



Н.Д. Эриашвили

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

УЧЕБНИК
ВОСЬМОЕ ИЗДАНИЕ

5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000
5222 2300 0000 5222 2300 0000 5222 2300 0000



БАНКОВСКОЕ ПРАВО

N.D. ERIASHVILI

BANKING LAW

Eighth Edition

Textbook



Moscow • 2010

Н.Д. ЭРИАШВИЛИ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Восьмое издание,
переработанное и дополненное

*Рекомендовано Министерством образования
Российской Федерации в качестве **учебника**
для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по специальностям 030501 «Юриспруденция» и 080105 «Финансы и кредит»*

*Допущено Министерством внутренних дел
Российской Федерации в качестве **учебника**
для курсантов и слушателей образовательных учреждений
высшего профессионального образования МВД России*

*Рекомендовано Учебно-методическим центром
«Профессиональный учебник» в качестве **учебника**
для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по специальностям 030501 «Юриспруденция», 080105 «Финансы и кредит»;
по научной специальности 12.00.14 «Административное право; финансовое право»*



Москва • 2010

УДК 347.734(470+571)(075.8)

ББК 67.404.2(2Рос)я73-1

Э77

Рецензенты:

кафедра управления банковской деятельностью

Государственного университета управления

(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. А.М. Тавасиев);

д-р юрид. наук, проф., заслуженный юрист РФ *Н.М. Кориунов*

Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

Э77

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 8-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. — 519 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

ISBN 978-5-238-01874-4

Агентство СІР РГБ

Раскрываются основные положения банковского права, вопросы регулирования деятельности банковских и иных кредитных организаций в свете Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью 2008 г. Рассматриваются такие темы, как кредитные отношения, безналичный расчет, налично-денежное обращение, валютные отношения и их правовое регулирование с учетом Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», правовое регулирование кредитных историй, страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Для студентов, аспирантов, преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также для работников банковской сферы.

ББК 67.404.2(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-01874-4

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1999, 2000, 2002, 2005, 2007, 2008, 2009, 2010
Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2010

Оглавление

Предисловие	5
Глава 1. Введение в банковское право	8
1.1. Понятие и сущность банковского права	8
1.2. Источники банковского права	10
Глава 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	13
2.1. История банковской системы России	13
2.2. Правовое положение Центрального банка РФ	18
2.3. Правовое положение кредитных организаций	31
<i>Коммерческие банки</i>	31
<i>Осуществление расчетных операций кредитными организациями</i>	44
2.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение	55
<i>Пенсионный фонд Российской Федерации (России)</i>	56
<i>Лизинговые организации</i>	58
<i>Страховые компании</i>	83
2.5. Банковская тайна и ее охрана	99
Глава 3. Правовое регулирование Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанка)	104
3.1. Порядок создания Внешэкономбанка	104
3.2. Правовое регулирование деятельности Внешэкономбанка	108
Глава 4. Правовое положение Евразийского банка развития	112
4.1. Порядок и цели создания Европейского банка развития	112
4.2. Управление Банком	113

Глава 5. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	117
5.1. Документы, необходимые для регистрации	117
5.2. Акционерное общество	130
5.3. Учреждение и регистрация кредитной организации как общества с ограниченной ответственностью	142
<i>Участие нотариуса в юридических действиях общества с ограниченной ответственностью и его участников</i>	145
5.4. Общество с дополнительной ответственностью	158
5.5. Уставный капитал кредитной организации	158
5.6. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	160
Приложение	162
Глава 6. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	163
6.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	163
6.2. Отзыв лицензии	165
6.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	171
6.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	175
6.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	179
Приложения 6.1—6.9	183
Глава 7. Органы управления банка и их функции	192
7.1. Права акционеров	192
7.2. Акции банка	195
7.3. Органы управления кредитной организации	199
<i>Общее собрание учредителей</i>	200
<i>Совет директоров банка</i>	203
<i>Правление банка</i>	204
<i>Главный бухгалтер</i>	206
7.4. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка	207
7.5. Распределение прибыли банка	209
7.6. Учет и отчетность кредитной организации	210
Приложение	214

Глава 8. Правовое регулирование кредитных отношений	215
8.1. Заем и кредит	215
8.2. Банковская гарантия	222
8.3. Залог	224
8.4. Ипотечный кредит	231
Приложение	242
Глава 9. Правовое регулирование кредитных историй	244
9.1. Содержание кредитной истории	244
9.2. Функции бюро кредитных историй	253
Глава 10. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами	258
10.1. Виды счетов и особенности их открытия	258
<i>Договор банковского счета</i>	264
<i>Ответственность банков по договору банковского счета</i>	265
<i>Договор банковского вклада (депозита)</i>	268
<i>Безотзывные вклады (депозит)</i>	269
10.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства	271
<i>Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц</i>	272
<i>Ответственность за нарушения налогового законодательства</i>	276
Приложения 10.1—10.3	278
Глава 11. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	282
11.1. Порядок страхования вкладов	282
11.2. Агентство по страхованию вкладов	288
11.3. Фонд обязательного страхования вкладов	295
11.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности	297

Глава 12. Правовое регулирование безналичных расчетов	300
12.1. Виды и порядок безналичных расчетов	300
12.2. Платежное поручение	306
12.3. Платежные требования	309
12.4. Чековая форма расчетов	313
12.5. Расчеты по аккредитиву	322
12.6. Расчеты по инкассо	329
12.7. Правовое регулирование вексельного обращения	335
12.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	344
Приложения 12.1.—12.9	351
Глава 13. Правовое регулирование налично-денежного обращения	361
13.1. Порядок налично-денежного обращения	361
13.2. Электронные банковские услуги	365
<i>Электронные банковские технологии</i>	365
<i>Банковская пластиковая карточка</i>	370
Приложения 13.1—13.2	378
Глава 14. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	381
14.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	381
14.2. Клиринговые расчеты	393
Глава 15. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	399
15.1. Ценные бумаги: основные понятия	399
15.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	404
15.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	406
Глава 16. Валютные отношения и их правовое регулирование	417
16.1. Правовое регулирование валютных отношений	417
16.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	429

16.3. Валютный контроль	452
16.4. Валютный курс	459
16.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов	460
16.6. Валютные риски	473
16.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро	474
16.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства	478
Приложения 16.1—16.2	481
Глава 17. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством. Фальшивые денежные знаки	485
Приложения 17.1—17.11	491
Глава 18. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства	508
Библиографический список	514

Предисловие

В рыночной экономике банковская система выступает своего рода генератором, аккумулирующим и снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. Неотъемлемым элементом рыночной экономики, а следовательно, и банковской системы являются расчетные и кредитные правоотношения, составляющие значительный объем отношений между предпринимателями — физическими и юридическими лицами. При этом ведущей формой кредитных отношений выступает банковский кредит — один из способов движения ссудного капитала.

Банки в условиях рыночной экономики — главные звенья кредитной системы. Экономические (денежные) отношения, возникающие при банковском кредитовании, позволяют временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, которые аккумулируют кредитные организации, предоставлять юридическим и физическим лицам на условиях платности, срочности возвратности, обеспеченности. Процесс образования и деятельности банковских и небанковских кредитных организаций регулируется при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право.

Глубокое и тщательное изучение законодательной основы финансового права, в том числе банковского законодательства, необходимо не только юристам, особенно практикующим в банковской сфере, но также работникам представительных и исполнительных органов власти и органов местного самоуправления, юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица.

В восьмом издании учебника «Банковское право», переработанном и дополненном, представлена краткая история становления банковского дела в России, рассматриваются основные положения банковского права, содержание правового обеспечения банковской деятельности и его воз-

возможности, вопросы регулирования валютных отношений, кредитных операций, вексельного обращения.

Значительное внимание уделено правовому регулированию деятельности Центрального банка РФ, а также его отношениям с кредитными организациями, которые обычно строятся по схеме «власть — подчинение» с использованием метода властных предписаний. Глубоко рассматривается деятельность коммерческих банков: показана их структура, правовое положение, отношения друг с другом и с клиентурой, в основе которых лежит юридическое равенство сторон, присутствие на рынке ценных бумаг.

В новом издании рассмотрены институты, появившиеся с введением федеральных законов «О кредитных историях» и «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», приведена сложившаяся в данной сфере практика. Раскрыты понятие «кредитная история», ее содержание, субъекты и правоотношения, вытекающие из принятых законов, указаны цели появления законодательства о кредитных историях.

В учебнике подняты вопросы, нарушения банковской тайны, накопления, хранения и распространения информации о кредитных историях.

Рассмотрены субъекты, подпадающие под действия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также вопросы, касающиеся: правовых, финансовых и организационных основ функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ; регулирования отношений между банками Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов, ЦБ РФ и органами исполнительной власти в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках; обязательности участия банков в системе страхования вкладов.

Раскрываются в соответствии с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство, основные функциональные институты банковского права: банковский вклад, банковский счет, безналичные расчеты, банковское кредитование, операции кредитных организаций с ценными бумагами, валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями.

В настоящем издании приведены в соответствие с действующим законодательством главы, посвященные ипотеке,

причем значительное место отводится правовому обеспечению данных вопросов.

Большое внимание уделено в учебнике мировому финансовому кризису 2008 г., его влиянию на банковский сектор Российской Федерации.

На секрет, что 2008 г. оказался для российской экономики самым трудным за последние 10 лет. Темпы роста реального объема ВВП относительно 2007 г. составили 5,6%. Однако в течение года они снижались с 8,7% в первом квартале до 1,2% в четвертом. В 2007 г. ВВП РФ вырос на 8,1%. Произошло ослабление рубля: по отношению к доллару он подешевел на 1,2%, а инфляция за 2008 г. составила 13,3%. Для сравнения — в 2007 г. инфляция составляла 11,9%.

В результате многие российские компании в условиях кризиса потерпели значительные убытки и сократили свои расходы, уменьшив заработную плату и штат сотрудников. Рост безработицы и сокращение зарплат сказались на реальных доходах населения.

Влияние мирового кризиса коснулось и банковского сектора России, хотя в целом за год основные показатели развития этого сектора продемонстрировали заметный рост. Активы увеличились на 39,2% (в декабре — на 8,1%) и составили 28 022,3 млрд руб. Собственные средства кредитных организаций выросли на 42,7% (в декабре — на 4,2%) и достигли 3811,1 млрд руб. На 1 января 2009 г. капитал свыше рублевого эквивалента 5 млн евро имели 62,1% кредитных организаций. Однако в четвертом квартале ликвидность российских банков в связи с прекращением рефинансирования их зарубежными финансовыми институтами заметно снизилась.

Автор учебника ставил своей целью помочь будущим юристам, экономистам, предпринимателям в освоении и практическом применении норм банковского законодательства для защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц.

Учебник рассчитан на студентов (курсантов, слушателей) высших учебных заведений, осуществляющих подготовку юристов и экономистов, а также на преподавателей, аспирантов (адъюнктов), практических работников банковской сферы и всех, кто интересуется вопросами банковского права.

1.1. Понятие и сущность банковского права

Организация и деятельность банков регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право. К организации и деятельности кредитных организаций имеют отношение нормы, регулирующие имущественный оборот вообще (например, нормы Гражданского кодекса РФ), и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных правовых отношений в процессе банковской деятельности.

Правовое регулирование банковской деятельностью осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др., а также нормативными актами Банка России.

Таким образом, *банковское право* понимается как совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, т.е. устанавливающие правовое положение самих банков и иных кредитных организаций, регулирующих публичные отношения банков, а также их частноправовые отношения с клиентами. Другими словами, оно включает нормы, в той или иной степени соотносимые с банковской деятельностью.

Отношения коммерческих банков с Центральным банком РФ строятся, как правило, *по принципу власти — подчинения* (на основе властных предписаний Центрального банка), а отношения банков друг с другом и со своей клиентурой — *на юридическом равенстве сторон*. При этом действует гражданско-правовой метод.

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, согласно которому в ведении Российской Федерации находятся:

- ✓ установление правовых основ единого рынка;
- ✓ финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование;
- ✓ денежная эмиссия, основы ценовой политики;
- ✓ федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

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

1) создание новых кредитных организаций или коммерциализация действующих банков, целью которых является получение прибыли при помощи используемых на свой риск финансовых инструментов;

2) преобразование одноуровневой банковской системы в двухуровневую, что вызвало к жизни деятельность коммерческих кредитных организаций, являющихся основными посредниками в совершении денежных операций общества, для чего необходимо банковское право;

3) развитие рынка финансовых услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются кредитными организациями в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-техническое обеспечение, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Уголовный кодекс РФ (УК РФ), введенный в действие 1 января 1997 г., предусматривает уголовную ответственность за совершение преступления, связанного с незаконной банковской деятельностью, так как оно нарушает положение Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающего правила деятельности банков Российской Федерации.

Незаконная банковская деятельность выражается в осуществлении банковских операций без регистрации или специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна, либо с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере¹.

**Федеральный закон «О банках
и банковской деятельности»**

Статья 2. *Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности.*

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

¹ См.: Уголовный кодекс Российской Федерации. Раздел VIII. Ст. 172.

Уголовная ответственность в УК РФ предусмотрена также за неправомерные действия при банкротстве, если руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства были сокрыты имущество или имущественные обязательства, сведения об имуществе, его размере, местонахождении либо иная информация об имуществе, о передаче имущества в иное владение, об отчуждении или уничтожении имущества, а равно сокрытии, уничтожении, фальсификации бухгалтерских и других документов, отражающих экономическую деятельность, и данные действия причинили крупный ущерб. Кроме того, уголовная ответственность предусматривается за преднамеренное или фиктивное банкротство, уклонение от уплаты налогов, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, незаконное получение кредита и другие преступления в сфере экономической деятельности.

**Конституция
Российской Федерации**

Статья 71. В ведении Российской Федерации находятся:

ж) установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Статья 105.

1. Федеральные законы принимаются Государственной Думой.

Статья 106.

Обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам:

- а) федерального бюджета;
- б) федеральных налогов и сборов;
- в) финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии.

1.2. Источники банковского права

Источники банковского права регулируются множеством нормативных актов, которые различаются по уровню органа, их издавшего. В зависимости от того, каким органом принят нормативный акт, определяется его юридическая сила.

Нормативные акты подразделяются на законы, акты федеральных органов исполнительной власти, акты исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

Закон — это нормативный акт, принимаемый представительным органом государственной власти Российской Федерации.

По действующему законодательству различают федеральные конституционные законы, федеральные законы, законы субъектов Федерации.

Федеральный конституционный закон (ФКЗ) — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием с соблюдением установ-

ленной Конституцией РФ процедуры, вносящий изменения и дополнения в Конституцию, а также в закон, принятие которого специально предусмотрено в Конституции. ФКЗ имеют более высокую юридическую силу в сравнении с федеральными законами и принимаются по следующим вопросам: изменение конституционно-правового статуса субъекта РФ, принятие в состав нового субъекта Российской Федерации, проведение референдума, о режиме военного положения, о чрезвычайном положении и т.д.

Федеральный закон — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием по остальным вопросам, которые должны регулироваться законами. Федеральный закон не может противоречить федеральным конституционным законам.

Закон субъектов Российской Федерации — нормативный акт, принимаемый высшим представительным органом субъекта Федерации.

К актам федеральных органов государственного управления относятся указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации.

Акты федеральных органов исполнительной власти — нормативные акты, принимаемые министерствами и ведомствами, обязательные к применению предприятиями и гражданами. Министерства и ведомства, иные органы и учреждения вправе издавать нормативные акты в пределах и случаях, предусмотренных федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

Нормативными актами являются также акты законодательных и исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

Большое значение имеют постановления Президиума (Пленума) и письма Высшего Арбитражного Суда РФ, комментирующие и разъясняющие применяемые нормативные акты. Постановления и решения судебных органов получили название «судебная практика».

К основным источникам банковского права относятся:

1) Конституция Российской Федерации (в редакции от 25 июля 2003 г.);

2) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции от 10 января 2003 г., от 3 мая 2006 г.);

3) Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 27 июля 2006 г.);

4) Федеральный закон Российской Федерации «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ;

5) Федеральный закон Российской Федерации «О ратификации Соглашения об учреждении Евразийского банка развития» от 3 июня 2006 г. № 69-ФЗ;

6) Федеральный закон № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. (в редакции от 21 марта 2002 г., от 18 июля 2006 г.);

7) нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;

8) Гражданский кодекс Российской Федерации;

9) Налоговый кодекс Российской Федерации;

10) Таможенный кодекс Российской Федерации;

11) Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в редакции от 27 февраля 2003 г., от 27 июля 2006 г.);

12) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в редакции от 26 июля 2006 г.);

13) Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в редакции от 27 июля 2006 г.);

14) Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в редакции от 27 июля 2006 г.)

15) Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью от 30 декабря 2008 г. № 312-ФЗ.

В качестве источников банковского права могут также выступать договоры, заключаемые банковскими и небанковскими кредитными организациями между собой, с другими юридическими и физическими лицами.

2.1. История банковской системы России

Термин «банк» происходит от итальянского слова «banka» (скамья менялы, денежный стол), что означает место, где средневековые менялы-итальянцы раскладывали свои монеты для обмена.

Первые банки («деловые дома») появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Конечно же, это не были банки в том виде, в каком они существуют сейчас. Однако уже во времена Нововавилонского царства (VII—VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: осуществляли прием и выдачу вкладов, учет векселей, оплату чеков, безналичный расчет между вкладчиками, а также некоторые виды кредитных операций.

Банковское дело современного типа получило свое развитие в Средние века в Италии, поскольку именно через нее проходило большинство торговых путей, связывавших Европу со странами Востока. В начале XV в. возникли первые банки современного типа: Банк св. Георгия в Генуе, а затем банки в Венеции и во Франции. К середине XVII в. банки становятся неотъемлемой частью экономики наиболее развитых государств и сосредоточивают в своих руках практически весь их денежный оборот.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы», подписанного ею 8 января 1733 г. Монетная контора оперировала крайне ограниченными суммами, которые выдавались под залог золота и серебра из расчета 8% годовых сроком на год с правом отсрочки. Возможность пользоваться кредитом Монетной конторы имели только придворные.

Первые банковские учреждения появились в середине XVIII в., причем они были не частными, как в странах Европы, а крупными государственными. 13 мая 1754 г. указом Елизаветы Петровны был учрежден государственный Заемный банк, положивший начало государственному ипотечному кредиту для дворянства и товарному кредиту для купечества. В результате Заемный банк в соответствии с указом императрицы оказался как бы состоящим из двух самостоя-

тельных банков. Первый — Банк для дворянства с конторами в Санкт-Петербурге и Москве и второй — Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции. Первый банк вскоре стал называться Дворянским, второй — Коммерческим или Купеческим.

До середины XIX в. в Российской империи, как и в других европейских странах, в качестве наиболее надежного обеспечения кредита рассматривалось недвижимое имущество. Казначейство предоставляло средства для выдачи ссуд ипотечным банкам под 6—8% годовых, при частном кредите — 20% и выше.

Ипотечные банки выдавали ссуды своим клиентам на основе примерной оценки доходов землевладельца как душевладельца, т.е. капитал клиента устанавливался в соответствии с количеством принадлежащих ему ревизских душ. Обеспечением ссуды была земля с прикрепленными к ней крестьянами.

