник ведет расчеты с самим поставщиком, а последний после получения платежа должен перечислить соответствующую его часть ф-говой компании для погашения кредита.

Ф-г без права регресса означает, что фактор-посредник при неоплате покупателем счетов в течение определенного срока (обычно от 36 до 90 дней) должен оплатить все издержки по взысканию долга в пользу кредитора (поставщика). В этом случае поставщик не несет риска по проданной им фактору дебиторской задолженности.

Различают ф-г внутренний, когда поставщик, его клиент и банк, осуществляющий ф-говые операции, находятся в пределах одной страны. При экспортном (международном) ф-ге поставщик, его клиент и банк, осуществляющий ф-говые операции, находятся в разных странах.

Правовой основой взаимоотношений фактора-посредника с клиентом является договор, в котором указываются. В нем фиксируются обязанности сторон. Со стороны фактоpa-посредника -- это своевременная оплата переуступленных ему долговых обязательств, своевременная информация клиента о состоянии расчетов с плательщиками или возможности появления затруднений с определенными плательщиками. Поставщик, в свою очередь, обязан предоставлять банку всю документацию о поставках товаров, включая документы, подтверждающие, что клиент принял товары (услуги); предоставление банку сведений о неблагоприятных изменениях, происшедших с плательщиками, могущих изменить степень риска ф-говых операций банка; участие вместе с банком в рассмотрении дел в арбитраже.

32. Лизинговые операции

ЛО — операции, основанные на предоставлении в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования. Внеоборотные активы — это здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, права интеллектуальной собственности (программное обеспечение, ноу-хау и др.).

В классической ЛО участвуют три лица: лизингодатель, лизингополучатель, поставщик (продавец имущества). Взаимоотношения между участниками строятся по схеме: Будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенном имуществе, самостоятельно подбирает располагающего этим имуществом поставщика. Из-за отсутствия денег для приобретения имущества он обращается к будущему лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об участии в сделке. Это участие выражается в покупке им имущества у поставщика в собственность и последующей его передаче лизингополучателю в пользование на оговоренных условиях.

Лизингодателем (арендодателем) обычно выступают коммерческие банки, лизингополучателем (арендополучателем, арендатором) — предприятия разных форм собственности, поставщиком имущества — его производители, снабженческо-сбытовые, торговые и другие организации — владельцы имущества. Субъектами Л. могут быть также предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ «Об иностранных инвестициях в РСФСР».

ЛО дают ее участникам ряд преимуществ. Среди них для банков можно отметить следующее: • расширение круга банковских операций и рост числа клиентов • снижение риска потерь от неплатежеспособности клиентов. Банк остается собственником имущества, переданного в аренду и, следовательно, при нарушении условий лизингового договора может потребовать его возврата; • амортизационные отчисления на имущество, сдаваемое в аренду, не облагаются налогом и могут служить источником средств для закупки нового имущества; • величина арендной платы за предоставление имущества в рамках лизинга может быть выше, чем процентная ставка по долгосрочным кредитам, выдаваемым на тот же срок. Данное положение оправдано предоставлением клиенту кроме ссуды реального наполнения в виде машин, оборудования, иного имущества, а также предоставлением ряда услуг, сопутствующих этой операции; • при осуществлении лизинговых операций банк зачисляет на свой счет арендную плату на определенную дату, что намного проще начисления и учета процентов по ссудам предприятий в процессе долгосрочного кредитования.

33. Сделки банков с иностранной валютой **(+34)**.

Валютные операции осуществляются коммерческими банками как на внешнем, так и на внутреннем валютных рынках.

Основными видами валютных операций уполномоченных банков в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» являются: - операции между резидентами с валютными ценностями (операции включают приобретение, отчуждение, использование в качестве средства платежа);- операции между резидентом и нерезидентом с валютными ценностями, рублями и внутренними ценными бумагами; - операции между нерезидентами с валютными ценностями, рублями и внутренними ценными бумагами;- переводы с заграничного счета на счет того же лица в РФ и наоборот (валюты, рублей, ценных бумаг);- переводы нерезидентом рублей и ценных бумаг со счета в РФ на счет того же лица в РФ.

Теперь многие операции с рублями и рублевыми бумагами законом формально отнесены к валютным операциям, если в них участвуют нерезиденты.

34. Виды валютно-обменных операций.

Порядок совершения валютно-обменных операций регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».

Обменный пункт - место совершения банком валютно-обменных операций. В обменном пункте совершаются следующие операции: а) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли; б) покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту; в) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; г) прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение; д) обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства; е) размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства; ж) замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства; з) покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли; и) обмен платежного денежного знака иностранного государства одного номинала на платежный денежный знак того же иностранного государства с тем же номиналом с взиманием комиссионного вознаграждения.

Сделки по обмену сумм денежной единицы одной страны на денежную единицу другой по согласованному курсу называют конверсионными операциями банков.

Конверсионные операции бывают двух видов: - кассовые (наличные) (сделки, исполнение которых осуществляется сторонами не позднее 2 банковских дней после ее заключения); - срочные (форвардные) сделки (сделки, исполнение которых осуществляется более чем через 2 банковских дня после ее заключения).