Указом от 21 июля 1758 г. в Санкт-Петербурге и Москве был учрежден Медный банк, задачей которого было привлечение в казну серебряной монеты и содействие обращению медных денег в империи. Ссуды Медный банк, получивший из казны для своих операций 2 млн руб. медью, выдавал помещикам и владельцам заводов и фабрик под переводные векселя медной монетой из 6% годовых. Причем ссуда должна была вернуться в банк также медной монетой на 75%. Медный банк выполнял также функции ипотечного банка, т.е. выдавал ссуды под залог душ. Ликвидирован он был в 1763 г., поскольку не смог вернуть около 3 млн руб., которые раздал в ссуды.

К сожалению, Медный банк был не единственным банком России, который не смог вернуть розданные ссуды. Это стало своего рода тенденцией, причиной же послужило обеспечение ссуд земель с прикрепленными к ней крестьянами. Даже при очень небольшой процентной ставке на уплату процентов требовалась сумма, превышающая доходы, которые клиенты банков получали от своих поместий. Землевладельцы в результате не погашали кредит и не платили по нему проценты, конфискация же имений почти не практиковалась.

С 1770 г. в Российской империи начался прием вкладов с выплатой по ним процентов. Оплата вкладов в государственных кредитных учреждениях производилась из расчета 5% годовых.

Во второй половине XVIII в. Дворянский банк был преобразован в Государственный заемный банк при одновременном учреждении Ассигнационного банка с предоставлением ему права выпуска ассигнаций без увеличения металлического покрытия. Это в определенной степени позволило на время решить проблему постоянных бюджетных дефицитов. Государственный заемный банк открыл свои операции 11 января 1787 г. и начал выдавать ссуды дворянству под залог населенных имений по 40 руб. за ревизскую душу из рас-

чета 5% годовых и 3% в погашение долга сроком на 20 лет. В городах банк выдавал ссуды под залог домов и заводов из расчета 4% годовых и 3% в погашение кредита сроком на 22 года. Депозитные операции банк совершал с выплатой 4,5% годовых. 31 мая 1860 г. Государственный заемный банк был ликвидирован, а его дела переданы Санкт-Петербургской сохранный казне.

Правление императора Александра характеризовалось тем, что власти страны встали на путь политических и экономических реформ. Составной частью этих реформ и реорганизации всей банковской системы стало создание Государственного банка, который начал свою деятельность 2 июня 1860 г. В его уставе было отмечено, что он учрежден «для оживления торговых оборотов и для упрочения кредитной системы». Казенные банки, ресурсы которых в значительных объемах использовались в виде долгосрочных ссуд Государственному казначейству, оказались неплатежеспособными. Не спасло казенную банковскую систему ни расширение эмиссии кредитных билетов, ни выдача вкладов долговыми срочными процентными банковскими обязательствами (непрерывно-доходными банковскими билетами), ни внешние займы. Государственная банковская система практически рухнула, что и вынудило правительство вступить на путь реформ. Было принято решение о ликвидации казенных кредитных учреждений и передаче их средств и обязательств создаваемому Государственному банку.



Рис. 1.1. Первый управляющий Государственным банком России барон А.Л. Штиглиц

Первым управляющим Государственного банка России был назначен барон А.Л. Штиглиц (рис. 1.1). В соответствии с Уставом банк являлся коммерческим банком краткосрочного кредита. Основной капитал банка — 15 млн руб., резервный — 3 млн руб. Государственный банк был подведомствен Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Характерной особенностью банка было то, что на протяжении 1860—1880-х гг. ему пришлось заниматься не свойственной банкам деятельностью — ликвидацией дореформенных банков и выкупной операцией, вызванной освобождением крестьян 1861 г.

На ликвидацию дореформенных государственных банков Госбанк с 1861 по 1886 г. затратил более 2,5 млн руб. При этом большую часть своих средств Государствен-

ный банк вкладывал в государственные и гарантированные ценные бумаги. Кроме того, он выдавал Государственному казначейству кратко- и долгосрочные ссуды «на текущие нужды». В течение этих 20 лет Государственный банк привлек вклады на сумму свыше 2 млрд руб. Коммерческая же деятельность банка до середины 1890-х гг. в основном сводилась к развитию торгового кредита, что выражалось почти исключительно в форме учета торговых векселей.

В 1880—1890-е гг. основным направлением работы Государственного банка была подготовка и проведение денежной реформы. Задачей Госбанка в это время было накопление золотого запаса и борьба с колебаниями валютного курса с помощью девизной политики. В начале 1900-х гг. Государственный банк России считался одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. Он постоянно поддерживал коэффициент золотого запаса на очень высоком по международным масштабам уровне. И для западных инвесторов это было гарантом сохранности их капиталов в России.

Новый этап в деятельности Госбанка начался после Октябрьской революции 1917 г., в результате чего изменились его сущность и направления деятельности.

Крупнейшим капиталистическим банком дореволюционной России был Русско-Азиатский банк, имевший 85 отделений в различных регионах страны и 17 зарубежных филиалов. К 1872 г. банковская система России состояла из Государственного банка, общественных городских и земельных банков, а также частных банков долгосрочного и краткосрочного кредитования. Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной, и все же к 1914 г. в России насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, делившихся на государственные, общественные и частные. После Октябрьской революции 1917 г. банковская система России в результате национализации банков была фактически ликвидирована.

В Декрете ЦИК от 14 декабря 1917 г. о национализации банков было указано, что он издается «в интересах правильной организации народного хозяйства, в интересах решительного искоренения банковской спекуляции и всемирного освобождения рабочих, крестьян и всего трудящегося населения от эксплуатации банковским капиталом и в целях образования подлинно служащего интересам народа и беднейших классов единого Народного банка Российской республики». Декрет объявил банковское дело монополией государства и объединил все существовавшие в данный период времени частные акционерные банки и банкирские конторы с Государственным банком, которому были переданы их пассивы и активы. В течение 1918—1919 гг. были ликвидированы все виды дореволюцион-

ных кредитных учреждений (земельные и городские банки, общества взаимного кредита). Банковскую деятельность монопольно осуществлял Государственный банк, переименованный в Народный банк РСФСР. Однако и он декретом СНК от 19 января 1920 г. был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

Переход к нэпу несколько оживил банковскую деятельность. Декрет СНК от 30 июня 1921 г. отменил всякие ограничения денежных сумм, которые могли находиться в руках частных лиц, а также установил впервые в советском законодательстве начало неприкосновенности вкладов и банковской тайны. Но после нэпа было запрещено вексельное обращение, закрыты товарные и фондовые биржи. Это надолго прервало естественный процесс исторического развития кредитной системы России¹.

Общеизвестно, что четко организованная банковская система является одним из важнейших атрибутов рыночной экономики, ее центральным звеном. Расчетные и кредитные правоотношения составляют значительный объем всех хозяйственных отношений между предпринимателями — физическими и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы. Они являются неотъемлемым элементом рыночной системы экономики, которая строится на партнерских отношениях, предполагающих взаимный интерес и соответственно возмездный характер этих отношений. Расчетные и кредитные отношения осуществляются с участием кредитных организаций (банков).

Переход к рыночным отношениям в нашей стране предполагал реформирование всей банковской системы, обслуживающей экономику, основывающуюся на административно-централизованных способах ведения хозяйства. Банковским законодательством СССР и России 1988—1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, включающую Центральный банк Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Первый уровень — Центральный банк Российской Федерации, второй — коммерческие банки.

В соответствии с законодательством создана сеть коммерческих банков: универсальных и специализированных, региональных и отраслевых. Но, как и во всех странах с рыночной экономикой, Центральный банк РФ является основным звеном банковской системы. В течение 1988—1989 гг. в Российской Федерации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков в основном на базе денежных накоплений отдельных отраслей промышленности. По

¹ См.: *Теоретическая экономика. Политэкономика: Учебник* / Под. ред. Г.П. Журавлевой, Н.Н. Мильчаковой. М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 1997. С. 355—357.

состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

Но с 1996 г. началось их сокращение. Причем не только за счет снижения темпов роста банков, а в связи с их банкротствами, ухудшением финансового положения. При этом особенно резко стало уменьшаться количество паевых, мелких банков и банков с иностранным участием. На 1 октября 1997 г. количество коммерческих банков сократилось до 1764. В октябре 2006 г. банков было немногим более 1300.

В настоящее время в Российской Федерации преобладают мелкие и средние банки. По форме собственности банки делятся на государственные, частные, смешанные, в соответствии с организационно-правовой формой — на акционерные (открытого или закрытого типа), паевые и с дополнительной ответственностью (в Российской Федерации таких банков нет). Основная часть банков сосредоточена в Центральном районе, причем наибольшее количество — в Москве. В основном преобладают универсальные банки, и практически не развита сеть специализированных банков, в частности ипотечных.

И все же банковская система Российской Федерации постепенно совершенствуется. При этом политика Центрального банка РФ направлена на повышение устойчивости и надежности банковской системы.

2.2. Правовое положение Центрального банка РФ

Центральный банк — это банк, возглавляющий банковскую систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики.

Банковская система Российской Федерации является *двухуровневой*:

- 1) Центральный банк РФ (первый уровень);
- 2) кредитные организации (второй уровень) — коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. Она образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации подразделяются на банки, осуществляющие весь спектр банковских операций, и небанковские кредитные организации, имеющие право на проведение отдельных банковских операций.

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются на основе того, что, с одной стороны, он наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а с другой — является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, принимает необходимые меры по защите интересов вкладчиков.

Конституционные основы банковского права выполняют следующие определяющие функции:

1) программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг;

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

3) создают базу для единообразного банковского правового регулирования, устанавливая, что правовые основы единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование и денежная эмиссия относятся к компетенции Российской Федерации.

Подотчетность Банка России Государственной Думе означает, что назначение на должность и освобождение от должности его Председателя осуществляются Государственной Думой по представлению Президента РФ. Кроме того, Государственная Дума назначает и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России. Банк России представляет Государственной Думе на рассмотрение годовой отчет и аудиторское заключение. Помимо этого, Государственная Дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России и заслушивает доклады его Председателя.

**Конституция
Российской Федерации**

Статья 75.

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

Статья 103.

1. К ведению Государственной Думы относятся:

в) назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации...

Банк России независим в пределах выполнения своих полномочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. В противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

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

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

Банк России имеет *двойственную правовую природу*: он является, с одной стороны, органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, а с другой — юридическим лицом и может совершать гражданско-правовые сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, с государством в лице Правительства РФ.

Таким образом, в рамках своей правоспособности ЦБ РФ наделен правом осуществлять все виды банковских операций с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями и военнослужащими. Банк России не вправе осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, указанных в законе.

Банк России имеет право предоставлять на срок не более одного года кредиты, обеспечением для которых могут выступать:

- ✓ золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
- ✓ иностранная валюта;
- ✓ векселя в российской и иностранной валюте (со сроком погашения до шести месяцев);
- ✓ государственные ценные бумаги.

**Конституция
Российской Федерации**

Статья 75.

2. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов ЦБ РФ, определяются Советом директоров Банка России.

Обеспечением кредитов ЦБ РФ могут выступать и другие ценности, а также гарантии и поручительства, устанавливаемые Советом директоров.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ Банк России обслуживает банковские счета для учета бюджетных средств и осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации (п. 2 и 3 ст. 155).

Целями деятельности Банка России как органа управления кредитно-денежной системы являются:

- ✓ защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- ✓ развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- ✓ обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В соответствии с целями, поставленными перед Центральным банком РФ, можно выделить и его основные задачи, хотя в Законе РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» они не указаны. К основным *задачам* ЦБ РФ можно отнести следующие;

- ✓ активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной политики Правительства РФ;
- ✓ всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране;
- ✓ сокращение бюджетного дефицита;
- ✓ поддержание стабильного денежного обращения;
- ✓ обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты;
- ✓ обеспечение государственного фонда валютных резервов;
- ✓ расширение кредитования коммерческих банков, в основном за счет ресурсов эмиссионного фонда;
- ✓ расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на разных уровнях системы властей;
- ✓ максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой.

Исходя из поставленных целей Банк России выполняет следующие *функции*:

- ✓ во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

✓ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

✓ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

✓ устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

✓ устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

✓ осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

✓ осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

✓ регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

✓ управляет находящимися у него золотовалютными резервами;

✓ обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ (если иное не установлено в федеральных законах);

✓ осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

✓ осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

✓ определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

✓ организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки;

✓ участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса России;

✓ устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю и т.д.

Для реализации своих функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов РФ и министр экономического развития и торговли Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

**Бюджетный кодекс
Российской Федерации**

Статья 155. Бюджетные полномочия Банка России.

1. Банк России совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики.

Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

В целях совершенствования денежно-кредитной системы Российской Федерации при Банке России создан **Национальный банковский совет**. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ Национальный банковский совет — коллегиальный орган Банка России, состоящий из 12 человек. Из них два представителя направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, три — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, три — Президентом РФ, три — Правительством РФ. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется тем органом государственной власти, который их направил в состав Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального банковского совета избирается членами Национального банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов. Председатель Национального банковского совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального банковского совета большинством голосов от общего числа членов.

Национальный банковский совет выполняет следующие *функции*:

- ✓ рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- ✓ рассматривает проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, дает по ним заключения и анализирует итоги их выполнения;
- ✓ осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела;
- ✓ рассматривает наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;

✓ участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в Российской Федерации.

Банк России выполняет функцию «банка банков» и является органом *банковского регулирования и надзора* за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и установленных им нормативных актов.

Главная цель банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции он осуществляет как непосредственно, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора. Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними ЦБР осуществляет по следующим направлениям:

1) регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций; определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;

2) открытие корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах обязательных резервов кредитных организаций, принятие их свободных средств в депозит по фиксированной ставке;

3) кредитование кредитных организаций;

4) управление ликвидностью банковской системы путем покупки и продажи банкам государственных ценных бумаг (в 1996 г. ЦБ РФ ввел новый инструмент регулирования банковской ликвидности — операции типа репо).

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ рефинансирует банки путем представления им краткосрочных кредитов и определяет *условия* предоставления кредитов под залог различных активов:

1) регистрация эмиссий ценных бумаг кредитных организаций;

2) установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций;

3) регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций (осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций; подобный контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте);

4) надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, проверка деятельности кредитных организаций.

Таким образом, для кредитных организаций Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России определяет для них обязательные экономические нормативы: минимальный размер уставного капитала, минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России, и т.д.

В этих полномочиях Банка России проявляются его координирующие и контрольные функции за деятельностью кредитных организаций. На местах эти полномочия осуществляются через главные территориальные управления Банка России, являющиеся его филиалами.

Банк России в соответствии с законодательством является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставления информации или предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право потребовать от данной кредитной организации устранения выявленных нарушений, а также взыскать штраф или ограничить проведение ею отдельных операций либо отозвать лицензию.

Взаимодействуя с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, Банк России консультирует их по наиболее важным вопросам нормативного характера. Кроме того, он рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России *не имеет права*:

- ✓ осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в ст. 47 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- ✓ приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;

✓ осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

✓ заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

✓ пролонгировать предоставленные кредиты; исключение может быть сделано по решению Совета директоров;

✓ предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается Федеральным законом о федеральном бюджете.

✓ предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами Российской Федерации.

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга определяются федеральными законами.

Банк России и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных операций по поручению Правительства РФ.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона, который определяет и порядок использования его имущества.

Банк России образует *единую централизованную систему* с вертикальной структурой управления, в которую входят:

- ✓ центральный аппарат;
- ✓ территориальные учреждения;
- ✓ расчетно-кассовые центры;
- ✓ вычислительные центры;
- ✓ полевые учреждения;
- ✓ учебные заведения и другие предприятия, учреждения организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объ-

единение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России. Территориальные учреждения Банка России не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемых совместным решением Банка России и Министерства обороны РФ. Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с банковским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Высшим органом Банка России является *Совет директоров* — коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров, которые работают на постоянной основе в Банке России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент РФ представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения. Если предложенная кандидатура отклонена, то в течение двух недель Президент РФ вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз.

Должность Председателя Банка России одно и то же лицо не может занимать более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности в случаях:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России.

Председатель Банка России:

✓ действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

✓ председательствует на заседаниях Совета директоров; в случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

✓ подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России;

✓ назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

✓ подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;

✓ несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

✓ обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с банковским законодательством.

Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Члены Совета директоров освобождаются от должности в следующих случаях:

1) по истечении срока полномочий — Председателем Банка России;

2) до истечения срока полномочий — Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Председательствует на заседаниях Совета директоров — Председатель Банка России, а в случае его отсутствия — лицо, его заменяющее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя Банка

России или лица, его заменяющего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

Совет директоров Банка России собирается не реже одного раза в месяц.

Заседания назначаются Председателем Банка России, лицом, его заменяющим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров. Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет следующие *функции*:

- ✓ во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- ✓ утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

- ✓ рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

- ✓ определяет структуру Банка России;

- ✓ устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

- ✓ утверждает порядок работы Совета директоров;

- ✓ назначает главного аудитора Банка России;

- ✓ утверждает внутреннюю структуру Банка России, положения о подразделениях Банка России, учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей подразделений, учреждений и организаций Банка России;

- ✓ определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;

- ✓ выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров Банка России.

Совет директоров принимает следующие *решения*:

- ✓ о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

- ✓ об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;

- ✓ о величине резервных требований;

- ✓ об изменении процентных ставок Банка России;

- ✓ об определении лимитов операций на открытом рынке;
- ✓ об участии в международных организациях;
- ✓ об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- ✓ о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- ✓ о применении прямых количественных ограничений;
- ✓ о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;
- ✓ о порядке формирования резервов кредитными организациями;
- ✓ о внесении в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами (депутатами) Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также членами Правительства РФ. Кроме того, они не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Банк России имеет *уставный капитал* в размере 3 млрд руб.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государственная Дума до завершения отчетного года принимает решение об *аудите Банка России* и определяет аудиторскую фирму, имеющую лицензию на осуществление банковского аудита на территории Российской Федерации.

Банк России обязан в соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

Договор об аудите должен предусматривать объем передаваемой аудиторской фирме информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской фирмы по аудиту Банка России осуществляется за счет собственных средств Банка России.

Внутренний аудит Банка России осуществляется службой аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

2.3. Правовое положение кредитных организаций

Коммерческие банки

Коммерческие банки — это кредитные организации, которые в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеют исключительное право на проведение банковских операций: 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.

Коммерческие банки аккумулируют и мобилизуют денежный капитал, осуществляют посредничество в кредите, проверяют расчеты и платежи в хозяйстве, организуют выпуск и размещение ценных бумаг, оказывают консультационные услуги. Указанный перечень банковских операций является исчерпывающим.

Банки, выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, аккумулируют денежные доходы и сбережения. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в капитал, используемый банками для предоставления кредита. Заемщики вкладывают полученные денежные средства в расширение производства, покупку недвижимости и т.д.

Кроме того, к банковским операциям относятся:

- ✓ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- ✓ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- ✓ выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять следующие *сделки*:

- ✓ выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- ✓ приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- ✓ доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- ✓ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ лизинговые операции;
- ✓ оказание консультационных и информационных услуг;
- ✓ другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитные организации образуются на основе любой формы собственности как хозяйственные общества.

Структура кредитной организации представлена на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Структура кредитной организации

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ кредитные организации могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе, а также выполняют функции Банка России, предусмотренные п. 2 ст. 155 Бюджетного кодекса РФ, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

В зависимости от способа формирования уставных капиталов коммерческие банки можно разделить на *акционерные* и *паевые*.

Собственные и привлеченные средства образуют **пассив баланса банка**: уставный капитал, резервный капитал, фонд развития капитального имущества, фонд социального развития и т.д.

К привлеченным средствам относятся средства на расчетных, текущих и сберегательных счетах предприятий, организаций и учреждений, кредиты других банков и прочие кредиты, а также населения (вклады граждан до востребования и прочие вклады).

Пассивные операции коммерческого банка включают:

- ✓ формирование собственного капитала банка;
- ✓ прием вкладов (депозитов);

- ✓ открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- ✓ получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов;
- ✓ эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- ✓ операции репо;
- ✓ евровалютные кредиты.

Активные операции коммерческих банков направлены на размещение банковских ресурсов. Привлеченные и собственные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления предпринимательской деятельности.

К *текущим активам* банков относятся: денежные средства, денежные обязательства, учтенные векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и прочие ценности. Кроме того, банки имеют **капитальные активы**: здания, строения, технологическое оборудование, собственные земельные участки, транспортные средства, дома отдыха и иные объекты.

В зависимости от обеспечения кредитов различают следующие их виды: под товары клиента, под векселя, под недвижимость, под страховые гарантии, под обеспечение ценными бумагами.

Процесс кредитования клиентов банками проходит следующие этапы: изучение заявки на кредит, изучение банком кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача кредита и контроль банка за его погашением в срок (подробнее об этом в следующих главах учебника).

При этом в законодательстве установлено три принципа кредитования.

1. *Принцип возвратности* означает, что денежные средства, полученные в виде кредита, служат для заемщика временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены.

2. *Принцип срочности* вытекает из принципа возвратности и означает, что ссуды подлежат возврату в определенные сроки, нарушение которых влечет за собой применение соответствующих санкций, предусмотренных правовыми нормами.

3. *Принцип платности* основан на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. Как правило, за банковский кредит взимается плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами кредитного договора самостоятельно с учетом некоторых ограничений, предусмотренных законодательством. В условиях рыночных отношений он зависит от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке.

К **международным операциям** коммерческих банков относят:

- ✓ услуги, на которые существует спрос со стороны клиентов, участвующих в международной торговле, инвестиционной деятельности на международном рынке ссудных капиталов, туризме;
- ✓ покупку и продажу иностранных ценных бумаг, иностранной валюты;
- ✓ прием чеков, векселей, банковских акцептов для инкассирования.

Наибольшую часть доходов от международных операций коммерческие банки получают от предоставления кредита.

Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур совместно с ЦБ РФ (ст. 32 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческие банки являются основным рабочим элементом современной двухуровневой денежно-кредитной системы Российской Федерации.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» осуществляются меры по предупреждению банкротства, если кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и/или не платит обязательные платежи в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и/или не платит обязательные платежи в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и/или даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их/его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.

Меры по предупреждению банкротства включают:

- ✓ финансовое оздоровление кредитной организации;
- ✓ назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- ✓ реорганизацию кредитной организации.

Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации предусматривают:

- ✓ оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- ✓ изменение структуры активов и пассивов кредитной организации;
- ✓ изменение организационной структуры кредитной организации;
- ✓ иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

1) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;

2) предоставления поручительства (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

3) предоставления отсрочки и/или рассрочки платежа;

4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

5) отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;

6) дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;

7) прощения долга кредитной организации;

8) новации;

9) а также в иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

1) улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;

2) приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

3) сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;

4) продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

5) иные меры по изменению структуры ее активов.

Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

1) увеличение собственных средств (капитала);

2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

4) иные меры по изменению структуры ее пассивов.

Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться:

1) изменением состава и численности сотрудников кредитной организации;

2) изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Банк России вправе требовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по ее финансовому оздоровлению, который должен в обязательном порядке содержать:

✓ оценку финансового состояния кредитной организации;

✓ указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;

✓ меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

✓ меры по получению дополнительных доходов;

✓ меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;

✓ меры по изменению организационной структуры кредитной организации;

✓ срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации устанавливается нормативным актом Банка России.

План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации представляется в Банк России в установленный им срок. Банк

России контролирует выполнение плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации может быть привлечен к ответственности в соответствии с федеральными законами.

Операции с денежными средствами или иным имуществом. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (принят Государственной Думой РФ 13 июля 2001 г., одобрен Советом Федерации РФ 20 июля 2001 г.) к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в первую очередь отнес кредитные организации.

В соответствии с указанным Законом подлежат обязательному контролю операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 тыс. руб., а по своему характеру относятся к одному из следующих видов:

1) операции с денежными средствами в наличной форме: снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; покупка или продажа наличной иностранной валюты; приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории); перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ и подлежит опубликованию;

3) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в

котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории); перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию;

4) операции по банковским счетам (вкладам): размещение денежных средств во вкладе (на депозите) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя; открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме; перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (с вклада), открытого на анонимного владельца; зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия;

5) иные сделки с движимым имуществом: помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард; выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

При этом кредитные организации обязаны идентифицировать личность, которая совершает операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, либо открывает счет (депозитный вклад), по предъявляемым документам.

Кроме того, они должны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю:

- ✓ вид операции и основания ее совершения;
- ✓ дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;
- ✓ сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным

✓ наименование, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, место регистрации и адрес места нахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

✓ сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения физического или юридического лица;

✓ сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;

✓ сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя, в том числе идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения получателя и его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Кредитные организации обязаны представлять в уполномоченный орган по его письменному запросу указанную выше информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, а также тех, по поводу которых возникают подозрения, что они проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. При этом уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу Закона «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем», за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Кроме того, кредитные организации в соответствии с этим Законом обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, разработать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначить специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию этих программ, а также предпринять иные внутренние организационные меры.

Правила внутреннего контроля организации должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации

и обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.

Кредитные организации также в соответствии с правилами внутреннего контроля обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения этих правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- 1) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 2) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- 3) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- 4) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Разработка правил внутреннего контроля с учетом рекомендаций, утверждаемых Правительством РФ, для кредитных организаций осуществляется Центральным банком РФ.

Документы, подтверждающие указанные сведения, а также их копии, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет.

Кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, т.е. без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

Работники кредитных организаций, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

Порядок представления в уполномоченный орган для кредитных организаций устанавливает Центральный банк РФ. Причем представление такой информации в уполномоченный орган не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Центральный банк РФ предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном Центральным банком РФ с уполномоченным органом. При этом предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов Центральным банком РФ в указанных целях и порядке не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Нарушение кредитными организациями требований Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, получен-

ных преступным путем» может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Лица, виновные в нарушении статей указанного Федерального закона, несут *административную, гражданскую и уголовную ответственность*.

Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет. Лицензии на осуществление аудиторских проверок кредитных организаций выдаются в соответствии с федеральными законами аудиторским организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность не менее двух лет.

Банковская группа и банковский холдинг. В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"» (принят Государственной Думой РФ 17 мая 2001 г., одобрен Советом Федерации 6 июня 2001 г.) *банковской группой* признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под *существенным влиянием* понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и/или в составе банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую *информацию о своей деятельности*:

- ✓ ежеквартально — бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- ✓ ежегодно — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица представить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с российским законодательством.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).

Кредитная организация представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Если кредитная организация имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), она составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) составляют и представляют в Банк России в целях осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, каждая из которых включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковского холдинга в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) и/или кредитные организации, входящие в состав банковского холдинга, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Юридические лица, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) не вправе разглашать полученную от иных юридических лиц, входящих в данную банковскую группу (данный бан-

ковский холдинг), информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"», либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.

Осуществление расчетных операций кредитными организациями

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России. Коммерческие банки сами выбирают банк для хранения средств и совершения операций и открывают в нем корреспондентский счет. При открытии корреспондентского счета заключается договор о корреспондентских отношениях.

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), открытым в других кредитных организациях (филиалах), и по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации установлен положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12 апреля 2001 г. № 2-П.

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее — банк-респондент), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее — банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) — датой перечисления платежа (ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее — банк-отправитель) в реквизите «Рез. поле» (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договоров корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее — банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливаются в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытие в других кредитных организациях. Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Поло-

жении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении соответствующих документов.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам ЛОРО, НОСТРО между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопотока между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету ЛОРО банка-респондента по форме № 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал). Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету ЛОРО при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам ЛОРО, НОСТРО банком — отправителем платежа или банком — исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету ЛОРО по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи которого (электронно или на бумажном носителе) устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в договоре. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основа-

нии которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (при передаче расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе — первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи — электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам, открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах), или через другие филиалы этой же кредитной организации.

Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором.

Сторона — инициатор расторжения договора направляет другой стороне по договору письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный действующим законодательством и договором. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

При наличии к корреспондентскому счету ЛОРО картотеки неоплаченных расчетных документов осуществляется возврат расчетных документов при закрытии счета.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету ЛОРО при расторжении договора после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или при наступлении указанной в нем даты расторжения договора. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета».

Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации. Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (далее — подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (далее — внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

- 1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;
- 2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей

и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, о чем сообщается филиалу,

имеющему только счета межфилиальных расчетов, а он уже оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации (филиала).

Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России. Кредитная организация (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала), представленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Банка России, либо непосредственно в подразделение информационно-вычислительного обслуживания территориального учреждения Банка России, если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания.

В заявлении указывается номер, дата, сумма расчетного документа и наименование плательщика, а также номер и дата сводного платежного поручения, в составе которого расчетный документ был представлен в подразделение расчетной сети Банка России. Заявление на бумажном носителе подписывается должностными лицами, имеющими право распоряжения счетом кредитной организации (филиала), и заверяется оттиском печати.

Отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов клиентов осуществляются кредитной организацией (филиалом) на основании заявлений клиентов.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую кредитную организацию (филиал).

Отозванные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные расчетные документы:

1) на бумажном носителе — возвращаются подразделением расчетной сети Банка России уполномоченному лицу кредитной организации (филиала) под расписку на заявлении;

2) на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика — пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика в кредитную организацию (филиал) получателя (взыскателя) самостоятельно;

3) на беспспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) — пересылаются подразделением расчетной сети Банка России в кредитную организацию (филиал), обслуживающую взыскателя заказным письмом с уведомлением.

Порядок представления кредитной организацией (филиалом) электронных платежных документов. Сформированный ЭПД или пакет ЭПД кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с помощью средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Банка России способа обмена информацией кредитная организация (филиал) направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного поручения (включая текстовые реквизиты) и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе, оформленном печатью и подписями распорядителя счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Банка России.

При обмене ЭПД сокращенного формата в договор обмена включаются обязательство кредитной организации (филиала) плательщика самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлены ЭПД сокращенного формата, кредитной организации (филиалу) получателя для отражения расчетных операций по счетам клиентов, а также указываются сроки направления расчетных документов.

Магнитный носитель (дискету) с ЭПД кредитная организация (филиал) представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). Опись оформляется печатью и подписями распорядителей счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, второй возвращается кредитной организацией (филиалу) с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям нормативных документов Банка России, регламентирующих правила обмена электронными документами между Банком России, кредитными органи-

зациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Банка России, возвращаются кредитной организации (филиалу) с отметкой о возврате в описи.

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации филиала. При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под *достаточностью средств* на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований к нему либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России или в соответствии с приложением 28 к указанному ранее Положению ЦБ РФ.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

В картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России помещаются не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) следующие расчетные документы: по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований

о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, и фонды обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

Подразделение расчетной сети Банка России выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и соответствующие извещения.

Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиалу) выдается общая справка об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документах, возвращенных документах на бумажных носителях.

При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается.

На лицевой стороне частично оплачиваемого сводного платежного поручения кредитной организации (филиала) проставляется штамп «Частичная оплата», а на оборотной стороне производится запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Банка России. Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и описью помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Банка России.

Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка России, в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной орга-

низацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка России формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

Электронная база данных формируется из ЭПД, не оплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала).

Кредитная организация (филиал) плательщика по получении от подразделения расчетной сети Банка России подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на бумажном носителе кредитной организации (филиалу) получателя средств в сроки, установленные договором обмена.

2.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение

Еще раз напомним, что кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Небанковские кредитные организации, которые в настоящее время стали играть важную роль в накоплении и мобилизации денежного капитала, представляют собой кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся:

- ✓ брокерские и дилерские фирмы;
- ✓ инвестиционные и финансовые компании;
- ✓ пенсионные фонды;
- ✓ кредитные союзы;
- ✓ кассы взаимопомощи, ломбарды;
- ✓ благотворительные фонды;

- ✓ лизинговые и страховые компании.

Основные формы деятельности этих учреждений сводятся к аккумуляции сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государству, мобилизации капитала через различные акции, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

Пенсионный фонд Российской Федерации (России)

Пенсионный фонд Российской Федерации (России) (далее — ПФР) образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Положением от 27 декабря 1991 г. № 21227.

ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Пенсионный фонд России *обеспечивает*:

- ✓ целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных п. 6 настоящего Положения;

- ✓ организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

- ✓ капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

- ✓ контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

- ✓ организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);

✓ межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

✓ изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Государственную Думу Федерального Собрания РФ предложений по ее совершенствованию;

✓ проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

✓ разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства ПФР формируются *за счет*:

1) страховых взносов работодателей;

2) страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;

3) страховых взносов иных категорий работающих граждан;

4) ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

5) средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;

6) добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Средства ПФР направляются на следующее:

✓ выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;

✓ выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;

✓ оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

✓ финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;

✓ другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Лизинговые организации

В соответствии со ст. 2 Федерального закона РФ «О лизинге» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ *лизинг* — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинговая сделка — это совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга. Иными словами, по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (*лизингодатель*) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (*лизингополучателю*) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

История возникновения лизинга и его виды. Сама по себе идея лизинга далеко не нова. Сущность лизинговой сделки была известна и во времена Аристотеля. Так, именно у него один из трактатов назван: «Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности». Другими словами, не обязательно для получения дохода иметь в собственности какое-либо имущество, достаточно иметь право пользоваться каким-либо имуществом, чтобы получать доход.

Арендные же сделки (лизинговые) были известны и до Аристотеля.

В книге «Школа европейского лизинга», например, отмечается, что лизинговые сделки заключались еще в древнем государстве Шумер и датируются примерно 2000 г. до н.э., о чем свидетельствуют глиняные таблички, найденные в 1984 г. в шумерском городе Ур, содержащие сведения об аренде сельхозорудий, земли, водных источников, волов и т.д.

Английский историк Т. Кларк обнаружил несколько положений о лизинге в Законах Хаммурапи, принятых между 1775—1750 гг. до н.э., статьи которых обстоятельно и скрупулезно рассматривали все случаи аренды и нормы арендной платы, условия залога имущества. Римскому праву также был известен комплекс имущественных отношений, связанных с владением вещью без права собственности. Эти отношения отражались как в договорном, так и в вещном праве. Лизинг в древности не был ограничен арендой каких-либо конкретных типов собственности, арендовалась не только сельскохозяйственная техника и ремесленное оборудование, но даже военная техника.

Первое документальное упоминание о практически проведенной лизинговой сделке относится к 1066 г., когда Вильгельм Завоеватель

арендовал у нормандских судовладельцев корабли для вторжения на Британские острова.

В Англии на протяжении столетий аренда движимого имущества согласно Английскому поземельному закону признавалась неправомерной. Одним из первых нормативных актов, регулирующих отношения, схожие с лизинговыми, в Великобритании был Закон (Устав) Уэльса 1284 г. (Statute of Wales). В 1572 г. в Великобритании был принят законодательный акт, разрешающий использовать действительный, а не мнимый лизинг, т.е. законными признавались арендные договоры, предписываемые на разумных основаниях.

В начале XX в. в Великобритании в связи с развитием промышленности, увеличением производства различных видов оборудования возросло количество товаров, сдаваемых в лизинг. Особую роль в этом сыграло развитие железнодорожного транспорта и каменно-угольной промышленности.

В США первый зарегистрированный арендный договор персональной собственности появился в начале XIII в., когда члены гильдии получили по нему в аренду лошадей, фургоны и коляски. В дальнейшем рост лизинговой активности здесь определялся, как и в Великобритании, развитием железнодорожного транспорта.

Первое известное упоминание термина «лизинг», как пишет австрийский исследователь В. Хойер в своей книге «Как делать бизнес в Европе», относится к 1877 г., когда в США телефонная компания «Белл» приняла решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду, т.е. устанавливать оборудование в доме или офисе клиента только на основе арендной платы.

Во время Второй мировой войны правительство США активно использовало так называемые контракты с фиксированной рентабельностью (cost-plus contracts). Это обеспечивало еще один важный стимул для развития арендного бизнеса, так как в большинстве контрактов правительственным подрядчикам позволялось устанавливать определенный уровень доходности по отношению к издержкам.

В это же время стал быстро расти лизинговый бизнес, связанный с транспортными средствами. В 1930-е гг. Г. Форд эффективно использовал аренду для расширения сбыта своих автомобилей. Однако «законным отцом» автомобильного лизингового бизнеса считается 3. Фрэнк — торговый агент из Чикаго, который в начале 1940-х гг. первым предложил долгосрочную аренду автомобилей.

В Россию понятие «лизинг» пришло во время Второй мировой войны, когда в 1941—1945 гг. по lease-and-lease осуществлялись поставки американской техники.

Однако настоящая революция в арендных отношениях произошла в Америке в начале 1950-х гг. В аренду стали массово сдаваться средства производства: технологическое оборудование, ма-

шины и механизмы, суда, самолеты и т.д. Правительство США, по достоинству оценив это явление, оперативно разработало и реализовало государственную программу его стимулирования. И первым акционерным обществом, для которого лизинговые операции стали основным видом деятельности, стала созданная в 1952 г. в Сан-Франциско американская компания United States Leasing Corporation, основанная Г. Шонфельдом. Коммерческие банки США начали принимать участие в лизинговых операциях в начале 1960-х гг.

Начало развития лизинговых операций на отечественном внутреннем рынке можно определить серединой 1989 г., что было связано с переводом предприятий на арендные формы хозяйствования. Первым шагом в формировании правил применения лизинга стали Основы законодательства СССР и союзных республик об аренде от 23 ноября 1989 г. № 810-1 и письмо Госбанка СССР «О плане счетов бухгалтерского учета» от 16 февраля 1990 г. № 270, в котором был представлен порядок отражения лизинга в бухгалтерском учете. Развитие сети коммерческих банков способствовало внедрению лизинговых операций в банковскую практику.

Российские лизинговые компании начали образовываться с середины 1990 г. В октябре 1994 г. была создана Российская ассоциация лизинговых компаний — «Рослизинг». А в 1994 г. «Рослизинг» стал корреспондентским членом Европейской ассоциации лизинговых компаний — LEASEEUROPE.