Кассовые сделки делятся на группы. В зависимости от даты валютирования существуют сделки типа: 1) «today»: конверсионная операция с датой валютирования вдень заключения сделки; 2) «tomorrow»: операция с датой валютирования на следующий за днем заключения сделки операционный день; 3) «spot»: операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки операционный день.

35: Правовое регyлирование банкротства кредитной организации.

Правовое регулирование банкротства кредитных организаций осуществляется Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются Законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 8.01.98г., если это предусмотрено самим законом или нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются иными нормами.

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.

Признаками банкротства кредитной организации являются: неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами; требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

1) кредитная организация-должник; 2) кредиторы кредитной организации; 3) Банк России — при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего; 4) прокурор — в случаях, предусмотренных законом; 5) налоговый или иной орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры: 1) наблюдение; 2) конкурсное производство.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, руководителей, имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банкрота. Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства,

36. Расчеты по аккредитивам, их правовая сущность.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками открываются следующие виды аккредитивов: - покрытый (депонированный); - непокрытый (гарантированный); - отзывный аккредитив; - безотзывный аккредитив; - подтвержденный аккредитив.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Сумма использованного непокрытого аккредитива списывается с соответствующего лицевого внебалансового счета № 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком». Один из экземпляров реестра направляется банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету № 90907 «Выставленные аккредитивы» или № 91404 «Гарантии, выданные банком» в зависимости от вида аккредитива.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится: - по истечении срока аккредитива ( в сумме аккредитива или его остатка); - на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка); - по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

37. расчеты по инкассо, их правовая сущность.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Расчеты по инкассо проводятся с использованием платежных требований и инкассовых поручений. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

ГК регулирует лишь общие правила совершения расчетов по инкассо. Инкассовое поручение может быть оформлено как с помощью различных расчетный документов (платежное требование, платежное требование-поручение, инкассовое поручение) так и иным способом ( чек, вексель).

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика - в случаях предусмотренных законодательством.

Елли расчеты осуществляются с акцептом плательщика ( акцептная форма) , то на банк - эмитент возлагаются следующие обязанности: а) обеспечить предъявление обязанному лицу требования о совершении платежа и/или акцепта вместе с соответствующими документами; б) обеспечить зачисление на счет получателя соответствующих средств или вручить ему акцептованные документы, если платеж или акцепт был производен плательщиком.

Если расчеты осуществляются без акцепта плательщика, а представленные получателем документы полностью соответствуют требованиям законодательства, то на банк эмитент возлагается обязанность обеспечить бесспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика - при наличии на нем денег и зачислить полученную сумму на счет получателя платежа.

При недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по очередности в соответствии со ст.855 ГК РФ.

Своеобразие инкассовой операции проявляется в двойственном правовом положении банка плательщика. С одной стороны, предъявляя своему клиенту документы с требованием платежа ( или акцепта) и направляя полученные суммы ( акцепт) банку получателя средств, банк плательщика действует как исполняющий банк, т.е. как представитель получателя средств. С другой стороны, производя списание денег со счета своего клиента на основании акцептованных им документов, банк плательщика действует как представитель плательщика.

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируются пар. 4 гл. 46 ГК РФ, Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 1 июля 1992 г. и другими нормативными актами.

При расчетах в порядке инкассо денежное обязательство плательщика считается исполненным в момент списания средств с его счета, то в дальнейшем получатель платежа приобретает право требовать неполученную им сумму от банков, участвующих в осуществлении инкассовой операции.

Средства, списанные им со счета плательщика (инкассированные суммы), исполняющий банк обязан немедленно перечислить в распоряжение банка - эмитента (при наличии прямых корреспондентских отношений), либо дать поручение Центральному банку о переводе платежа на корреспондентский счет банка-эмитента в расчетно-кассовый центр для зачисления его на счет получателя.

38. расчеты по чекам, их правовая сущность.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку - произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Особенности расчетов по чекам:1) чек является ценной бумагой по своей правовой природе, т.е. документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении; 2) способностью являться реальным плательщиком по чеку наделены лишь КО, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью; 3) чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

В настоящее время сфера обращения чеков несколько ограничена. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться для безналичных расчетов, однако, они не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения расчетных операций.

*Статья 143 Гражданского кодекса РФ определяет чек как ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное письменное распоряжение чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму. Чековое обращение регламентируется ст.ст. 877—885 ГК, а в части, не урегулированной ГК, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами. К таковым относятся Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации, утвержденное Центральным банком России [2, 177]. С введением в действие части второй Гражданского кодекса утратило силу Положение о чеках, утв. постановлением Верховного Совета РФ от 13 февраля 1992г. (ст. 2 Вводного закона к ч. 2 ГК).*

*В имущественном обороте чеки в основном выполняют функцию средства платежа и расчета. В чековых отношениях участвуют три лица — чекодатель, банк-плательщик и чекодержатель (ремитент). Круг этих лиц может быть расширен в результате передачи чека по индоссаменту или предоставления гарантии платежа по чеку (аваль). Чекодержатель — это кредитор, перед которым обязан плательщик, а в случае неоплаты чека — и чекодатель.*

*Основанием для выдачи чека является соглашение между чекодателем и плательщиком (чековый договор), согласно которому последний обязуется оплатить чеки при наличии у него средств, находящихся на счете. Во исполнение договора плательщик выдает чекодателю чековую книжку. Чек должен соответствовать формальным требованиям закона.*

*Чеки делятся на именные, ордерные и предъявительские. В отличие от векселя чек не предъявляется к акцепту. Однако платеж по чеку может быть обеспечен посредством аваля. Авалист (им может быть любое лицо, за исключением плательщика) должен указать, за кого он поручается.*

*Платеж по чеку, своевременно предъявленному к оплате (срок действия чека составляет 10 дней с момента его выписки), должен быть совершен немедленно и в полном объеме. Оплата чека производится в порядке, предусмотренном для инкассового поручения (ст. 875 ГК). Отказ от оплаты может быть удостоверен не только совершением нотариусом протеста, что регулируется Инструкцией о порядке совершения нотариальных действий государственными конторами РСФСР, но и соответствующей отметкой плательщика либо инкассирующего банка (ст. 883 ГК).*

*Чекодержатель в случае отказа плательщика от оплаты чека вправе по своему выбору предъявить иск к чековым должникам (чекодателю, авалистам, индоссантам), несущим перед ним солидарную ответственность, и потребовать от них оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты и процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК.*

39. расчеты платежными поручениями.

Платежным поручением является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

ПП оформляется на типовом бланке. В число обязательных реквизитов ПП включаются: ИНН плательщика и получателя средств; наименования и номера счетов в КО (филиале) или подразделении расчетной сети Банка России; наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды (БИК) и номера счета для проведения расчетных операций. Содержание ПП, предоставляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

ПП действительны в течение 10 дней со дня выписки. По общему правилу, они принимаются к исполнению независимо от наличия денежных средств на счете.

ПП-ями могут производиться: — перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; — перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; — перечисление денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов), депозитов) и уплаты процентов по ним; — перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора ПП могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

40. Правовой режим расчетного счета.

РС открывается юр. лицам, осуществл. Предприним. деятельность, для проведения платежных операций по расчетам за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы. С расчетных счетов производится уплата налоговых платежей в бюджеты всех уровней, а также различные внебюджетные фонды. Т.к. данный счет является основным, с его открытием закон связывает соблюдение определенных требований. В частности, в числе документов, необходимых для открытия счета, клиент обязан предоставлять справки о постановке на налоговый учет; об открытии счета клиент обязан уведомить внебюджетные фонды.

Количество открываемых клиентом расчетных счетов законом не ограничено.

Текущие счета открываются организациям, не являющимися юридическими лицами; филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям организаций. По данным счетам, как правило, осуществляется ограниченный круг операций, связанных с основной деятельностью клиента, в частности с текущих счетов производятся расходы на содержание аппарата управления, выдача средств на заработную плату, расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства по иностранному страхованию.

41. Правовое регyлирование электронных форм денежных платежей.

Наряду с расчетами, основанными на бумажной технологии, через расчетную сеть Банка России осуществляются межбанковские платежи на основе электронного платежного документа - внутрирегиональные и межрегиональные электронные расчеты. Обмен электронными документами через расчетную сеть Банка России регулируется Положением “О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России”.

Участниками электронных расчетов являются подразделения расчетной сети Банка России. На них возлагаются функции по учету и контролю платежей. Кредитные организации, их филиалы, другие клиенты Банка России, имеющие корреспондентские или иные счета в подразделениях расчетной сети Банка России, могут являться пользователями электронных расчетов. Это способствует ускорению оборачиваемости денежных средств и сокращению объемов средств в расчетах.

При осуществлении электронных расчетов в системе расчетной сети Банка России используется понятие электронного платежного документа (ЭПД). ЭПД представляет собой документ, являющийся основанием для совершения операций по счетам кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России, открытым в учреждениях Банка России, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу, закрепленную в договоре с Банком России, с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

42. Банковские сертификаты как ценные бумаги.

Сберегательный (депозитный) сертификат — ЦБ, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Правовой режим сертификатов установлен Положением «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций». Действ. закон-во предъявляет к сертификатам требования: — сертификаты могут быть именными и на предъявителя; могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями; — выпускаются в валюте РФ; при этом владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках; — не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги; — одностороннее изменение кредитной организацией процентной ставки, обусловленной в сертификате, не допускается; — передача прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, другому лицу осуществляется посредством вручения сертификата этому лицу; права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, удостоверенном для уступки требований (цессии); — уступка требования по сертификату может быть совершена в течение срока обращения данного сертификата.

Сертификат должен содержать ряд обязательных реквизитов, несоблюдение которых влечет его недействительность.

Сберегательный сертификат может быть выдан только гражданину РФ или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы.

Держателем депозитного сертификата является юр. лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации или на территории государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы. Как правило, сертификаты являются срочными (срок обращения сберегательных сертификатов составляет три года, а депозитных - один год (с даты выдачи до даты получения владельцем права востребования депозита или вклада по сертификату).

43. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в реryлировании банковской деятельности **(+44)**

Основные формы объединения предпринимательских усилий финансово-кредитных институтов и иных субъектов банковской конкуренции следующие: • объединения (союзы, ассоциации), не преследующие целей непосредственного извлечения прибыли; • постоянно действующие совместные финансово-кредитные учреждения; • временные объединения участников банковского рынка (синдикаты, консорциумы); • объединения, включающие нефинансовые структуры (финансово-промышленные группы, холдинги).

Наиболее распростр. способом объединения предпринимательских усилий из-за его простоты является образование **некоммерческих союзов и ассоциаций**. Начиная с 1991—1992 гг. в России возник целый ряд ассоциаций коммерческих банков и других участников банковского рынка. Основными направлениями их деятельности являются обеспечение консолидации и сотрудничества между банками, развитие партнерства, содействие в обеспечении правовых и социальных гарантий деятельности банков, защита их профессиональных интересов перед органами власти и реализация законодательной инициативы, содействие в подготовке кадров и т.д.

Наряду с профессиональным в основе объединений участников банковского рынка может лежать территориальный признак.

В последнее время наблюдается создание межбанковских объединений крупных банков по признаку размера и надежности. Например, группа средних банков подписала соглашение о взаимных действиях по поддержанию ликвидности, целью которого является взаимное кредитование и лоббирование интересов группы средних банков в структурах управления.

Другим способом объединения предпринимательских усилий участников банковского рынка является организация постоянно действующих совместных **финансово-кредитных учреждений**, функционирующих на коммерческой основе, т.е. преследующих цель получения прибыли.

Поскольку учредители совместных финансово-кредитных учреждений взаимно заинтересованы в успешной деятельности и финансовой устойчивости друг друга, индивидуальная конкуренция между ними исключается.

44. Цели создания финансовых грyпп и холдингов кредитных организаций.

Финансовая группа — зарегистрированная группа кредитно-финансовых учреждений и инвестиционных институтов, сформированная в **целях объединения материальных и финансовых ресурсов ее участников для повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности**.

Банковская холдинговая компания представляет собой акционерное общество, владеющее контрольными пакетами акций ряда юридически самостоятельных банков и небанковских фирм с целью контроля над их операциями. Особенно широкое распространение они получили в США, где с помощью холдинговых компаний крупные банки создают в обширных регионах целые системы банковских учреждений, управляемых из единого центра и заменяющих отделения.

Существует два основных вида банковских холдингов — многобанковские (контролирующие два или более банков) и однобанковские.

В России процесс создания холдингов происходил двумя основными способами — «сверху» и «снизу». «Сверху» шло преобразование бывших отраслевых ведомств и объединений предприятий в холдинговые компании. По этой схеме к середине 1993 г. было создано около 10 холдинговых компаний («Газпром», «Лукойл» и др.), однако этому процессу препятствовал Государственный комитет РФ по управлению имуществом, требуя первоначальной приватизации предприятий.

«Снизу» шло создание холдингов новыми предпринимателями из числа приватизированных и вновь создаваемых предприятий. Многие коммерческие банки для повышения своей экономической устойчивости создавали некие «защитные пояса», включающие комплексы предприятий и фирм, с деятельностью которых они были постоянно связаны. В большинстве случаев групповая конкуренция не означает, что между институтами, принадлежащими к одной группе, нет никакой конкуренции. Финансово-кредитные институты, действующие на одном рынке, обязательно конкурируют друг с другом вне зависимости от того, относятся они к одной группе или нет.

45. Банковские счета, их правовое содержание.

47.Договор счета.

Для производства расчетов хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают кредитную организацию и заключают с нею соответствующее соглашение. В соответствии с действующим законодательством хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои денежные средства (как собственные, так и заемные) в КО, с которой заключается договор банковского счета.

Открытие и ведение банковских счетов является наиболее важной пассивной операцией как для банков, опосредующих таким образом привлечение денежных средств, так и для клиентов, получающих возможность проводить различные платежи. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Договор банковского счета является консенсуальным, двусторонне обязывающим, возмездным.

Основными видами договора банковского счета являются договоры: расчетного, текущего и бюджетного счетов. Для банков открываются корреспондентские счета, корреспондентские субсчета и др. В КО хозяйствующие субъекты имеют расчетные, текущие, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные, по капитальным вложениям и другие счета.

Сторонами договора являются: - банк как КО, право на ведение банковских счетов которой зафиксировано в лицензии на совершение банковских операций; - клиент, в качестве которого выступает юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель.

Количество банковских счетов (расчетных, депозитных и иных), открытых клиентом в любой валюте, действующее законодательство не ограничивает.

По общему правилу, договор банковского счета является бессрочным, хотя стороны при его заключении вправе оговорить срок действия данного договора.

46. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.

Создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе является одним из ключевых элементов государственной политики, направленной на обеспечение конституционных гарантий единства экономического пространства и свободного перемещения услуг и финансовых средств. Важным инструментом формирования конкурентной среды в банковском секторе должно стать антимонопольное регулирование в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг». При этом его эффективность во многом будет зависеть от порядка распространения антимонопольного регулирования и контроля на банковский сектор.