Итак, термин «лизинг» произошел от английского глагола «to lease», что означает арендовать, брать в аренду. Чем же лизинг отличается от аренды, хорошо известной в России?

Под арендой понимается сдача имущества во временное владение и пользование за определенную плату. Как правило, арендодатель сдает в аренду собственное имущество, возмещая через арендные платежи свои затраты и получая прибыль. Таким образом, под арендой, как краткосрочной, так и долгосрочной, всегда понимались двухсторонние отношения (арендодатель — арендатор). Применение же нового термина «лизинг» было вызвано желанием выделить новый вид аренды — финансовый. И все действия Правительства РФ, связанные с развитием лизинговых отношений в России, касаются финансового лизинга. Первый нормативный документ — Указ Президента РФ от 17 сентября 1994 г. № 1929, касающийся лизинга, — называется «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности».

В случае финансового лизинга между производителем имущества и его пользователем возникает финансовый посредник, который и берется финансировать сделку.

Но любое определение лизинга является ограниченным и не учитывает всех форм проявления этого гибкого кредитного инструмента. Приведем еще одно определение лизинга, данное LEASEEUROPE: «Лизинг — это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем и он сохраняет за собой право собственности».

Таким образом, лизинг представляет собой соглашение между собственником имущества (арендодателем) и арендатором о передаче имущества в пользование на оговоренный период по установленной ренте, выплачиваемой ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

Предметом договора лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов (ст. 666 Гражданского кодекса РФ).

Лизинговые операции приравниваются к кредитным и регулируются теми же правами и нормами, что и кредитные. Однако лизинг отличается от кредита тем, что после окончания срока лизинга (договора) и выплаты всей обусловленной договором суммы сбыт лизинга остается собственностью лизингодателя (если в договоре не предусмотрен выкуп объекта лизинга по остаточной стоимости или передаче в собственность лизингополучателю). При кредите банк оставляет за собой право собственности на объект как залог суммы.

Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков приведена на рис. 2.2.

Различают две формы лизинга:

- ✓ **внутренний** — лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами РФ;
- ✓ **международный** — лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ.

Если лизингодателем является резидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в его собственности, то договор международного лизинга регулируется Федеральным законом «О лизинге» и законодательством РФ.

Если лизингодателем является нерезидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в его собственности, то договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

К основным типам лизинга относятся:

- ✓ *долгосрочный*, осуществляемый в течение трех и более лет;
- ✓ *среднесрочный*, осуществляемый в течение от полутора лет;
- ✓ *краткосрочный*, осуществляемый в течение полутора лет.

Среди основных видов лизинга можно назвать: финансовый, возвратный и оперативный.



Рис. 2.2. Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков

Финансовый лизинг характеризуется длительным сроком контракта (5—10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки. По истечении срока действия финансового лизингового контракта арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект лизинга по остаточной стоимости (обычно она носит чисто символический характер).

По объектам сделок лизинг подразделяется на лизинг *движимого имущества* (дорожный, воздушный и морской транспорт, вагоны, контейнеры, техника связи) и *недвижимого имущества* (торговые и конторские здания, производственные помещения, склады). При лизинге недвижимости арендодатель строит или покупает недвижимость по поручению арендатора и предоставляет ему ее для использования в экономических и производственных целях. Так же как и в сделках с движимым имуществом, контракт заключается обычно на срок, меньший или равный амортизационному периоду объекта. Арендатор несет все риски, расходы и налоги во время действия контракта. К арендатору переходит риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества. Ответственность арендатора за данные риски наступает в момент передачи ему арендованного

имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды (ст. 669 Гражданского кодекса РФ).

По отношению к арендуемому имуществу можно выделить *договор чистого лизинга* (net leasing), когда дополнительные расходы по обслуживанию арендуемого имущества берет на себя арендатор, и *договор полного лизинга* (wet leasing), если техническое обслуживание, ремонт, страхование и др. лежат на лизингодателе. В этом случае говорят о лизинге, включающем дополнительные обязательства.

Предметом данного вида лизинга бывают, как правило, специализированное оборудование, некоторые виды строительной техники и т.д. Финансовые учреждения и банки редко используют этот вид лизинга, так как они не обладают необходимой технической базой.

Исходя из особенностей организации отношений между заемщиком и сдающим в наем выделяется *прямой лизинг*, когда изготовитель или владелец имущества выступают в качестве лица, сдающего его в аренду, и *косвенный*, при котором сдача в аренду осуществляется через третье лицо.

По методу финансирования различаются: *срочный лизинг*, при котором осуществляется одноразовая аренда, и *возобновляемый (револьверный) лизинг*, при котором договор лизинга продолжается по истечении первого срока контракта.

На практике применяются и другие виды лизинга.

Возвратный лизинг (sale and lease back) является разновидностью финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель. При этом возвратный лизинг в Федеральном законе «О лизинге» называется одним из основных самостоятельных видов лизинга. Он заключается в продаже собственником (промышленным предприятием) оборудования лизинговой компании с одновременным заключением договора лизинга на это оборудование в качестве пользователя. В такой операции только два участника: арендатор имущества (бывший владелец) и лизинговая компания (новый владелец). В результате первоначальный собственник получает от лизинговой компании полную стоимость оборудования, сохраняет за собой право владения и периодически платит за пользование оборудованием. Подобная сделка позволяет предприятию получить денежные средства за счет продажи средств производства, не прекращая их эксплуатации, и использовать их для новых капитальных вложений. Рентабельность данной операции будет тем выше, чем доходы от новых инвестиций больше суммы арендных платежей. Операции возвратного лизинга вызывают уменьшение баланса предприятия, так как они ведут к изменению собственника имущества.

К такой сделке можно прибегать и тогда, когда у предприятия довольно низкий уровень доходов и, следовательно, оно не может полностью воспользоваться льготами по ускоренной амортизации и

налогообложению прибыли. Оно совершает сделку, а лизинговая компания получает его налоговые льготы. В ответ она снижает ставку арендной платы.

Кроме того, различают *договор лизинга с полной выплатой* (full-payout lease) и *договор лизинга с частичной выплатой* (non full-payout lease). В первом случае выплатой лизинговая компания в течение договора возвращает себе свою стоимость оборудования, т.е. размер периодических платежей начисляется таким образом, чтобы компенсировать стоимость оборудования и принести прибыль. Финансовый лизинг обычно осуществляется с полной выплатой. Во втором случае подразумевается возвращение лизинговой компанией за время договора лишь части стоимости оборудования.

Оперативный лизинг — пример лизинга с частичной выплатой (одно и то же оборудование сдается лизинговой компанией во временное пользование несколько раз и в итоге компенсируются все расходы компании). Он подразумевает передачу в пользование имущества многоразового использования на короткий и средний срок, как правило, короче экономического срока службы имущества (амортизационного периода). При этом арендатор при соблюдении определенного срока контракта имеет право расторгнуть договор.

После истечения срока оборудование может стать объектом нового лизингового контракта или возвращается арендодателю. Обычно в оперативный лизинг сдается строительная техника (краны, экскаваторы и т.д.), транспорт, ЭВМ и т.д. Довольно часто лизинговая компания берет на себя техническое обслуживание объекта лизинга, т.е. регламентный ремонт, страхование. Таким образом она осуществляет полный сервисный лизинг или частичный сервисный лизинг (в договоре оговаривается разделение обязательств).

Так как часто лизинговой компании не хватает собственных средств для осуществления лизинговых операций, то она может привлекать их со стороны. Подобная операция получила название *«лизинг с дополнительным привлечением средств»*. Посчитано, что свыше 85% всех лизинговых сделок являются лизингом с привлечением средств. Арендодатель берет долгосрочную ссуду у одного или нескольких кредиторов на сумму до 80% стоимости сдаваемых в аренду активов (без права регресса на арендатора), причем арендные платежи и оборудование служат обеспечением ссуды. Основной арендодатель получает преимущественное право на получение арендных платежей.

В договоре лизинга обычно обуславливается, что в случае банкротства третьего звена (посредника) арендная плата будет поступать основному арендодателю непосредственно. Подобные сделки получили название *«сублизинг»*. Таким образом, сублизинг — особый вид отношений, которые возникают в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга. При сублизинге лицо, осуществляющее

данную операцию, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное пользование лизингополучателю по договору сублизинга. При этом обязательно согласие лизингодателя в письменной форме. Переуступка лизингополучателем своих обязательств по выплате платежей третьему лицу не допускается.

При международном сублизинге перемещение предмета лизинга через таможенную границу РФ возможно только на срок действия договора сублизинга.

Разновидностью лизинга являются сделки «*дабл дин*», применяемые в международной сфере. Их смысл заключается в комбинации налоговых выгод в двух и более странах. Например, в начале 80-х гг. приобретение ряда самолетов было кредитовано «дабл дин» между США и Великобританией. Выгоды от налоговых льгот в Великобритании больше, если арендодатель имеет право собственности, а в США — если арендодатель имеет только право владения. Лизинговая компания в Великобритании покупает самолет, отдает его в аренду американской лизинговой компании, а та в свою очередь — местным авиакомпаниям.

В Федеральном законе «О лизинге» (ст. 15) называются еще два вида лизинга — комплексный и смешанный, однако определения им не даны.

В последнее время получила распространение практика заключения соглашения между производителями оборудования и лизинговыми компаниями. В соответствии с этими соглашениями производитель от лица лизинговой компании предлагает клиентам финансирование поставок своей продукции с помощью лизинга. Таким образом, лизинговая компания использует торговую сеть поставщика, а поставщик расширяет границы сбыта продукции. Это сделки, получившие название «*помощь в продаже*» (*sales-aid*).

При постоянном и тесном сотрудничестве предприятий с лизинговыми компаниями возможно заключение соглашений по предоставлению «*лизинговой линии*» (*lease-line*). Эти соглашения аналогичны банковским кредитным линиям и позволяют арендатору брать дополнительное оборудование в лизинг без заключения каждого раз нового контракта.

Лизинг обладает рядом **преимуществ** перед обычной ссудой, что обуславливает его широкое распространение.

Во-первых, лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленной выплаты платежей. При использовании обычного кредита для покупки имущества предприятие должно было бы около 15% стоимости покупки оплачивать за счет собственных средств. При лизинге контракт заключается на полную стоимость имущества.

Арендные платежи обычно начинаются после поставки имущества арендатору либо позже.

Во-вторых, контракт по лизингу заключить проще, чем получить ссуду. Особенно это касается мелких и средних предприятий. Некоторые лизинговые компании не требуют от арендатора никаких дополнительных гарантий. Предполагается, что обеспечением сделки служит само оборудование. При невыполнении арендатором своих обязательств лизинговая компания сразу же забирает свое имущество.

В-третьих, лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда. Ссуда всегда предлагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге арендатор может рассчитать поступление своих доходов и выработать с арендодателем удобную для него схему финансирования. Платежи могут быть ежемесячными, ежеквартальными и т.д., а суммы платежей — отличаться друг от друга. Иногда погашение осуществляется после получения выручки от реализации товаров, произведенных на оборудовании, взятом в лизинг. Ставка может быть фиксированной и «плавающей».

В-четвертых, риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Арендатор имеет возможность постоянно обновлять свой парк оборудования.

В-пятых, лизинг дает возможность арендатору использовать сразу гораздо больше производственных мощностей, чем при покупке. Временно высвобожденные благодаря лизингу деньги он может пустить на какие-либо другие цели.

В-шестых, поскольку лизинг долгое время служил средством реализации продукции и развития производства, то государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций.

В-седьмых, лизинг имеет преимущества учета арендуемого имущества. Основными принципами Европейской ассоциации лизинговых компаний по учету лизинговых операций является опубликование арендатором своих финансовых обязательств, вытекающих из лизинговых соглашений.

Кроме того, Международный валютный фонд не учитывает сумму лизинговых сделок в подсчете национальной задолженности, т.е. существует возможность превысить лимиты кредитной задолженности, устанавливаемые Фондом по отдельным странам.

Однако у лизинга есть и свои **недостатки**.

Во-первых, если оборудование взято в финансовый лизинг и оно с течением времени устарело до окончания действия лизингового договора, то лизингополучатель продолжает платить арендные платежи до конца контракта.

При оперативном же лизинге риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, который вынужден брать за это большую плату с лизингополучателя.

Во-вторых, в случае выхода оборудования из строя платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

В-третьих, если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.

Создание лизинговых компаний. Лизинговые компании в Законе РФ «О лизинге» определены как коммерческие организации (резиденты или нерезиденты Российской Федерации), создаваемые в форме акционерного общества или других организационно-правовых формах, которые в соответствии с учредительными документами и лицензиями выполняют функции лизингодателей.

Учредителями лизинговых компаний могут выступать юридические, физические лица, в том числе граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. В соответствии с Гражданским кодексом РФ лизинговые компании могут иметь различные организационно-правовые формы.

Выбор наиболее целесообразной организационно-правовой формы зависит от многих факторов, и прежде всего от уровня ответственности учредителей, формы образования уставного капитала, уровня и объема прав, видов лизинговой деятельности, числа учредителей. Причем надо учитывать, что существует два вида ответственности учредителей: полная, т.е. всем имуществом, и ограниченная, т.е. только частью имущества, вложенного в дело.

При создании лизинговой компании необходимо также принять во внимание особенности ее построения и функционирования.

В Законе РФ «Об акционерных обществах» установлен максимально допустимый состав органов управления. Он включает: общее собрание акционеров; совет директоров (наблюдательный совет); единоличный исполнительный орган (генеральный директор, правление); коллегиальный исполнительный орган (исполнительная дирекция, исполнительный директор); ликвидационную и ревизионную комиссии; счетную комиссию — постоянно действующий орган общего собрания.

В структуре лизинговой компании кроме генерального директора могут предусматриваться должности финансового директора, директора по коммерческим вопросам и директора по общим вопросам. Нельзя забывать, что оптимальное построение внутренней организационной структуры и адекватной системы органов управления — это залог успешной деятельности лизинговой компании.

Организационная структура лизинговой компании должна отвечать целям и задачам организации и ее учредителей, следовательно, при ее построении надо учитывать тип акционеров (банки, страхо-

вые компании, частные организации и др.), экономическую сферу деятельности (промышленность, агропромышленный комплекс, торговля и т.д.), типы контрактов и имущества (оборудование, транспорт, недвижимость и пр.), зоны деятельности.

Сотрудники лизинговой компании должны обладать опытом разработки лизинговых проектов (включая опыт разработки схем инвестирования, обеспечения и предоставления гарантий по финансовому лизингу), инвестиционных проектов, проектов по приватизации предприятий, проведения аудита, оценки имущества. Компания должна устанавливать, поддерживать и развивать контакты с производителями и потребителями имущества, банками и их лизинговыми компаниями.

Государственная регистрация лизинговой компании¹ осуществляется в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган по месту нахождения указанного учредителями в заявлении о государственной регистрации постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия такого исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Документы на регистрацию в регистрирующий орган представляет уполномоченное лицо непосредственно или они направляются почтой с объявленной ценностью при пересылке и описью вложения. При этом уполномоченным лицом лизинговой компании (заявителем) могут быть следующие физические лица:

- ✓ руководитель постоянно действующего исполнительного органа компании или иное лицо, имеющее право без доверенности действовать от ее имени;
- ✓ учредитель (учредители) компании при ее создании;
- ✓ руководитель компании, выступающий учредителем;
- ✓ конкурсный управляющий или руководитель ликвидационной комиссии (ликвидатор) при ликвидации компании;
- ✓ иное лицо, действующее на основании доверенности или иного полномочия, предусмотренного федеральным законом, или актом специально уполномоченного на то государственного органа, или актом органа местного самоуправления.

Заявитель удостоверяет своей подписью заявление, представляемое в регистрирующий орган, и указывает свои паспортные данные или в соответствии с законодательством Российской Федерации данные иного удостоверяющего личность документа и идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

¹ В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ.

Подпись заявителя на указанном заявлении нотариально удостоверяется.

Датой представления документов при осуществлении государственной регистрации считается день их получения регистрирующим органом. В этот же день заявителю выдается расписка в получении документов с указанием их перечня и даты получения регистрирующим органом. При поступлении в регистрирующий орган документов, направленных по почте, расписка высылается в течение рабочего дня, следующего за днем получения документов регистрирующим органом, по указанному заявителем почтовому адресу с уведомлением о вручении.

Регистрирующий орган не имеет права требовать представление других документов, кроме тех, которые установлены Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц».

Нотариальное удостоверение документов, представляемых при государственной регистрации, необходимо только в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Решение о государственной регистрации, принятое регистрирующим органом, является основанием внесения соответствующей записи в государственный реестр. Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр. Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи в государственный реестр. Регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней с момента государственной регистрации представляет сведения о регистрации в государственные органы, определенные Правительством РФ. Состав сведений, направляемых в указанные государственные органы, а также порядок и сроки предоставления соответствующему юридическому лицу сведений о его учетных данных устанавливаются Правительством РФ.

Для государственной регистрации лизинговая компания представляет в регистрирующий орган следующие документы:

1) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Правительством РФ, в котором подтверждается следующее: представленные учредительные документы соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно-правовой формы; сведения, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации, достоверны; при создании юридического лица соблюден установленный для юридических лиц данной организационно-правовой формы порядок их учреждения, в том числе оплаты

уставного капитала (уставного фонда, складочного капитала, паевых взносов) на момент государственной регистрации; в установленных законом случаях согласованы с соответствующими государственными органами и (или) органами местного самоуправления вопросы создания лизинговой компании;

2) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) учредительные документы юридического лица (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

4) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица-учредителя;

5) документ об уплате государственной пошлины.

Правовые основы лизинга в Российской Федерации. Значение финансовой аренды в рыночной экономике было подтверждено в Указе Президента «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности» от 17 сентября 1994 г. № 1929. Развитие финансовой аренды в России предусматривается в постановлении Правительства РФ «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» от 29 июня 1995 г. Данным актом было утверждено Временное положение о лизинге. К этому времени определенный опыт создания государственных лизинговых компаний уже был. Созданная Правительством РФ компания «Росагроснаб» должна была поддерживать бюджетными средствами отечественных производителей сельскохозяйственной техники и крестьян. Кроме того, в конце 1993 г. Правительство РФ приняло решение о выделении 670 млрд руб. на создание русской авиационной лизинговой компании «Аэролизинг».

В настоящее время лизинговые отношения в Российской Федерации регулируются Гражданским кодексом РФ (ст. 665—670). Одним из видов договора аренды является *финансовая аренда (лизинг)*.

В соответствии со ст. 665 Гражданского кодекса РФ договор финансовой аренды (лизинга) определяет возникающие при осуществлении предпринимательской деятельности отношения по сдаче за плату во временное владение и пользование одним лицом (арендодателем или лизингодателем) другому лицу (арендатору или лизингополучателю) имуще-

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 666. Предмет договора финансовой аренды.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

ства, которое специально приобретается по прямому заказу последнего и у указанного им продавца. При этом существенными *отличительными признаками* договора финансовой аренды являются следующие моменты:

- ✓ объект договора (имущества) должен использоваться в предпринимательских целях;

- ✓ первоначально арендодатель не является собственником или титульным владельцем имущества, которое подлежит передаче в аренду; более того, на арендодателя возлагается обязанность приобрести в собственность это имущество, принадлежащее другому лицу;

- ✓ имущество приобретается лизингодателем специально для передачи в лизинг;

- ✓ арендатор указывает лизингодателю, какое именно имущество и у какого продавца следует приобрести, т.е. арендатору принадлежит обычно не свойственная арендным отношениям активная роль;

- ✓ арендатор сам принимает имущество от продавца, минуя арендодателя;

- ✓ арендодатель не несет ответственности за недостатки приобретенного и переданного в аренду имущества;

- ✓ имущество передается арендатору во временное владение и пользование.

Во Временном положении о лизинге даны следующие определения:

1) *лизингодатель* — юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность, т.е. передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя;

2) *лизингополучатель* — юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получающие имущество в пользование по договору лизинга;

3) *продавец лизингового имущества* — предприятие — изготовитель машин и оборудования или другое юридическое лицо или гражданин, продающие имущество, являющееся объектом лизинга.

В ст. 17 Федерального закона «О лицензировании видов деятельности» дан перечень видов деятельности, для которых требуются лицензии, и среди них предусмотрена финансовая аренда (лизинг)¹. Федеральный закон «О лизинге» (ст. 6) также указывает на то, что лизинговая деятельность (т.е. выполнение лизингодателем

¹ В соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ финансовая аренда (лизинг) лицензироваться не будет.

функций по договору лизинга) осуществляется на основании разрешений (лицензий), полученных в установленном законодательством России порядке.

Согласно правительственному Положению о лицензировании отдельных видов деятельности лицензирование деятельности лизинговых компаний осуществляет Министерство экономического развития и торговли РФ. Вместе с тем согласно ст. 34 Федерального закона «О лизинге» лизингодатель имеет право без лицензии Центрального банка РФ осуществлять международные операции, связанные с движением капитала, привлекать в целях приобретения предмета лизинга денежные средства от нерезидентов Российской Федерации, а также выплачивать проценты за пользование рассрочкой платежа, предоставленной продавцам предмета лизинга.

Министерству экономического развития и торговли РФ предоставлено право передавать полномочия по лицензированию лизинговой деятельности, осуществляемой на территории одного субъекта Российской Федерации, органу исполнительной власти этого субъекта Федерации. Это должно облегчить процедуру лицензирования для местных лизинговых компаний. Однако если лизинговая компания в своей деятельности выйдет за рамки того субъекта Российской Федерации, в котором она получила лицензию, то ей необходимо будет пройти регистрацию в Министерстве экономического развития и торговли РФ.

Выдача лицензий осуществляется на платной основе. За рассмотрение заявления о выдаче лицензии взимаются платежи в размере 3 МРОТ (установленных действующим законодательством на момент подачи заявления), а за выдачу лицензии — в размере 100 МРОТ.

Решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии принимается Комиссией в течение 30 дней со дня подачи лизинговой компанией заявления с приложением всех необходимых документов. По усмотрению Комиссии в случаях, предусмотренных постановлением Правительства России от 26 февраля 1996 г. № 167, может быть принято решение о проведении дополнительной экспертизы представленных лизинго-

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 670. Ответственность продавца.

1. Арендатор вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, в частности, в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом арендатор имеет права и несет обязанности, предусмотренные настоящим Кодексом для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя.

вой компанией документов. Тогда решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии принимается Комиссией не позднее 60 дней с момента подачи лизинговой компанией заявления с приложением необходимых документов. В исключительных случаях срок рассмотрения заявления может быть дополнительно продлен руководителем Комиссии на срок до 30 дней. Таким образом, максимальный срок рассмотрения заявления лизинговой компании не может превышать трех месяцев.

Введение сводного реестра всех выданных, продленных, приостановленных или аннулированных лицензий возложено на Государственную регистрационную палату при Министерстве экономического развития и торговли РФ. Теперь потенциальный лизингополучатель сможет обратиться туда и получить адрес близлежащей лизинговой компании, специализирующейся на лизинге требуемого оборудования.

Лицензирующим органам предоставлены большие полномочия как на стадии выдачи лицензии, так и на стадии контроля за соблюдением условий лизинговой деятельности. Соискателю может быть отказано в лицензии, если лицензирующий орган сочтет, что у него отсутствует возможность выполнять функцию лизингодателя. Проверка лизинговой компании может начаться как по инициативе лицензирующего органа, так и по представлению контролирующих органов, заявлениям (жалобам) юридических и физических лиц, имеющих договорные отношения с лизинговой компанией. При проведении проверки лизинговая компания обязана представлять проверяющим лицам необходимую документацию, а также давать соответствующие объяснения по вопросам своей деятельности.

Лизинговые компании — нерезиденты Российской Федерации, а также их филиалы и дочерние компании, осуществляющие на территории России лизинговую деятельность, тоже подлежат лицензированию.

Основными целями Федерального закона «О лизинге» являются дальнейшее развитие инвестиционных форм в средства производства на основе лизинговых операций, защита прав собственности и прав участников инвестиционного процесса, а также обеспечение эффективности инвестирования. Данный закон определил основные правовые и организационно-экономические особенности лизинга.

Согласно Федеральному закону «О лизинге» имущество, которое может быть предметом лизинга, должно отвечать двум обязательным требованиям Закона:

- 1) приобретаемые вещи должны быть непотребляемыми (т.е. не терять своих натуральных свойств в процессе их использования);

2) данное имущество приобретается исключительно для предпринимательской деятельности.

К вещам, которые могут быть предметом лизинга, Закон относит: предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, другое движимое и недвижимое имущество. Категорически исключены из объектов лизинга: земельные участки, другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Плата, сроки, другие условия лизинговой сделки определяются конкретными договорами между субъектами лизинга.

Закон устанавливает *три возможных субъекта* лизинга: лизингодателя, лизингополучателя, продавца (либо поставщика). Все они могут быть как физическими, так и юридическими лицами. Данный Федеральный закон определяет также формы, типы и виды лизинга.

Права и обязанности участников Договора международного лизинга регулируются в соответствии с Конвенцией о международном финансовом лизинге, Федеральным законом РФ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА¹ о международном финансовом лизинге», а также с нормами национального законодательства в части, не противоречащей отнесенным к предмету регулирования нормам международного права. Режим применимого права устанавливается по соглашению сторон международного договора лизинга в соответствии с упомянутой Конвенцией.

Главная цель Конвенции — устранить правовые барьеры на пути лизинга. Конвенция достаточно подробно регламентирует права и обязанности трех основных участников лизинга — лизингодателя, арендатора (лизингополучателя) и поставщика.

Конвенция регулирует лизинговые операции в случае, если они обладают следующими особенностями:

- ✓ лизингополучатель определяет оборудование и выбирает поставщика, как правило, самостоятельно, не полагаясь на квалификацию и мнение лизингодателя;
- ✓ поставщик приобретает оборудование в связи с соглашением о лизинге, которое, как известно поставщику, заключено или должно быть заключено между лизингодателем и лизингополучателем;
- ✓ плата, оговоренная в договоре лизинга, исчисляется с учетом амортизации значительной части стоимости оборудования.

Федеральный закон «О лизинге» оговаривает *обязательные признаки и условия договора международного лизинга*. В частности, международный лизинг обязательно должен содержать ссылку на договор купли-продажи, в соответствии с которым предмет лизинга пе-

¹ УНИДРУА — Международный институт по унификации частного права.

редается лизингополучателю не позднее шести месяцев с момента пересечения объектам лизинга таможенной границы Российской Федерации. В тех же случаях, когда предмет лизинга транспортируется по территории Российской Федерации в силу объективных обстоятельств свыше шести месяцев, его передача производится по окончании транспортировки.

В договоре международного финансового лизинга должны также содержаться указания на наличие инвестирования денежных средств, а предмет лизинга и наличие передачи предмета лизинга — лизингополучателю.

Иными словами, в договоре лизинга непременно должны быть пункты, в которых указывается, что лизингодатель покупает товар специально с целью передачи его в лизинг, т.е. этот товар должен быть передан поставщиком не покупателю (лизингодателю), а непосредственно лизингополучателю.

Законом также установлен порядок разрешения споров участников международных лизинговых сделок.

Федеральный закон «О лизинге» называет обязательные требования, которым должен соответствовать договор лизинга.

Федеральный закон «О лизинге» ввел новое юридическое понятие в договорное право — «обусловленный случай». Под *обусловленным случаем* понимается наступление такого обстоятельства или события, которые договором лизинга определены как бесспорные и очевидные нарушения лизингополучателем своих обязательств, установленных договором лизинга, или как бесспорная и очевидная причина прекращения договора лизинга. Например, если лизингополучатель при осуществлении оперативного лизинга переуступил свои права на предмет лизинга третьим лицам, то это расценивается как бесспорная очевидная причина прекращения договора лизинга. Таким образом, наступление обусловленного случая влечет за собой действительное прекращение прав лизингополучателя на владение и пользование предметом лизинга. При этом лизингодатель имеет право в бесспорном порядке изъять предмет лизинга или взыскать денежную сумму.

Кроме того, Федеральный закон «О лизинге»

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 668. Передача арендатору предмета договора финансовой аренды.

1. Если иное не предусмотрено договором финансовой аренды, имущество, являющееся предметом этого договора, передается продавцом непосредственно арендатору в месте нахождения после него.

2. В случае, когда имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды, не передано арендатору в указанный в этом договоре срок, а если в договоре такой срок не указан, в разумный срок, арендатор вправе, если просрочка допущена по обстоятельствам, за которые отвечает арендодатель, потребовать расторжения договора и возмещения убытков.

обязывает лизингодателя предоставить лизингополучателю предмет лизинга со всеми его принадлежностями и документами. Передача предмета лизинга в соответствии с п. 1 ст. 668 ГК РФ осуществляется продавцом непосредственно арендатору (т.е. лизингополучателю) в месте нахождения последнего. В связи с этим арендатор (лизингополучатель) вправе предъявить непосредственно продавцу требования в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки, а также в других случаях ненадлежащего исполнения договора купли-продажи продавцом. Если же просрочка допущена по обстоятельствам, за которые отвечает арендодатель (лизингодатель), то он отвечает за упущения продавца как за свои собственные.

Лизинговая сделка, помимо того, может предусматривать *условия оказания дополнительных услуг*, без которых невозможно использовать предмет лизинга. Эти услуги оказывает уже не продавец, а сам лизингодатель. К ним, в частности, относятся:

- ✓ приобретение у третьих лиц прав на интеллектуальную собственность, а также товарно-материальных ценностей, необходимых в период проведения монтажных и пусконаладочных работ;
- ✓ осуществление таких работ и обучение персонала;
- ✓ подготовка производственных площадей и коммуникаций, услуги по проведению работ, связанных с установкой предмета лизинга, и др.

Все *гражданско-правовые риски* (случайной гибели или случайной порчи имущества, риск несостоятельности продавца/поставщика, риск несоответствия предмета лизинга целям его использования и иные имущественные риски) распределяются между субъектами лизинга в соответствии с ГК РФ и Федеральным законом «О лизинге».

Закон предусматривает *основные права и обязанности лизингополучателя*. Так, он вправе требовать от лизингодателя безвозмездного устранения недостатков объекта лизинга и соразмерного уменьшения лизинговых платежей или возмещения своих расходов, связанных с устранением недостатков предмета лизинга. Он также вправе требовать от лизингодателя исполнения им обязательств по вступившему в законную силу договору лизинга, а в случае их невыполнения — через суд возмещения лизингодателям прямых убытков от подготовки к приему предмета лизинга, если затраты на такую подготовку были произведены.

Лизингополучатель пользуется правом временного владения и эксплуатации предмета лизинга. Лизингополучатель имеет право с согласия лизингодателя (выраженного в письменной форме) производить за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, а также заключать залоговые и ипотечные договоры. При этом все отдельные улучшения предмета лизинга по общему правилу стано-

вятся собственностью лизингополучателя. Лизингополучатель при осуществлении финансового лизинга имеет право приобретать права собственности на предмет лизинга после выплаты всех лизинговых платежей.

Лизингополучатель обязан:

- 1) своевременно осуществлять лизинговые платежи;
- 2) использовать предмет лизинга в соответствии с его назначением;
- 3) по окончании срока договора лизинга возвратить лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга;
- 4) в полном объеме нести гражданско-правовую ответственность за несоблюдение условий договора лизинга.

Законом также установлены *права и обязанности лизингодателя*. Он имеет право на следующее: получение лизинговых платежей; бесспорное взыскание денежных средств и бесспорное изъятие предмета лизинга в обусловленных случаях и в других случаях, предусмотренных законом либо договором лизинга; судебную защиту в целях удовлетворения его законных имущественных интересов; распоряжение предметом лизинга; переуступку своих прав (полностью или частично) третьему лицу — по договору лизинга; использование в качестве залога предмета лизинга; инспектирование и контроль за соблюдением лизингополучателем условий договора лизинга и других сопутствующих договоров; финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга, формированием финансовых результатов деятельности лизингополучателя и выполнением им обязательств по договору лизинга; назначение аудиторских проверок финансового состояния лизингополучателя.

Лизингодатель обязан:

- 1) приобрести у определенного продавца (поставщика) в собственность соответствующее имущество (предмет лизинга) и предоставить его лизингополучателю;
- 2) предоставить лизингополучателю имущество, являющееся предметом лизинга, в состоянии, соответствующем условиям договора лизинга и назначению данного имущества.

В заключение можно сделать вывод, что надежное правовое обеспечение лизинговых отношений является гарантией и залогом успешного развития лизингового бизнеса.

Лизинговые компании в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 13 июля 2001 г.) входят в число организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным

имуществом. В связи с этим получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, но при условии, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 тыс. Сведения об операциях финансового лизинга с учетом указанных выше условий представляются в уполномоченный орган организациями, осуществляющими данные операции.

Договоры лизинга. Лизинг — операция, отличающаяся довольно сложной организацией. Во многих сделках имеют место *как минимум три договора*:

- ✓ между арендатором и арендодателем;
- ✓ между поставщиком и арендодателем;
- ✓ между арендодателем и банком.

Обычно перед началом сделки проводится тщательный анализ клиента. Для этого осуществляются: во-первых, оценка клиента по его способности выплатить арендные платежи и по его предварительным доходам от использования арендуемого оборудования; во-вторых, оценка товаров (спрос на них с точки зрения возможной перепродажи).

При международном лизинге особенно важны следующие моменты: выбор валюты договора; оценка риска изменения курса валюты; таможенный режим арендатора; налог на фирму, применяемый к арендодателю; наличие соглашений о неприменении двойного налогообложения между странами, защите права собственности иностранного арендодателя в стране арендатора.

При лизинге с дополнительным привлечением средств остро встают вопросы залогового права, страхования, различного рода гарантий (в том числе технических гарантий производителя).

Есть три варианта приобретения оборудования при лизинге:

- 1) арендодатель платит поставщику и передает арендатору право пользования;
- 2) арендатор может договориться о поставке оборудования и тут же продать его арендодателю (но поставщику платит арендатор);
- 3) арендодатель назначает арендатора своим агентом по заказу товара у поставщика.

При первом варианте приобретения оборудования арендодатели часто не хотят, чтобы поставщик был поставлен в известность о переуступке, так как они опасаются, что это может сказаться на их взаимоотношениях. При втором варианте арендодатель должен быть уверен, что покупка сделана правильно, т.е. что товар нигде не заложен, не обложен комиссиями и т.д. В третьем случае надо учитывать, что если арендатор действует как агент, то он будет отвечать в случае банкротства арендодателя.

Арендодатель должен быть уверен, что, как только поставщик поставит товар, арендатор будет готов принять его, следить за ним и платить за него аренду. Поэтому лизинговая компания особенно заинтересована в тесном сотрудничестве с арендатором и в заключении так называемых генеральных соглашений с ним. На протяжении всего контракта лизинговая компания осуществляет контроль за правильным использованием оборудования.

В лизинге большую роль играет гарантия, что к концу контракта оборудование будет иметь определенную остаточную стоимость. Для этого существует система страхования остаточной стоимости.

В соответствии с Федеральным законом «О лизинге» (ст. 15) договор лизинга независимо от срока заключается *в письменной форме*. В его названии определяются форма договора, тип и вид.

Договором лизинга регулируются обязательства сторон, которые исполняются сторонами других договоров, образуются путем заключения с другими субъектами лизинга обязательных и сопутствующих договоров.

К *обязательным* договорам относится договор купли-продажи, к *сопутствующим* — договоры о привлечении денежных средств, залога, гарантии, поручительства и др.

Договор лизинга должен содержать следующие положения:

- ✓ точное описание предмета лизинга;
- ✓ объем передаваемых прав собственности;
- ✓ наименование места и указание порядка передачи предмета лизинга;
- ✓ указание срока действия договора лизинга;
- ✓ порядок балансового учета предмета лизинга;
- ✓ порядок содержания и ремонта предмета лизинга;
- ✓ перечень дополнительных услуг, предоставленных лизингодателем на основании договора комплексного лизинга;
- ✓ указание общей суммы договора лизинга и размера вознаграждения лизингодателя;
- ✓ порядок расчетов (график платежей);
- ✓ определение обязанности лизингодателя или лизингополучателя застраховать предмет лизинга от связанных с договором лизинга рисков, если иное не предусмотрено договором.

На основании договора лизинга *лизингодатель обязуется*:

- 1) в случае осуществления финансового или смешанного лизинга приобрести у определенного продавца (поставщика) в собственность определенное имущество для его передачи за определенную плату или передать ранее приобретенное имущество на определенный срок, на определенных условиях в качестве предмета лизинга лизингополучателю;

2) выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

По договору лизинга *лизингополучатель обязуется:*

1) принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном указанным договором лизинга;

2) возместить лизингодателю его инвестиционные затраты и выплатить ему вознаграждение;

3) по окончании срока действия договора лизинга возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи;

4) выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

В договоре лизинга в обязательном порядке должны быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и имущественному расчету, а также процедура изъятия (возврата) предмета лизинга.

Договор лизинга может предусматривать право лизингополучателя продлить срок лизинга с сохранением или изменением условий договора лизинга.

Договор квалифицируется как договор лизинга только в том случае, если он содержит указания на наличие инвестирования денежных средств в предмет лизинга и передачи предмета лизинга лизингополучателю.

При осуществлении международного финансового лизинга договор лизинга должен содержать ссылку на договор купли-продажи, в соответствии с которым передача предмета лизинга лизингополучателю производится не позднее чем через шесть месяцев с момента пересечения предметом лизинга таможенной границы Российской Федерации, за исключением случаев транспортировки предмета лизинга по территории Российской Федерации в течение срока, превышающего шесть месяцев.

В соответствии со ст. 17 Федерального закона «О лизинге» лизингодатель обязан предоставить лизингополучателю имущество, являющееся предметом лизинга, в состоянии, соответствующем условиям договора лизинга и назначению данного имущества.

Предмет лизинга передается в лизинг вместе со всеми его принадлежностями и документами (техническим паспортом и др.), если иное не предусмотрено договором лизинга. Гарантийное обслуживание предмета лизинга может осуществляться продавцом (поставщиком), если это предусмотрено договором купли-продажи.

Лизингополучатель осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга, его средний и текущий ремонт за свой счет, если иное не предусмотрено договором лизинга. Капитальный ремонт

имущества, являющегося предметом лизинга, производит лизингодатель, если иное не предусмотрено договором лизинга.

При прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга. Если лизингополучатель не возвратил предмет лизинга или возвратил его несвоевременно, лизингодатель вправе требовать внесения платежей за время просрочки. Когда указанная плата не покрывает причиненных лизингодателю убытков, он может требовать их возмещения.

Если за несвоевременный возврат предмета лизинга лизингодателю предусмотрена неустойка, убытки могут быть взысканы с лизингополучателя в полной сумме сверх неустойки, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Произведенные лизингополучателем отдельные улучшения предмета лизинга являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором лизинга. Если же лизингополучатель с согласия лизингодателя, данного в письменной форме, произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, лизингополучатель имеет право после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости таких улучшений, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Когда лизингополучатель произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, без согласия лизингодателя, данного в письменной форме, лизингодатель не имеет права после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости этих улучшений.

Лизингодатель может уступить третьему лицу полностью или частично свои права по договору лизинга или свои интересы, вытекающие из этого договора. При оперативном лизинге уступка прав лизингополучателем не допускается.

Лизингодатель имеет право в целях привлечения денежных средств использовать в качестве залога предмет лизинга, который будет приобретен в будущем по условиям лизинговой сделки.

Залоговые и ипотечные договоры с третьими лицами, законченные лизингополучателем без согласия лизингодателя в письменной форме, являются ничтожными.

При финансовом лизинге право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю до истечения срока действия договора лизинга при условии выплаты всех лизинговых платежей, если иное не предусмотрено договором финансового лизинга (ст. 19 Закона «О лизинге»).

Переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю при осуществлении оперативного лизинга возможен на основании договора купли-продажи.

Регистрация *недвижимого имущества — предмета договора лизинга* осуществляется в порядке, установленном российским законодательством.

Предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах (транспортные средства, оборудование повышенной опасности и др.), регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя. По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах обязательно указываются сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества. В случае расторжения договора и изъятия лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе).

Предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом (поставщиком) и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Страхование предпринимательских (финансовых) рисков не обязательно и осуществляется по соглашению сторон договора лизинга. В соответствии со ст. 663 Гражданского кодекса РФ к договору аренды предприятия могут быть применены правила о последствиях недействительности сделок, об изменении и о расторжении договора, предусматривающие возврат или взыскание в натуре полученного по договору с одной стороны или с обеих сторон, если такие последствия не нарушают существенно права и охраняемые законом интересы кредиторов арендодателя и арендатора, других лиц и не противоречат общественным интересам. При прекращении договора аренды предприятия арендованный имущественный комплекс должен быть возвращен арендодателю с соблюдением правил, предусмотренных ст. 656, 657 и 659 ГК РФ. Подготовка предприятия к передаче арендодателю, включая составление и представление на подписание передаточного акта, является при этом обязанностью арендатора и осуществляется за его счет, если иное не предусмотрено договором.

В соответствии со ст. 667 ГК РФ арендодатель, приобретая имущество для арендатора, должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи его в аренду определенному лицу.

Имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды, передается продавцом непосредственно арендатору в месте нахождения последнего, если иное не предусмотрено договором.

Когда имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды, не передано арендатору в указанный в этом договоре срок (а если в договоре такой срок не указан, в разумный срок), арендатор вправе, если просрочка допущена по обстоятельствам, за кото-

рые отвечает арендодатель, потребовать расторжения договора и возмещения убытков.

Риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества переходит к арендатору в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды.

По ст. 670 ГК РФ арендатор вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом арендатор имеет права и несет обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом РФ для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя.

В отношениях с продавцом арендатор и арендодатель выступают как солидарные кредиторы (ст. 326 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено договором финансовой аренды, арендодатель не отвечает перед арендатором за выполнение продавцом требований, вытекающих из договора купли-продажи, кроме случаев, когда ответственность за выбор продавца лежит на арендодателе. В последнем случае арендатор вправе по своему выбору предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи, как непосредственно продавцу имущества, так и арендодателю, которые несут солидарную ответственность.

Страховые компании

Страхование является самостоятельным элементом финансовой системы Российской Федерации и подразделяется на два обособленных направления: социальное страхование и страхование, непосредственно связанное с чрезвычайными событиями, ситуациями.

История возникновения страхового дела. Корни страхования лежат в глубокой древности. Исследователи, анализируя творчество Цицерона, Тита Ливия, пришли к выводу, что страхование применялось еще в Древнем Риме. Но именно с XIV в. оно становится одним из направлений, сфер деятельности коммерческих страховых организаций. Целью таких организаций было «распределение убытков» и получение «прибыли от страховых операций»¹.

¹ См.: *Серебровский В.И.* Очерки советского страхового права. М., 1947; *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. СПб., 1908.

Первые зачатки страхования на Руси обнаруживаются в памятнике древнерусского права «Русская правда», в котором установлен принцип разложения убытков на округу за убийство при непоминке преступника.

В середине XVII в. этот принцип был закреплён в Соборном уложении 1649 г., в соответствии с которым выкуп пленённых в результате набегов российских подданных осуществлялся за счёт царской казны, которая затем пополнялась путём обязательных ежегодных сборов с населения по твердым ставкам, образующим этот фонд. По сути, был разработан механизм, который применяется и сегодня в государственном обязательном страховании.

Однако почти до конца XVIII в. в Российской империи отечественной специализированной страховой организации не было. Испытывая нужду в страховании, русские промышленники и купцы прибегали к услугам иностранных страховых компаний. Услуги эти оплачивались золотом, что приводило к оттоку капитала из России. Безусловно, это было невыгодно Российскому государству. Поэтому и была предпринята попытка создать в империи систему страхования. В связи с этим при учреждении Государственного заёмного банка Екатерина II Манифестом от 28 июня 1786 г. предоставила ему право «принимать на свой страх и риск каменные домны и фабрики», для чего при банке для обеспечения залога недвижимости была создана Государственная страховая экспедиция для страхования товаров и строений от огня. Страховые операции ограничивались избранными рисками — каменные дома, каменные фабрики; страховая сумма не должна была превышать 75% стоимости недвижимости, а тариф премий был одинаков для всех — 1,5% страховой суммы. Данная экспедиция действовала в основном в интересах казны, а не клиента, поэтому и не имела особого успеха. Объём ее операций был невелик. В 1822 г. Государственная страховая экспедиция была закрыта.

В 1797 г. для страхования товаров правительство открыло Страховую контору при Ассигнационном банке, которая также просуществовала совсем недолго — до 1805 г.

Таким образом, попытка создать взаимное страхование под государственным контролем успеха не имела.

Первая специализированная страховая организация была создана в Российской империи в 1827 г. Непосредственное участие в ее создании принял председатель Департамента государственной экономики граф Н.С. Мордвинов. В 1827 г. Российское страховое от огня общество с объявленным капиталом в 10 млн руб. начало свою деятельность. Это общество просуществовало в России 90 лет и внесло крупный вклад в становление страхового дела. У него было надежное финансовое положение и устойчивые доходы. Кроме того, правительство даровало ему исключительные привилегии: 20-лет-

ную монополию на совершение страховых операций в Санкт-Петербурге, Москве, Одессе, в губерниях Санкт-Петербургской, Московской, Лифляндской, Курляндской, Эстляндской, а также освобождение от всех налогов, за исключением пошлин в 25 коп. с каждой 1000 руб. страховой суммы. Таким образом, для развития страхового дела в России правительство пошло на беспрецедентный шаг — разрешило создать страховое акционерное общество и дало ему блестящие перспективы для обогащения.

В 1835 г. возникло второе Российское страховое от огня общество, также получившее от правительства льготы — 12-летнюю монополию в 40 губерниях, которое также просуществовало до 1918 г. А затем появились товарищество «Саламандра», акционерные страховые общества Русское, Коммерческое, Варшавское, «Русский Ллойд», Северное, «Якорь», «Волга» и др.

В 1835 г. в империи было организовано личное страхование (акционерное страховое общество «Жизнь»), в 1839 г. — страхование животных, в 1831 г. — страхование от града в Прибалтийском крае. Для удовлетворения потребностей судовладельцев в страховании морских и речных судов на случай гибели или повреждения во время транспортировки грузов в 1844 г. было учреждено Российское общество морского, речного и сухопутного страхования.

Крупным шагом в формировании инфраструктуры общероссийского страхового рынка во второй половине XIX в. стала организация обществ взаимного страхования. Это была серьезная конкуренция акционерным страховщикам, устанавливавшим монопольный диктат цен на страховые услуги в целях извлечения прибыли от страховых операций, что было основным в их деятельности. Взаимные общества не несли затрат на содержание аппарата и многочисленных агентов, в связи с чем они были способны при тех же выплатах пострадавшим или значительно понижать страховые тарифы, или использовать часть собранных средств на профилактику страховых случаев. Особенно возрастали эти преимущества при введении обязательного страхования. В результате расширялось страховое поле, а соответственно увеличивались сборы даже при понижении тарифов. Взаимные общества направляли часть прибыли (превышение доходов над расходами) на дальнейшее развитие страхового дела.

Указ Александра II от 10 октября 1861 г. об учреждении городских взаимных страховых обществ положил начало взаимному страхованию от огня. В указе император отметил: «Разъяснив домовладельцам городов, посадов и местечек пользу взаимного страхования имущества от огня и различные системы этого страхования, предложить им, не пожелают ли они учредить общества взаимного страхования». Некоторые взаимные общества воспроизводили эту фразу императора на своих полисах.

В 1862 г. начало действовать Санкт-петербургское взаимное общество страхования от огня, а примерно через год — Московское. В 1864 г. такие же общества начали работу в Туле и Полтаве.

К концу XIX в. деятельность взаимных обществ страхования охватила практически всю Россию. Однако проблемой для них оставалась незначительность страхового поля, что обуславливало неустойчивость операций. При этом акционерные общества отказались вступать в перестраховочные отношения со взаимными обществами. Это подтолкнуло последние к созданию собственных союзов для придания устойчивости проводимым операциям противопожарного страхования путем вторичного перераспределения риска между его участниками. 1 июля 1890 г. начал действовать Пензенский союз обществ взаимного от огня страхования, который в 1909 г. был преобразован в «Российский союз обществ взаимного от огня страхования».

Большую роль в истории российского страхования сыграли земства — выборные органы местного самоуправления, введенные законом 1864 г. В ведении земств кроме вопросов народного просвещения, здравоохранения, строительства дорог находились и вопросы организации земского страхования. Земства контролировались Министерством внутренних дел и губернаторами. Император 13 апреля 1864 г. утвердил Устав земств, на основании которого действовали и все общества взаимного страхования, учреждаемые при земствах. Согласно этому уставу капитал обществ складывался из взносов и мог быть использован исключительно на цели страхования. В обязательном порядке страховались все сельские строения, находившиеся в черте крестьянской усадебной оседлости. На добровольной основе осуществлялось страхование зданий в городах и уездах.

Выполняя роль страховщика, земства самостоятельно устанавливали нормы (оклады) страхового обеспечения либо по признаку хозяйственного назначения построек, либо в зависимости от огнестойкости основного строительного материала, либо общие для всех построек крестьянского двора.

В 1885 г. был снят запрет на деятельность в России иностранных страховых обществ, введенный Екатериной II манифестом от 28 июня 1786 г., и сразу же после этого в Петербурге открылось центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк» (США). В 1889 г. в России была разрешена деятельность французского страхового общества «Урбен» и американского «Эквитебл». Иностранные страховые общества специализировались на заключении договоров личного страхования с населением. Вместе с тем параллельно достаточно быстрыми темпами развивались операции перестрахования рисков на международном рынке страховых услуг, где основными перестраховщиками для России выступали Мюнхенское, Кельнское, Швейцарское (Цюрих) перестраховочные общества.

В 1902 г. был принят закон, предоставивший возможность земствам заключать между собой договоры о взаимном перестраховании рисков. Координировал же эту деятельность в рамках общероссийского страхового рынка и профессиональной страховой ассоциации выборных органов местного самоуправления Земский страховой союз, образованный в 1904 г.

С 1905 г. договоры страхования жизни с вкладчиками стали заключать государственные сберегательные кассы.

Важную роль сыграли земства и в страховании жизни при организации в 1890 г. пенсионных касс. Последние принимали на себя обязательства по выплате ренты своим участникам и членам их семей лишь при поступлении в кассу денежных взносов. В 1894 г. объем страховой ответственности земств составил 991 млн руб., а поступление страховых платежей — 13 млн руб. В целом в 1913 г. на долю земского страхования приходилось 16,8% общей суммы страховых платежей общероссийского страхового рынка. Доля иностранного капитала в страховом деле в 1890 г. составляла 24,4%. Иностранные страховые общества контролировались Министерством внутренних дел, а подчинялись общей системе государственного страхового надзора. Прежде чем начать свою деятельность, они должны были внести в государственное казначейство денежный залог 500 тыс. руб. золотом и резервировать на счетах государственного банка 30% поступлений страховых платежей.

Работа акционерных страховых обществ в Российской империи до начала 1890-х гг. строилась на основе Положения об акционерных торговых и промышленных компаниях, принятого Государственным советом. В 1894 г. вышло в свет Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, установившее правительственный надзор за страховым делом, а при Хозяйственном департаменте Министерства внутренних дел были созданы Страховой комитет и Страховой отдел. Под этот надзор автоматически подпадало и земское страхование. Все эти меры укрепили страховую систему страны, дали импульс к ее дальнейшему развитию.

Таким образом, к концу XIX в. в Российской империи существовала система страхования в российских и иностранных акционерных страховых обществах, городских взаимных и земских страховых обществах, а также государственное страхование (пенсионные кассы) для горнорабочих, железнодорожников и сельских хозяйств в неzemских губерниях. Страховое дело развивалось.

Российское законодательство начала XX в. регулировало величину отчислений в резервы в размере не ниже 40% полученных за год премий. На конец 1915 г. в целом по отечественным акционерным и иностранным страховым обществам величина резервов премий составляла около 340 млн руб. Из них резервы премий по лич-

ному страхованию равнялись 260 млн руб., по имущественному — около 80 млн руб.

В 1918 г. правительство РСФСР национализировало страховое дело, аннулировало страховые договоры, в том числе полисы по личному страхованию.

23 марта 1918 г. В.И. Ленин подписал Декрет Совета народных комиссаров «Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Был организован Совет по делам страхования, аппаратом которого стал Комиссариат по делам страхования, возглавляемый комиссаром. В соответствии с Декретом дивиденды, начисленные за 1917 г. акционерам акционерных страховых обществ и пайщикам, были конфискованы в доход государства. Акционерная форма страхования была упразднена. Кроме того, были ликвидированы все частные страховые компании. Были сохранены лишь кооперативные организации по взаимному страхованию товарно-материальных ценностей.

Земское и взаимное страхование было преобразовано в советско-народное и перешло в ведение страховых органов исполнительных комитетов местных Советов и совнархозов. Личным страхованием граждан, в частности долгосрочным страхованием жизни, стали заниматься сберегательные кассы Народного банка РСФСР, а имущественное страхование проводил пожарно-страховой отдел при Высшем совете народного хозяйства.

Согласно Декрету Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918 г. страхование объявлялось государственной монополией и достоянием Республики.

В условиях Гражданской войны в декабре 1920 г. было отменено государственное имущественное страхование в денежной форме, страхование жизни в любых формах, а также капиталов и доходов, т.е. временно были прекращены операции личного страхования.

Страхование в России начало возрождаться только в условиях нэпа в 1920-е гг. Монополия страхования теперь принадлежала государству в соответствии с Декретом Совнаркома «Об организации страхового дела в Российской Республике» 1918 г. в лице Госстраха, созданного в 1921 г., который находился сначала в ведении Наркомфина, а затем Министерства финансов. Отчисления Госстраха в бюджет государства составляли 95% суммы ежегодной прибыли. В 1922 г. система государственного страхования перешла на хозрасчет, что положительно сказалось на развитии страхования. Но уже в 1925 г. в Положении «О государственном страховании Союза ССР», утвержденном Второй сессией ЦК РКП(б) 18 сентября 1925 г., было закреплено, что «страхование во всех его видах является государственной монополией Союза ССР».

Декрет Совета народных комиссаров «О государственном имущественном страховании» от 6 октября 1921 г. возобновил в России

государственное имущественное страхование, и прежде всего добровольное, которое довольно успешно развивалось в период построения фундамента социалистической экономики до его отмены в 1931 г. Обязательное имущественное страхование вводилось постепенно, и в 1934 г. число объектов имущественного страхования было увеличено, повышено страховое обеспечение. В этом же году было восстановлено добровольное имущественное страхование граждан. 4 апреля 1940 г. Верховный Совет СССР принял Закон «Об обязательном окладном страховании», определивший принципы обязательного имущественного страхования. В 1926 г. появилось страхование пассажиров от несчастных случаев на путях железнодорожного, автобусного и воздушного сообщения, которое с 1931 г. стало обязательным.

В 1947 г. из состава Госстраха было выделено в качестве самостоятельного юридического лица Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах). Госстрах СССР концентрировал свою деятельность в сфере организации страховой защиты в основном агропромышленного комплекса страны, а также имущественных интересов физических лиц, а Ингосстрах — в сфере обеспечения страхового покрытия внешнеторговых обязательств государства.

В 1948 г. вышло Положение о Главном управлении государственного страхования в СССР и его органах на местах, в котором были закреплены монополия Госстраха на проведение страховых операций в стране, основные страховые операции, определены методы руководства и контроля за деятельностью Госстраха со стороны Министерства финансов СССР, права и обязанности каждого звена системы государственного страхования.

В 1958 г. организационные основы страхования были значительно изменены: страховое дело было передано в ведение министерств финансов союзных республик, де-факто государственная монополия на проведение в стране страховых операций Госстрахом отменялась, поскольку об этом уже не упоминалось в указанном Положении, но де-юре она продолжала существовать. Размеры основного и запасного фондов, порядок распределения накоплений, планы доходов и расходов страховых органов стали устанавливаться советами министров союзных республик. Страхование проводилось на основании единого законодательства, по одним правилам и инструкциям, утверждаемым Министерством финансов СССР.

В 1960—1980-е гг. в страховании усиливаются тенденции к совершенствованию добровольного страхования. Значительную роль в этом сыграло постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых агентов», которое ориентировало страховые органы на расширение пакета страховых

услуг, разработку новых видов страхования, совершенствование условий страховой деятельности.

Принятие Закона «О кооперации в СССР» в 1988 г. положило начало демополизации страхового дела в России. Стали появляться первые акционерные страховые общества.

В результате перехода экономики страны на рыночные отношения, развития предпринимательской деятельности, расширения круга товарных и обменных операций в подходах государства к регулированию страхования и организации страхового дела произошли коренные изменения. Для функционирования страховых организаций и компаний, в том числе и негосударственных, были созданы новые условия.

В настоящее время в Российской Федерации действуют более 1300 акционерных страховых обществ, а также ассоциация страховых организаций. Операции государственного имущественного страхования и государственного личного страхования осуществляет Российская государственная страховая компания — Росгосстрах.