Важным является вопрос об объекте антимонопольного регулирования. Позиция Банка России заключается в том, что основным объектом антимонопольною регулирования в банковском секторе должен быть федеральный рынок банковских услуг. В настоящее время насчитывается 15 субъектов Российской Федерации, в которых численность кредитных организаций не превышает 2-3. Очевидно, если банковские операции по финансированию крупных проектов в таких регионах стали бы объектом антимонопольного регулирования на уровне регионального рынка, то такой порядок вряд ли способствовал росту обеспеченности региона банковскими услугами.

Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» предусмотрено, что если размер уставного капитала кредитной организации, активы или акции (доли в уставном капитале) которой приобретаются, превышает размер, установленный Правительством Российской Федерации — 160 млн руб., то на совершение таких сделок требуется предварительное согласие федерального антимонопольного органа.

Важным аспектом формирования конкурентной среды в банковском секторе является вопрос привлечения иностранных инвестиций. Расширение присутствия иностранных банков на российском рынке имеет позитивное значение, поскольку иностранный капитал, приток которого сам по себе необходим, привносит на российский рынок современные банковские технологии, новые финансовые продукты и, в целом, накопленную культуру банковского дела. Одновременно деятельность иностранных банков, работающих на российском рынке, способствует укреплению внешнеэкономической деятельности предприятий и организации.

Развитие конкуренции в банковском секторе вряд ли может быть в полной мере эффективным без серьезной работы кредитных организаций по повышению своей конкурентоспособности. Необходимо качественное изменение подходов кредитных организаций к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, прежде всего, по линии управления рисками. Системы управления рисками должны включать эффективные информационные системы мониторинга рисков, одним из обязательных требований к которым должно быть доведение необходимой и достаточной информации до соответствующих уполномоченных сотрудников и до органов управления кредитных организаций.

48. Чековый договор.

Для расчетов чеками не могут быть использованы любые денежные средства, числящиеся на любом расчетном счете клиента. Иначе говоря, чековая форма расчетов не является обычным условием договора банковского счета (ст. 848 ГК). Для ее применения клиент и банк должны заключить особое соглашение - так называемый чековый договор. Договор может дополнять договор банковского счета, а может быть и самостоятельным соглашением. В последнем случае для расчетов чеками открывается специальный счет (коммент. к ст. 879 ГК).

Чековый договор создает дополнительные обязанности банка по договору банковского счета и реализует обязанность плательщика перед чекодержателем оплатить чек. Чековый договор не связывает банк-плательщик с чекодержателем и не создает у банка никаких обязанностей перед чекодержателем. Чекодержатель не вправе требовать исполнения по чеку непосредственно от банка-плательщика. С таким требованием он вправе обратиться к чекодателю, перед которым банк-плательщик несет ответственность за надлежащее исполнение принятых на себя по чековому договору обязанностей.

49. Договор вклада.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором. Вклад - денежные средства в валюте РФ или ин. валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.

Договор банковского вклада является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

Сторонами договора выступают: а) банк как КО, обладающая лицензией на право привлечения денежных средств во вклады. В случае осуществления вкладных операций в отсутствие лицензии вкладчик вправе потребовать немедленного досрочного возврата суммы вклада, а также уплаты процентов, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков (если вкладчик - физическое лицо). Если вкладчик - юридическое лицо, то договор вклада признается недействительным. б) вкладчик, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо. В первом случае договор вклада является публичным, в связи с чем банк не вправе отказать ему в приеме вклада при следующих условиях:

- согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;

- прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных ЦБР;

- банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;

- у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;

- отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад.

При наличии данных обстоятельств и отказе банка принять денежные средства во вклад, вкладчик вправе обратиться в суд с иском о понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, предлагающихся другим вкладчикам в данной кредитной организации, а также взыскать убытки, вызванные таким отказом.

Договор банковского вклада, заключенный с юридическим лицом, не является публичным, и эти ограничения на него не распространяются.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

50. Договор доверительного управления денежными средствами на финансовом рынке.

КО, 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".

Объектами доверительного управления для КО, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности.

По договору доверительного управления ден. средствами одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок ден. средства в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этими ден. средствами в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

КО-доверительный управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

51. Кредитный договор.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

КД является консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим. При этом кредитная организация обязуется предоставить кредит через некоторое время (срок, указанный в векселе). Денежное обязательство банка по предоставлению кредита через определенный срок трансформируется в вексельное обязательство банка. Соответственно кредит будет предоставлен кредитной организацией лицу, которое окажется фактическим держателем векселя на момент наступления срока платежа по нему, а погашение кредита осуществит первый векселедержатель-должник по заключенному изначально договору. Такая операция предназначена для потребностей гражданского оборота и позволяет заемщику оперативно получить доступ к кредитным ресурсам банка путем реализации полученного векселя до его погашения банком.

Права и обязанности по КД возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Предметом данного договора могут являться только ден. средства как в нал., так и в безнал. формах.

Сторонами кредитного договора являются: - банк или иная КО, имеющая лицензию на совершение кредитных операций; - заемщик (любое юридическое или физическое лицо).