Российские страховые организации можно разделить на несколько типов:

- ✓ компании, осуществляющие государственное обязательное страхование в социальной сфере (медицинское, пенсионное страхование работников и служащих за счет бюджетных средств);
- ✓ компании, осуществляющие традиционные виды имущественного и (или) личного страхования любых категорий страхователей (Росгосстрах, Ингосстрах и др.);
- ✓ компании, обеспечивающие интересы определенных структур финансово-промышленных групп, узкоотраслевых компаний («ЕЭС России», «Газпром» и др.);
- ✓ перестраховочные компании;
- ✓ компании, осуществляющие взаимное страхование.

В начале 1990-х гг. правовое регулирование страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России осуществлялось на основе Закона РФ «О страховании» от 27 ноября 1992 г. (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997 г.

К важнейшим *источникам страхового права* относятся Гражданский кодекс РФ, Кодекс торгового мореплавания РФ (морское страхование), Воздушный кодекс РФ (авиационное страхование), Закон «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. (страхование банковских вкладов), Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», Положение о Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, Положение о порядке уплаты страховых взносов в федеральный и террито-

риальные фонды обязательного медицинского страхования, Общее положение о страховых медицинских организациях (утвержденное Постановлением Правительства РФ от 23 января 1992 г.), Федеральный закон РФ «О негосударственных фондах», Закон «Об иностранных инвестициях в РСФСР» от 4 июля 1991 г. и т.д.

В 1998—1999 гг. был принят ряд директивных документов и нормативных актов различного уровня, касающихся экономики в целом и системы страхования в частности: Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О страховании"» от 31 декабря 1997 г.; постановления Правительства РФ «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998—2000 годах» от 1 октября 1998 г. и «О мерах Правительства РФ и Центрального банка РФ по стабилизации социально-экономического положения в стране»; Закон РФ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г.; Указ Президента РФ «О концепции национальной безопасности»; Закон РФ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г.

Страховые правоотношения. В ст. 2 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» дано определение правового понятия «*страхование*» — это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

На рынке страхования государственный сектор представлен акционерным обществом «Росгосстрах», коммерческий — страховщиками различного организационно-правового статуса (прежде всего открытыми и закрытыми акционерными страховыми компаниями и обществами с ограниченной ответственностью).

Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации осуществляется в целях соблюдения законодательства в сфере страхования, а также для эффективного развития рынка страховых услуг и защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Надзор за страховой деятельностью осуществляет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, в функции которого входят:

- ✓ анализ документов, представляемых страховщиками в Минфин РФ для получения лицензий, и дача по ним заключения;
- ✓ регистрация страховых компаний;
- ✓ ведение единого реестра страховщиков;
- ✓ установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- ✓ обобщение страховой практики страховой деятельности;
- ✓ контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков.

Основными участниками *страховых отношений* являются:

1) *страхователи* — юридические и дееспособные физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе двустороннего соглашения, оформленного договором страхования;

2) *страховщики* — юридические лица любой организационно-правовой формы, имеющие лицензию на осуществление страхования соответствующего вида;

3) *страховые агенты* — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии со своими полномочиями;

4) *страховые брокеры* — юридические или физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей и осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика.

Страховой рынок — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является такой товар, как страховая услуга, и где формируются на него предложение и спрос.

Одной из основных особенностей страхования является *вероятностный характер отношений*, поскольку невозможно заранее предугадать, когда наступит страховой случай и каков будет размер причиненных убытков. Именно это и определило порядок возмещения материального ущерба путем распределения его на солидной основе между отдельными заинтересованными собственниками.

У страхования есть и другие отличительные черты, в частности: *возвратность средств* — страховые платежи после их объединения в страховой фонд подлежат выплате страхователям за вычетом расходов за услуги страховой компании, а также *целевое использование создаваемого фонда* (расходование страховых средств осуществляется в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования).

В удостоверение заключенного договора страхователь получает страховое свидетельство (полис) с приложением правил страхования, в котором содержатся перечень страховых рисков, размер страховой суммы и страховой премии, порядок изменения и прекращения действия договора и другие условия, регулирующие правовые отношения сторон. При заключении договоров страхователи могут назначать физических или юридических лиц для получения страховых премий. Кроме того, страхователи имеют право заключать со страховщиком договоры о страховании третьих лиц в пользу застрахованных.

Страхование как самостоятельное звено финансовой системы выполняет все основные функции категории финансов, но в специфическом их проявлении:

1) *предупредительную* — страховые компании могут использовать временно свободные средства страхователей, например, на профилактические мероприятия, для инвестирования в промышленность, строительство, социально-экономические, экологические и другие программы и т.д.;

2) *восстановительную (защитную)* — при наступлении страхового случая и выплате обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение потерь, понесенных юридическими и физическими лицами;

3) *сберегательную* — при использовании страхования как средства защиты не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых взносов;

4) *контрольную* — страховые платежи собираются в страховом фонде на строго определенные цели и используются также в строго обусловленных случаях и строго определенным кругом лиц.

Страховые услуги в страховании могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности.

В соответствии со ст. 935 Гражданского кодекса в случаях, предусмотренных законом или в установленном порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать свое имущество. Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

1) жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

2) риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

К сфере **обязательного страхования** относятся:

✓ обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем, водном и автомобильном транспорте;

✓ обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;

✓ обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по налогам и сборам;

✓ обязательное бесплатное государственное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие чернобыльской катастрофы;

- ✓ обязательное государственное личное страхование должностных лиц таможенных органов РФ;
- ✓ обязательное государственное страхование медицинских и научных работников на случай ВИЧ-инфицирования;
- ✓ обязательное медицинское страхование граждан РФ;
- ✓ обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (пожарные дружины, летно-подъемный состав гражданской авиации, спасатели МЧС, работники железнодорожного транспорта, водители автоэлектротранспорта и др.);
- ✓ обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (дома, садовые домики, гаражи, хозяйственные постройки), в размере 40% их стоимости по государственной оценке;
- ✓ обязательное страхование имущества и имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий.

Добровольное страхование осуществляется в силу закона и на добровольной основе. Закон определяет наиболее общие условия страхования, а конкретные регулируются правилами, установленными страховщиком в договоре страхования. Страховщик самостоятельно разрабатывает такие правила, и основой для этого является страховое законодательство и страховые потребности потенциальных клиентов (страхователей). Например, общие условия страхования от несчастных случаев устанавливают необходимый минимальный возраст страхователей — 16 лет, дают определение страхового случая (обстоятельства, сопровождающиеся ранениями или увечьями, но не преднамеренные), фиксируют размеры страховых выплат (в частности, повреждение челюсти — 80% выплаты, указательного пальца кисти — 10%) и т.д.

Однако необходимо отметить, что правила страхования являются чисто административным актом, обязательным для выполнения только в локальных масштабах (страховая организация). Это основа для заключения договора: предложение страховщика, содержащее его условия оказания страховой услуги. Страхователь может согласиться с предложенными в правилах условиями страхования либо выдвинуть дополнительные условия. В любом случае необходимо достижение соглашения. При его отсутствии страхователь будет вынужден искать другого страховщика, который согласился бы на его условия, впрочем, как и страховщик, которому придется искать себе другого клиента.

Страхование классифицируется по двум направлениям: по объемам страхования и по роду опасностей.

Статья 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» определяет, что объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

✓ с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

✓ с владением, использованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

✓ с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Это три отрасли страхования, которые подразделяются на множество видов. Наиболее распространены на российском страховом рынке следующие виды страхования: жизни, здоровья при поездках за границу, пенсий, детей от несчастных случаев, от несчастных случаев профессиональных групп, медицинское, ритуальных услуг.

Личное страхование может быть индивидуальным и групповым. По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить единовременно или периодически оговоренную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или застрахованного лица, а также достижения им определенного возраста или наступления в его жизни предусмотренного договором события.

Имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями.

Наиболее распространены на российском страховом рынке следующие виды имущественного страхования:

✓ сельскохозяйственное;

✓ транспортных средств;

✓ имущества граждан;

✓ имущества предприятий различных форм собственности.

По договору имущественного страхования в соответствии со ст. 929 Гражданского кодекса РФ страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

По договору имущественного страхования в соответствии с главой 48 ГК РФ могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты, недостачи или повреждения имущества (ст. 930);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу

других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск непополнения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (ст. 933).

Страхование ответственности защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и других (третьих) лиц, которым гарантируется выплата за ущерб, причиненный вследствие действий или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения. Страхование ответственности предусматривает возможность при причинении вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц в силу закона или по решению суда производить выплаты, компенсирующие причиненный вред. В этом виде страхования не предусматривается и та страховая сумма, которая должна быть выплачена хозяйствующему субъекту (застрахованному). И застрахованный, и размер страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, т.е. при причинении ущерба третьим лицам.

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита практикуется в банковской деятельности, связанной с повышенным риском проведения активных кредитных операций банков по выдаче ссуд. Договор страхования заключается между страховой компанией — страховщиком и заемщиками — страхователями. Объект страхования — ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.

В мировой практике одним из наиболее распространенных видов обязательного страхования является страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, которое обеспечивает выплату потерпевшему денежного возмещения в размере суммы, которая была бы взыскана с владельца транспортного средства по гражданскому иску в пользу третьих лиц (или их правопреемников) в случае их увечья или смерти, а также повреждения или гибели принадлежащего им имущества, происшедших в результате ДТП по вине страхователя.

Современной страховой практикой осваиваются также виды страхования профессиональной ответственности врачей, юристов, нотариусов и т.д.

Страховыми случаями при обязательном государственном личном страховании являются:

✓ для лиц гражданских специальностей — гибель (смерть) застрахованного лица, причинение телесных повреждений или иного

✓ для военнослужащих и приравненных к ним лиц — гибель (смерть), увечье (ранение, контузия, травмы) или заболевания, полученные в период прохождения ими военной (иной приравненной) службы или военных сборов и некоторые другие.

Страхование *коммерческих рисков* включает те виды страхования, в которых заинтересован прежде всего предприниматель. *Объект страхования* — коммерческая деятельность страхователя, под которой понимается инвестирование денежных и материальных ресурсов в каком-либо виде производства или бизнеса и получение от этих вложений соответствующей прибыли.

При этом покрытие коммерческих рисков осуществляется при помощи страхования:

✓ от потери прибыли (дохода) вследствие нарушения процесса производства, простоя, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;

✓ от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции;

✓ от арендной платы (если помещение не может быть сдано в аренду из-за разрушения в результате страхового случая);

✓ дохода от ренты (если выгодные арендные соглашения могут быть расторгнуты в результате страхового случая);

✓ восстановительной стоимости имущества (для возмещения расходов, превышающих действительную стоимость застрахованного имущества).

Кроме того, подлежат страхованию: *технические риски* — строительно-монтажные, эксплуатационные, риски новой техники и технологии; *финансово-кредитные риски* — экспортные кредиты (на случай банкротства импортера либо его продолжительной неплатежеспособности), расходы по вступлению экспорта на новый рынок, банковские кредиты от риска неплатежа заемщика (страхователь — банк), коммерческий кредит (страхование векселей), залоговые операции; *валютные риски* — возможные потери от колебания валютных курсов. Кроме того, страхование используется при биржевых операциях и сделках, от инфляции, от риска неправомерного применения финансовых санкций органами налогового контроля.

Стандартный банковский полис гарантирует банку возмещение убытков, причиненных:

1) преступной деятельностью банковских служащих при исполнении ими служебных обязанностей;

2) кражей или подделкой денежных документов и ценных бумаг (векселей, чеков, депозитных сертификатов, кассовых ордеров и т.д.);

- 3) принятием банком фальшивых денежных знаков;
- 4) компьютерным мошенничеством.

Помимо страхования, наибольших результатов страховых операций можно достичь путем *перестрахования*, при котором страховщик часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем передает другому страховщику на согласованных с ним условиях. Целью перестрахования является равномерное распределение рисков, а также обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Иными словами, риск выплаты страхового возмещения и страховой суммы, принятый на себя страховщиком, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (или страховщиков) по заключенному с ним (с ними) договору. При этом страховщик по основному договору страхования, заключивший договор перестрахования, в последнем договоре считается страхователем.

В соответствии со ст. 967 ГК РФ при перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Возможно последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

В договоре перестрахования участвуют две стороны: страховщик, передающий риск, — *цедент* и страховщик, принимающий риск, или перестраховщик, — *цессионарий*. Процесс передачи риска при перестраховании называется цедированием риска. Объектом же в этих отношениях выступает имущественное положение страховщика, в связи с чем он передает часть исполнения обязательств перестраховщику.

В страховом деле есть и еще один метод распределения и выравнивания рисков — *сострахование*, когда объект страхования страхуется по одному договору страхования несколькими страховщиками. При этом если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, то они несут солидарную ответственность перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования (ст. 953 ГК РФ).

В соответствии со ст. 968 ГК РФ граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств. Данные общества являются некоммерческими организациями, а их правовое положение и условия деятельности определяются в соответствии с Гражданским кодексом РФ законом о взаимном страховании.

2.5. Банковская тайна и ее охрана

В соответствии со ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности» банк и его клиенты имеют право на тайну.

Банковскую тайну можно считать разновидностью коммерческой тайны. Тайное в этом смысле означает не недоступное никому, а только *режим ограниченного доступа* к соответствующей информации. То есть тайное — это тоже доступное на определенных условиях, но не всем.

В отношении коммерческой тайны впервые на законодательном уровне некоторая определенность появилась в ныне отмененном Законе РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25 декабря 1990 г. Там было сказано, что предприятие имеет право не предоставлять информацию, содержащую коммерческую тайну. При этом перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определял руководитель предприятия, а перечень сведений, которые не могут составлять такую тайну, — Совет министров РСФСР.

Такой перечень действует и поныне (определен в постановлении Правительства РСФСР № 35 от 5 декабря 1991 г.). В соответствии с ним коммерческую тайну *не могут представлять*: учредительные документы; документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты); сведения по установленным формам финансовой отчетности; сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей, документы об уплате налогов и обязательных платежей; документы о платежеспособности; сведения о численности и структуре персонала, зарплате и условиях труда, наличии свободных рабочих мест; сведения о нарушениях законодательства и размерах причиненного при этом ущерба; сведения об участии должностных лиц предприятия в других организациях, занимающихся предпринимательской деятельностью. Тем не менее значительная часть всех этих документов фактически является информацией с ограниченным кругом пользователей.

Руководители предприятий обязаны представлять перечисленные сведения по требованию органов власти, а также трудового коллектива предприятия. Однако действие данного постановления

Ст. 26. Банковская тайна (в изложении)

Банк, Банк России, Агентство страхования вкладов (АСВ) гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых банком, если это не противоречит федеральному закону.

не распространяется на сведения, относимые к коммерческой тайне в соответствии с международными договорами, а также на сведения о деятельности предприятия, относящиеся к государственной тайне.

С введением в 1994 г. в действие части I Гражданского кодекса РФ были окончательно закреплены понятия служебной и коммерческой тайны. Так, согласно ст. 139 ГК «информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности...». Если применить эту норму к банку, то очевидно, что он сам должен принимать меры к тому, чтобы исключить свободный доступ к информации, составляющей его коммерческую тайну. В противном случае лица, которым причинен ущерб из-за утечки информации, могут предъявить к нему иск.

Информация, относимая к обычной коммерческой тайне, может быть предоставлена любым заинтересованным лицам и государственными органами только на добровольной основе и по желанию ее законного владельца (в отличие от банковской тайны, которую, как будет показано далее, по закону имеют право получать многие органы и лица).

В части II Гражданского кодекса РФ впервые было отдельно выделено понятие банковской тайны, значительно отличающееся от общего понятия коммерческой тайны. *Режим банковской тайны* представляет собой совокупность норм, устанавливающих:

- 1) перечень сведений, не подлежащих разглашению;
- 2) круг субъектов, обязанных обеспечивать их сохранность;
- 3) случаи и порядок доступа к указанным сведениям.

Отношения по поводу банковской тайны регулируются различными отраслями права. Прежде всего это ст. 857 ГК РФ, в которой закрепен перечень сведений, составляющих банковскую тайну. В соответствии с данной статьей банк гарантирует тайну банковского счета и вклада на этом счете, операций по счету и сведений о клиенте.

Во-первых, тайной (если иное не предусмотрено в законе, других правовых актах или нормативно установленных банковских правилах) являются сведения о следующем:

- ✓ счете любого вида. Это касается и данных о счетах (субсчетах) корреспондентов (ст. 860 ГК РФ);
- ✓ внутрибанковских счетах (например, для учета просроченных кредитов);
- ✓ об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счета в другой банк и т.п.

Во-вторых, тайными являются все сведения об операциях по счетам, в том числе межбанковских (ст. 860 ГК РФ).

В-третьих, положения ст. 857 ГК РФ распространяются на все виды вкладов, включая вклады в пользу третьих лиц (ст. 842 ГК РФ), и касаются сумм денег, их зачисления или снятия, а также их остатка.

В гражданском законодательстве банковской тайной (т.е. полностью конфиденциальными) считаются сведения о клиенте. Если это физическое лицо — тайной являются его паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денег на счет владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, номер счета и т.п., а также любые сведения, которые стали известны банку в процессе обслуживания клиента (например, сведения о семейном положении, о здоровье клиента и др.).

Если это юридическое лицо, то тайну составляют все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента, в том числе справки и свидетельства из государственных органов о регистрации и постановке на учет, учредительные документы, информация, содержащаяся в документах, дающих право заниматься предпринимательской деятельностью (лицензии и т.п.), в различных формах бухгалтерской отчетности и в иных документах, сведения о кредитной истории клиента, о содержании и условиях кредитного договора и договора об обеспечении исполнения обязательств и т.д.

Большинство таких данных известно неопределенно широкому кругу лиц, т.е. как бы никакой тайной не являются. Однако для банка это обстоятельство безразлично. Он исходит из приоритетности своей деятельности — все, что оказывается в сфере его отношений с клиентом, сразу становится тайной. Иными словами, такие сведения можно получить где угодно, но только не в банке.

В то же время не все сведения о банковской деятельности являются закрытыми (ст. 8 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Любой банк может быть хранителем не только банковской, но одновременно и обычной коммерческой тайны. Помимо собственно банковской тайны банку и его персоналу становятся известны и другие сведения о клиентах, как носящие конфиденциальный характер и составляющие его коммерческую тайну, так и не относящиеся к ней, но с ограниченным кругом пользователей. При этом, как правило, документально не закрепляется обязанность банка сохранять в тайне такую информацию, а также ответственность за ее несанкционированное разглашение и передачу другим лицам.

Таким образом, в российском законодательстве дается широкое определение банковской тайны, охватывающее, в частности, любые

сведения о клиентах, полученные банком в ходе его деятельности; установлено, что банк обязан держать в секрете всю частную информацию, доверенную ему клиентами или даже третьими лицами или полученную им при осуществлении своей профессиональной деятельности.

Коммерческая и банковская тайна, в свою очередь, могут стать служебной тайной, если это предусмотрено в контракте, который работник заключает с банком. В этом случае нарушение служебной тайны может быть основанием для прекращения трудового договора с работником по инициативе администрации.