Форма кредитного договора - простая письменная независимо от суммы предоставленного кредита.

52. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность есть задолженность организации по платежам. На теоретическом уровне ДЗ можно определить как наличие у клиента права требования платежа, возникшего вследствие исполнения своих обязанностей по какому-либо коммерческому договору. ДЗ, не погашенная в установленный срок, переходит в ДЗ, по которой истек срок исковой давности.

Наиболее распространенным на практике и урегулированным законодательно способом кредитования ДЗ является **факторинг**. Факторинговый контракт это контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым: 1) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования; 2) финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций: - финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж; - ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам; - предъявление к оплате денежных требований; - защита от неплатежеспособности должников; — должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

Российскому законодательству факторинг известен как договор финансирования под уступку денежного требования.

Договор **форфейтинга** характеризуется аналогичными показателями, однако, используется чаще в международной торговле. При данной форме кредитования дебиторской задолженности применяется акцептированный вексель, или тратта. По данному договору банк обязуется приобрести векселя контрагента клиента банка, акцептированные его банком, произвести оплату и при наступлении срока платежа по векселю предъявить его плательщику. Чаще всего форфейтинг выступает как форма кредитования экспорта, осуществляемая посредством покупки кредитной организацией векселей или других требований по внешнеторговым операциям. В рамках форфейтинга банк-форфейтор покупает у экспортера вексель с определенным дисконтом (за вычетом суммы процентов). Форфейтор может перепродать векселя впоследствие на вторичном рынке. В итоге форфейтирование освобождает экспортеров от кредитных рисков и сокращает дебиторскую задолженность.

**Учет векселей** как форма кредитования дебиторской задолженности представляет собой операцию, при которой банк, принимая вексель от векселедержателя, выдает ему сумму этого векселя до срока платежа по нему, удерживая в свою пользу некоторую сумму, называемую учетным процентом (дисконтом).

53. Договор финансирования под уступку денежного требования.

Наиболее распространенным на практике и урегулированным законодательно способом кредитования дебиторской задолженности является факторинг. Факторинговый контракт это контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым: 1) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования; 2) финансовый агент выполняет, по меньшей мере, две из следующих функций: - финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж; - ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам; - предъявление к оплате денежных требований; - защита от неплатежеспособности должников; — должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

Российскому законодательству факторинг известен как договор финансирования под уступку денежного требования. В частности, на основании п. 1 ст. 824 ч. 2 ГК РФ, по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (фин. агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

В качестве финансового агента могут выступать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческих организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Предметом уступки может быть только денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), либо право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование). Исходя из указанной правовой конструкции, договор под уступку денежного требования может быть и реальным, и консенсуальным.

В отличие от требований Оттавской международной конвенции, гражд. кодекс РФ не допускает последующей уступки денежного требования финансовым агентом (если иное не предусмотрено договором).

Должник обязуется произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж.

В отношении мер ответственности, по аналогии со ст. 10 конвенции, должник, имеющий право получить непосредственно с клиента суммы, уплаченные финансовому агенту в результате уступки требования, вправе требовать возвращения этих сумм финансовым агентом, если доказано, что последний не исполнил свое обязательство осуществить клиенту обещанный платеж, связанный с уступкой требования, либо произвел такой платеж, зная о нарушении клиентом того обязательства перед должником к которому относится платеж, связанный с уступкой требования.

54. Сделка «репорт-депорт»

Репорт — биржевая сделка на срок, заключаемая в расчете на повышение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы. Депорт противоположен репорту — это сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Сделка «репорт-депорт» обычно относится к сделкам биржевым и устанавливает самостоятельное право каждого из контрагентов обеспечить свое право требования к другой стороне наличием имущества или денег, предварительно полученных от этой стороны.

Для совершения этой сделки необходимо наличие двух субъектов, занимающихся спекуляцией ценными бумагами. Если один из таковых полагает, что биржевой курс каких-либо ценных бумаг к некоторому сроку возрастет, а второй считает, что курс этих ценных бумаг к этому же сроку упадет, то они могут заключить между собой следующее соглашение. Первый контрагент (надеющийся на понижение курса ценных бумаг) может "продать" некоторое их количество тому лицу, которое считает, что курс ценных бумаг повысится. Это второе лицо соответственно "покупает" ценные бумаги, внося за них деньги. Кроме того, они договариваются, что по наступлении определенного срока любая из сторон вправе потребовать от другой стороны совершения противоположной (обратной, или ликвидационной) сделки - продажи или покупки - этих же ценных бумаг. Обратная сделка, однако, будет совершаться по курсу дня.

В случае, если к оговоренному сроку курс ценных бумаг повышается, требовать заключения обратной сделки становится выгодным "покупателю" бумаг в первоначальной сделке: "купив" бумаги по одному курсу, он получил возможность "продать" их по более высокой цене. Наоборот, в случае понижения курса требование заключения обратной сделки становится выгодным для бывшего "продавца" ценных бумаг - "продав" бумаги по одному курсу, он может "выкупить" их по более низкой цене.

На втором этапе стороны определяют, как заинтересовать друг друга в исполнении заключенной сделки в будущем. Тот, кто собирается в будущем "продавать" бумаги, должен сегодня "купить" их, т.е. внести за приобретение себе права принудить контрагента принять бумаги в будущем по курсу дня некую денежную сумму. И наоборот: тот, кто собирается в будущем "покупать" бумаги, должен сегодня "продать" их, т.е. внести за приобретение себе права принудить контрагента отдать бумаги в будущем по курсу дня некую сумму этими же ценными бумагами.

Итак, каждый участник сделки репорта-депорта приобретает для себя право принудить своего контрагента к совершению выгодных для него действий, обеспечивая это свое право предварительным внесением контрагенту денежных средств или ценных бумаг. Его право собственности на внесенные деньги и ценные бумаги, несомненно, сохраняется, однако обременяется неким специфическим правом контрагента, принявшим соответствующие ценности, содержание которого - возможность удерживать полученные средства до момента исполнения контрагентом сделки в будущем. Кроме того, предмет удержания может быть продан кредитором для удовлетворения своих требований из его стоимости. Здесь же деньги и ценные бумаги могут использоваться получившим их лицом по собственному усмотрению с тем, однако, условием, чтобы к сроку исполнения сделки каждое из них могло бы представить заменители соответствующего количества денег или бумаг. Перед нами - неизвестный специфический способ обеспечения исполнения договора о покупке и продаже прав на деньги и ценные бумаги.

55. Договор банковской гарантии.

В силу банковской гарантии банк, иная кредитная, либо страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Банковская гарантия обладает рядом специфических черт: - не носит акцессорного характера, т.е. независимость предусмотренного в ней обязательства гаранта перед бенефициаром от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана; - по общему правилу, не может быть отозвана гарантом; - как правило, обязательство по банковской гарантии, принадлежащее бенефициару, не может быть передано другому лицу; - предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

При невыполнении заемщиком обязательства по возврату суммы кредита, требование банка-бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии представляется банку-гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов и указанием нарушений принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия.

Банк-гарант без промедления уведомляет принципала о заявленных требованиях; направляет ему копии требования банка-бенефициара и приложенных документов; рассматривает в разумный срок предоставленные документы и производит уплату суммы, на которую выдана гарантия. После исполнения обязательства, банк-гарант вправе потребовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии.

Банк-гарант может отказать в удовлетворении требования бенефициара по следующим основаниям: 1) если требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока; 2) если гаранту до удовлетворения требования бенефициара стало известно, что основное обязательство, обеспеченное банковской гарантией, полностью или в соответствующей части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно. При этом гарант обязан немедленно уведомить бенефициара и принципала.

Обязательство гаранта перед бенефициаром прекращается в случаях: - уплаты бенефициару суммы, на которую выдана гарантия; - истечения срока действия гарантии; - отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращение ее гаранту; - отказ бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

56. Договор поручительства.

По ДП поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Особенность данного способа обеспечения состоит в том, что заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. При этом, поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержке по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. Однако, договором поручительства может быть предусмотрена субсидиарная ответственность.

После исполнения поручителем обязательства, к нему переходят права банка-кредитора по этому обязательству и права, принадлежащие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью задолжника.

Поручительство прекращается: а) прекращением обеспеченного им обязательства; б) изменением обязательства, влекущем увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без его согласия; в) переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, при отсутствии согласия со стороны поручителя отвечать за нового должника; г) отказом кредитора принять надлежащее исполнение обязательства должником или поручителем; е) истечением указанного в договоре поручительства срока. Если такой срок не установлен, поручительство прекращается при не предъявлении кредитором иска к поручителю в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства (если срок исполнения основного обязательства определен моментом востребования — в течение двух лет со дня заключения договора поручительства).

57. Договор хранения ценностей в банке.

Хранение ценностей в банке - по законодательству РФ - особый вид хранения, при котором банк может принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности.

Договор хранения, по которому банк принимает на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни и другие ценности, в том числе документы, переданные ему поклажедателем (клиентом). Заключение договора хранения ценностей в банке удостоверяется выдачей банком клиенту именного сохранного документа, предъявление которого является основанием для выдачи хранимых ценностей поклажедателю.

Договором хранения ценностей в банке может быть предусмотрено их хранение с предоставлением клиенту охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке).

По договору хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из него, для чего ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому.

Условиями договора может быть предусмотрено право клиента работать в банке с ценностями, хранимыми в индивидуальном сейфе. По договору хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка.

Банк обязан осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.

Если договором хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа не предусмотрено иное, банк освобождается от ответственности за несохранность содержимого сейфа, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы.

К договору о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу без ответственности банка за содержимое сейфа применяются правила ГК о договоре аренды.

58. Понятие реструктуризации кредитной организации.

59. Правовой статус, функции и полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

Под реструктуризацией КО понимается комплекс мер, применяемых к КО и направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций в соответствии с законодательством РФ. Мероприятия по реструктуризации КО осуществляются Агентством по реструктуризации кредитных организаций.

АРКО является гос. корпорацией, созданной РФ, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О некоммерческих организациях» и Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

Целью деятельности Агентства является реструктуризация КО, находящихся под управлением Агентства, в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций».

Агентство осуществляет следующие функции: 1) принимает под свое управление кредитные организации; 2) участвует в формировании органов управления кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства; 3) осуществляет мероприятия по реструктуризации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства; 4) привлекает необходимые финансовые средства для реализации мероприятий по реструктуризации кредитных организаций; 5) создает организации, в том числе кредитные, необходимые для осуществления задач и функций Агентства; 6) взаимодействует с Правительством РФ и Банком России при осуществлении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций.

К кредитным организациям, при наличии необходимых условий для возможного перехода под управление Агентства, применяются следующие процедуры: обследование кредитной организации; реструктуризация кредитной организации.

Полномочия Агентства в отношении кредитной организации, находящейся под управлением Агентства, состоят в возможности: 1) принимать решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; 2) увеличивать и уменьшать уставный капитал кредитной организации; 3) принимать решения о реорганизации кредитной организации; 4) продавать или иным образом передавать права на акции (доли) кредитной организации, принадлежащие Агентству, третьим лицам; 6) предоставлять займы, размещать депозиты, предоставлять обеспечение, оказывать иные виды финансового содействия кредитной организации; 7) осуществлять иные меры и мероприятия в целях восстановления финансового положения кредитной организации; 8) осуществлять процедуры ликвидации кредитной организации.

60. Правовое регyлирование текущих валютных операций.

Для правильного понимания валютных правоотношений принципиальное значение имеет законодательное разграничение валютных операций на 2 основных вида: текущие валютные операции; валютные операции, связанные с движением капитала. Разделение валютных операций на 2 типа – дань их влиянию на экономические процессы.

Валютные операции, связанные с движением капитала, означают вложение российского капитала в иностранную экономику, а также ввоз иностранного капитала в страну. И тот, и другой процесс (отток капитала или установление иностранного контроля за отдельными предприятиями) могут иметь негативные последствия для отечественной экономики. Как следствие этого, резиденты осуществляют текущие валютные операции без ограничений, а операции связанные с движением капиталов подлежат жесткому контролю со стороны государства, в лице соответствующих органов.

Текущие валютные операции направлены на обслуживание экспортно-импортных торговых операций (в т.ч. на их оплату, включая получение кредитов для этих целей), а также на обеспечение перемещения валютных средств граждан, работающих или проживающих за рубежом (пенсии, доходы, переводы и т.д.).

К текущим валютным операциям относятся:

а) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-испортных операций на срок не более 90 дней;

б) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

в) переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

г) переводы неторгового характера в РФ и из РФ и иные валютные операции, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений, т.е без наличия лицензии или разрешения Центрального Банка России. Однако бывают исключения. Резиденты должны обратиться в Центральный Банк России за получением разрешения на совершение валютной операции в следующих случаях: если срок поступления экспортной выручки превышает 90 дней; если срок ввоза импортируемых резидентом товаров превышает 90 дней от даты их оплаты. То же самое относится к платежам по консигнационным соглашениям, по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам, по реэкспортным сделкам; если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту.

61. Правовое регyлирование операций, связанных с движением капитала.

Для правильного понимания валютных правоотношений принципиальное значение имеет законодательное разграничение валютных операций на 2 основных вида: текущие валютные операции; валютные операции, связанные с движением капитала. Разделение валютных операций на 2 типа – дань их влиянию на экономические процессы.

Текущие валютные операции направлены на обслуживание экспортно-импортных торговых операций (в т.ч. на их оплату, включая получение кредитов для этих целей), а также на обеспечение перемещения валютных средств граждан, работающих или проживающих за рубежом (пенсии, доходы, переводы и т.д.).

Валютные операции, связанные с движением капитала, означают вложение российского капитала в иностранную экономику, а также ввоз иностранного капитала в страну. И тот, и другой процесс (отток капитала или установление иностранного контроля за отдельными предприятиями) могут иметь негативные последствия для отечественной экономики. Как следствие этого, резиденты осуществляют текущие валютные операции без ограничений, а операции связанные с движением капиталов подлежат жесткому контролю со стороны государства, в лице соответствующих органов.

Валютные операции, связанные с движением капитала: — прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; — портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; — переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; — предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); — предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; — все валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Осуществление ряда операций, связанных с движением капитала, возможно только при наличии специального разрешения Банка России. В частности, получения разрешения требуют следующие виды операций: - осуществление инвестиционной операции на сумму свыше 1 млн долларов США или эквивалентной суммы в других валютах; - взносы в уставный капитал оффшорной компании; - взносы в уставный капитал нерезидента - финансовой компании; — взносы в уставный капитал кредитной организации за границей инвестором (не являющимся кредитной организацией); - осуществление инвестором совместной с нерезидентом деятельности за границей.

62. Правовой режим банковской тайны.

Кредитная организация, Банк России 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 об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности»).

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Действующим законодательством допускается предоставление сведений, составляющих гос. тайну, гос. органам и их должностным лицам исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

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 исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных фед. законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.