Понятие банковской тайны содержится и в Законе «О банках и банковской деятельности». В ст. 26 Закона говорится о тайне сведений об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов банка, определены условия выдачи сведений (в виде справок), составляющих банковскую тайну, и круг лиц и органов, которым следует выдавать такие справки (см. также п. 2 ст. 857 ГК РФ и Налоговый кодекс РФ), а также декларируется обязанность служащих банка хранить тайну от всех лиц и органов, для которых Закон не делает исключения.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банк выдает им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам налоговой службы, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных в законодательных актах об их деятельности, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банк выдает органам внутренних дел при осуществлении ими функций выявления, предупреждения и пресечения налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц банк выдает им самим, судам, Агентству по страхованию вкладов при наступлении страхового случая, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев банк выдает лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении¹, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о

¹ «Правила совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках» утверждены постановлением Правительства РФ № 351 от 27 мая 2002 г.

вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Информацию об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц банк представляет в государственный орган, уполномоченный противодействовать «отмыванию» доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены в Законе «О противодействии легализации... доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк России и Агентство страхования вкладов не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов банков, полученные ими в результате исполнения лицензирующих, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных в федеральных законах.

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

Уполномоченный орган, противодействующий легализации доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от банков, за исключением случаев, предусмотренных в указанном Законе.

Ответственность за разглашение коммерческой и банковской тайны заключается в первую очередь в возмещении убытков, причиненных таким действием. Субъектами ответственности могут быть как юридические лица, так и их сотрудники, непосредственно ответственные за такие нарушения. При этом ответственность юридических лиц носит только *имущественный характер*, а сотрудников — преимущественно *дисциплинарный характер*. В то же время ответственность физического лица за несанкционированное получение и разглашение банковской тайны может быть *административной и уголовной*. Собираение сведений, составляющих банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, другим незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений влечет ст. 183 УК РФ уголовную ответственность.

3.1. Порядок создания Внешэкономбанка

Федеральным законом от 17 мая 2007 г. установлено правовое положение Банка развития, созданного на базе Внешэкономбанка с присоединением Росэксимбанка и Российского банка развития. В свое время Внешэкономбанк был создан путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР.

Федеральный закон «О банке развития» устанавливает правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации банка развития — государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (далее — Внешэкономбанк).

Организационно-правовая форма создаваемого банка определена как государственная корпорация, соответственно создается Российской Федерацией.

Внешэкономбанк подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ, в 15-дневный срок с даты утверждения Правительством РФ передаточного акта

Председатель Правительства РФ представляет кандидатуру на должность председателя Внешэкономбанка на утверждение Президента РФ в 15-дневный срок с даты государственной регистрации Внешэкономбанка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка назначается в 15-дневный срок с даты государственной регистрации Внешэкономбанка.

Правление Внешэкономбанка назначается в 15-дневный срок со дня назначения председателя Внешэкономбанка.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия банка определяются соответственно Федеральным законом «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ, иными федеральными законами и при-

нятыми на их основе нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Внешэкономбанк имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и полным наименованием. Местом нахождения Внешэкономбанка является город Москва. Полное его наименование — государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», сокращенное наименование — *Внешэкономбанк*.

Целью создания Внешэкономбанка является обеспечения повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности по реализации проектов в Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Как и иные субъекты гражданского оборота, Внешэкономбанк вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, прибыль направляется в фонды Внешэкономбанка и используется исключительно для достижения целей.

Внешэкономбанк выполняет следующие *функции*:

- 1) осуществляет финансирование инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры и реализацию инновационных проектов, в том числе в форме предоставления кредитов или участия в капитале коммерческих организаций;
- 2) выпускает облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3) организует привлечение займов и кредитов и привлекает займы и кредиты, в том числе на финансовых рынках;
- 4) приобретает доли (акции, паи) в уставном капитале хозяйственных обществ, а также инвестиционных и паевых инвестиционных фондов;
- 5) осуществляет права и исполняет обязанности агента валютного контроля, установленные для уполномоченных банков;
- 6) выдает поручительства юридическим лицам за третьих лиц (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей);
- 7) приобретает у третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме и выпускает эмиссионные ценные бумаги, обеспеченные указанными требованиями;

8) осуществляет страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков в порядке, устанавливаемом Правительством РФ;

9) участвует в сделках, предусматривающих обязательства сторон уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары и ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентной ставки и уровня инфляции, в целях снижения рисков по осуществляемым операциям;

10) участвует в реализации федеральных целевых программ и государственных инвестиционных программ, проектов, включая внешнеэкономические, в том числе по государственной поддержке экспорта промышленной продукции (товаров, работ, услуг), предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами;

11) в порядке, определяемом Правительством РФ, участвует в реализации инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение и осуществляемых на условиях государственно-частного партнерства, а также проектов по созданию объектов инфраструктуры и иных объектов, предназначенных для обеспечения функционирования особых экономических зон;

12) осуществляет лизинговые операции;

13) осуществляет банковское обслуживание бюджетных кредитов в случае, если эти кредиты предоставляются в целях поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций, в том числе при сооружении объектов за рубежом и осуществлении поставок комплектного оборудования, выдачу банковских гарантий при участии российских организаций в международных торгах и реализации заключенных экспортных контрактов;

14) организует и проводит экспертизу инвестиционных проектов и проектов экспортных контрактов российских экспортеров, включая организацию экспертизы инженерно-технических решений;

15) участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства;

16) контролирует соблюдение юридическими лицами требований, предусмотренных условиями проектов, реализуемых с участием Внешэкономбанка;

17) взаимодействует с международными организациями развития, корпорациями и институтами развития зарубежных стран и принимает участие в реализации международными организациями развития проектов на территории Российской Федерации;

18) участвует в ассоциациях, союзах и иных некоммерческих организациях, которые создаются (созданы) на территории Российской Федерации и за рубежом и целью деятельности которых является содействие экономическому развитию и инвестициям;

19) создает филиалы и открывает представительства, а также создает юридические лица на территории Российской Федерации и за рубежом;

20) участвует в обеспечении финансовой и гарантийной поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций, включая предоставление государственных гарантий российским экспортерам промышленной продукции, российским и иностранным банкам, кредитующим российских экспортеров, иностранных импортеров, банки-нерезиденты и иностранные государства при осуществлении экспорта промышленной продукции;

21) участвует в выполнении операций по учету использования, обслуживанию и погашению государственных кредитов и займов, предоставленных Российской Федерацией иностранным государствам, иностранными государствами — Российской Федерации, и совершает международные расчеты по таким кредитам и займам;

22) осуществляет в установленном порядке работы, связанные с использованием сведений, составляющих государственную тайну, и иных видов конфиденциальной информации, и обеспечивает защиту таких сведений.

Внешэкономбанк осуществляет следующие *банковские операции*:

- ✓ привлекает во вклады денежные средства юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка;

- ✓ открывает и ведет банковские счета юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, корреспондентские счета в Центральном банке РФ, кредитных организациях на территории Российской Федерации, иностранных банках и международных расчетно-клиринговых центрах;

- ✓ размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- ✓ осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, включая банки-корреспонденты, по их банковским счетам;

- ✓ осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- ✓ осуществляет инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка;

- ✓ выдает банковские гарантии юридическим лицам, участвующим в реализации проектов Внешэкономбанка.

3.2. Правовое регулирование деятельности Внешэкономбанка

Правовой особенностью деятельности Внешэкономбанка является наличие *специализированного нормативного акта* (Федеральный закон «О банке развития»), что касается законодательства о банках и банковской деятельности, то оно распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей вышеуказанному Федеральному закону, и с учетом установленных особенностей.

На Внешэкономбанк *не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок:*

- 1) государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;
- 2) ликвидации или реорганизации кредитных организаций;
- 3) предоставления информации о деятельности кредитных организаций;
- 4) осуществления отдельных видов банковских операций и сделок в случае противоречия порядка, установленного законодательством о банках и банковской деятельности, специальному Федеральному закону;
- 5) обеспечения требований устойчивости и финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов.

На Внешэкономбанк *не распространяются положения, установленные п. 3, 5, 7, 10 и 14 ст. 32 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», регламентирующие порядок осуществления контроля за деятельностью некоммерческих организаций.*

Как было указано ранее органами управления Внешэкономбанка являются наблюдательный совет, правление и председатель.

Высшим органом управления Внешэкономбанка является **наблюдательный совет**. В него входят восемь его членов и председатель Внешэкономбанка. Председателем наблюдательного совета Внешэкономбанка является Председатель Правительства РФ — он входит в состав наблюдательного совета Внешэкономбанка по должности.

Члены наблюдательного совета назначаются Правительством РФ сроком на пять лет. Члены наблюдательного совета, за исключением председателя Внешэкономбанка, не работают на постоянной основе. Увольнение члена наблюдательного совета с государственной службы не является основанием для прекращения его членства в этом совете. Члены наблюдательного совета Внешэкономбанка, не являющиеся государственными служащими, осуществляют свою деятельность на договорной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полномочия члена наблюдательного совета могут быть прекращены досрочно по решению Правительст-

ва РФ. В двухмесячный срок с даты прекращения полномочий члена наблюдательного совета Внешэкономбанка Правительством РФ назначается новый член этого совета.

Заседания наблюдательного совета созываются председателем наблюдательного совета или членом этого совета по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

При осуществлении возложенных на Внешэкономбанк функций его наблюдательный совет:

- ✓ определяет основные направления деятельности Внешэкономбанка, исходя из Меморандума, утвержденного Правительством РФ;
- ✓ утверждает положения об органах управления Внешэкономбанка;
- ✓ утверждает положения о филиалах и представительствах Внешэкономбанка;
- ✓ утверждает годовой отчет Внешэкономбанка;
- ✓ утверждает финансовый план доходов и расходов (бюджет) Внешэкономбанка, порядок формирования резервов и фондов, а также порядок использования прибыли, резервов и фондов;
- ✓ принимает решение о создании филиалов, об открытии представительств, а также о создании юридических лиц;
- ✓ утверждает аудиторскую организацию, отобранную на конкурсной основе, для проведения ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Внешэкономбанка;
- ✓ заслушивает отчеты председателя Внешэкономбанка по вопросам деятельности Внешэкономбанка;
- ✓ принимает решение о назначении руководителя службы внутреннего контроля Внешэкономбанка и досрочном прекращении его полномочий;
- ✓ принимает решение о выпуске Внешэкономбанком облигаций и определяет порядок выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ уточняет параметры инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка в пределах полномочий, предоставленных ему Меморандумом;
- ✓ принимает решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10% и более размера собственных средств (капитала) Внешэкономбанка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;
- ✓ осуществляет иные полномочия.

Передача полномочий наблюдательного совета Внешэкономбанка правлению или председателю Внешэкономбанка не допускается.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Внешэкономбанка. В его состав входят председатель Внешэконом-

банка (по должности) и восемь членов правления. Председатель руководит работой правления Внешэкономбанка. Члены правления назначаются на должность и освобождаются от должности наблюдательным советом Внешэкономбанка по представлению председателя; они работают во Внешэкономбанке на постоянной основе.

Правление Внешэкономбанка действует на основании утверждаемого наблюдательным советом Внешэкономбанка регламента, которыми устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний правления Внешэкономбанка, а также порядок принятия решений.

При осуществлении возложенных на Внешэкономбанк функций его правление:

- ✓ подготавливает и вносит на утверждение наблюдательного совета Внешэкономбанка предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка и о параметрах инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка;
- ✓ утверждает решения о финансировании инвестиционных проектов в пределах суммы, предусмотренной положением об органах управления Внешэкономбанка;
- ✓ подготавливает и вносит на утверждение наблюдательного совета Внешэкономбанка финансовый план доходов и расходов (бюджет) Внешэкономбанка;
- ✓ рассматривает годовой отчет Внешэкономбанка и представляет его на утверждение наблюдательного совета;
- ✓ представляет в наблюдательный совет Внешэкономбанка предложения об использовании прибыли;
- ✓ утверждает штатное расписание Внешэкономбанка, определяет условия приема на работу, увольнения, социального обеспечения, служебные права и обязанности, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда работников Внешэкономбанка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ утверждает организационную структуру Внешэкономбанка;
- ✓ осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, если они не отнесены к полномочиям других органов управления Внешэкономбанка.

Председатель является единоличным исполнительным органом Внешэкономбанка и осуществляет руководство его текущей деятельностью. Он назначается на должность и освобождается от должности Президентом РФ. Председатель назначается на должность по представлению Председателя Правительства РФ на срок не более пяти лет. Кандидатура нового председателя Внешэкономбанка представляется Президенту РФ за один месяц до дня истечения срока полномочий действующего председателя Внешэкономбанка.

Председатель Внешэкономбанка несет ответственность за свои действия (бездействие) в соответствии с законодательством Российской Федерации и положением об органах управления Внешэкономбанка.

Председатель Внешэкономбанка выполняет следующие *функции*:

1) действует от имени Внешэкономбанка и представляет без доверенности интересы Внешэкономбанка в отношениях с органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями иностранных государств и международными организациями, другими организациями;

2) возглавляет правление Внешэкономбанка и организует реализацию решений правления Внешэкономбанка;

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Внешэкономбанка;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

5) представляет наблюдательному совету Внешэкономбанка предложения о назначении на должность и об освобождении от должности членов правления Внешэкономбанка;

6) назначает на должность и освобождает от должности работников Внешэкономбанка;

7) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Внешэкономбанка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции наблюдательного совета Внешэкономбанка и его правления.

Уставный капитал Внешэкономбанка формируется в размере, устанавливаемом Правительством РФ, но не менее 70 млрд руб. за счет:

1) имущества Банка внешнеэкономической деятельности СССР, передаваемого в уставный капитал Внешэкономбанка;

2) находящихся в федеральной собственности акций открытого акционерного общества «Российский банк развития» и «Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка» (закрытого акционерного общества);

3) иного имущества по решению Правительства РФ для обеспечения формирования уставного капитала Внешэкономбанка в размере, установленном Федеральным законом.

Уставный капитал Внешэкономбанка при его создании должен быть сформирован в течение шести месяцев с даты государственной регистрации Внешэкономбанка.

Особенностью реорганизации или ликвидации Внешэкономбанка является то, что он может быть реорганизован или ликвидирован на основании федерального закона, определяющего порядок и сроки реорганизации или ликвидации и порядок использования имущества Внешэкономбанка. К процедуре ликвидации Внешэкономбанка не применяются правила, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве).

4.1. Порядок и цели создания Евразийского банка развития

3 июня 2006 г. Федеральным законом № 69-ФЗ было ратифицировано Соглашение об учреждении *Евразийского банка развития*, подписанное 12 января 2006 г. в Астане.

Вопрос создания, российско-казахстанского межгосударственного Евразийского банка развития был решен во время встречи Президента Российской Федерации и Президента Казахстана.

Статус Банка определен как международная организация — субъект международного права, в связи с этим он обладает международной правоспособностью и имеет право, в частности, заключать международные договоры в пределах своей компетенции.

Учредителями Банка являются Российская Федерация и Республика Казахстан в лице их правительств. Учредители Банка становятся его участниками после оплаты акций Банка. Банк открыт для вступления в него заинтересованных государств и международных организаций, разделяющих его цели.

Банк призван способствовать становлению и развитию рыночной экономики государств-участников, их экономическому росту и расширению торгово-экономических связей между ними путем осуществления инвестиционной деятельности.

Уставный капитал Банка составляет 1,5 млрд долл. США, разделенный на 1 млн 500 тыс. акций номинальной стоимостью 1 тыс. долл. США каждая. Одна оплаченная акция представляет один голос для целей голосования.

Доля Российской Федерации составляет 1 млрд долл. или 2/3 голосов, доля Казахстана 500 млн долл. или 1/3 голосов. Совет банка принимает решение по принципу «одна оплаченная акция — один голос». Первый взнос средств Россией в уставный капитал Евразийского банка развития в размере 200 млн долл. США (в рублевом эквиваленте) был внесен в 2006 г., что было предусмотрено в Федеральном законе «О Федеральном бюджете на 2006 год».

Место нахождения банка — г. Алма-Ата, его филиал располагается в г. Санкт-Петербург. Рабочим и официальным языком является русский язык.

Банк осуществляет деятельность, направленную на укрепление международного финансово-экономического сотрудничества, в соответствии с принципом открытости для присоединения к нему новых участников-государств и международных организаций.

Банк пользуется правами юридического лица на территории государств-участников и, в частности, *правомочен*:

- 1) совершать любые сделки, не противоречащие Уставу Банка;
- 2) арендовать, приобретать и отчуждать движимое и недвижимое имущество, а также иным способом распоряжаться указанным имуществом;
- 3) выступать в судебных и арбитражных органах; на территории государств-участников за Банком признаются те же процессуальные права для защиты своих интересов, которые закреплены законодательством государств-участников за юридическими лицами;
- 4) совершать другие действия, направленные на достижение целей Банка, в соответствии с Уставом.

Для достижения своих целей Банк выполняет *такие функции*:

- 1) осуществляет инвестиционную деятельность в интересах социально-экономического развития государств-участников посредством финансирования проектов и программ, предоставления гарантий и участия в уставном капитале организаций, используя для этого собственный капитал и средства, привлеченные на международных и национальных финансовых рынках, а также другие доступные ресурсы;
- 2) консультирует участников Банка по вопросам экономического развития, эффективного использования ресурсов, расширения торгово-экономических связей, проводит информационно-аналитическую работу в области государственных и международных финансов;
- 3) взаимодействует с международными организациями, государствами, национальными учреждениями и хозяйствующими субъектами государств-участников и других стран, заинтересованными в финансировании экономического развития;
- 4) осуществляет иную деятельность, которая не противоречит целям Банка, определенным Соглашением, двусторонними соглашениями, заключенными Банком с участниками Банка, их центральными (национальными) банками и иными уполномоченными органами, а также международной банковской практике.

4.2. Управление Банком

Управление Банком осуществляют совет Банка, правление Банка и председатель правления Банка.

Совет Банка является высшим органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью. Каждый уча-

стник Банка назначает в совет Банка одного полномочного представителя и его заместителя, которые являются членами совета Банка, и в официальном порядке информирует об этом Банк.

К компетенции совета Банка относится решение *следующих вопросов*:

1) определение основных направлений деятельности Банка, включая вопросы кредитной политики, в соответствии с его целями и задачами;

2) принятие в состав Банка новых участников и определение условий их принятия;

3) принятие в состав Банка новых участников путем передачи доли акций новым участникам;

4) принятие решений об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка;

5) принятие решений о перераспределении уставного капитала между участниками Банка;

6) назначение и освобождение от должности председателя правления Банка по представлению учредителей Банка;

7) определение размера вознаграждения председателя правления Банка;

8) утверждение кандидатур заместителей председателя правления Банка по представлению председателя правления Банка;

9) утверждение организационной структуры Банка;

10) утверждение годового отчета правления Банка, годового баланса и отчета о прибылях и убытках Банка с учетом аудиторского заключения;

11) утверждение бюджета Банка на очередной финансовый год;

12) утверждение порядка выбора внешнего аудитора Банка и самого внешнего аудитора Банка, а также порядка деятельности службы внутреннего аудита и ревизионной комиссии Банка;

13) принятие решений о создании внутренних фондов Банка, размерах резервного и иных фондов, а также о распределении прибыли Банка;

14) определение приоритетов Банка в области международного сотрудничества и принятие решений о заключении соглашений о сотрудничестве с международными организациями;

15) принятие решений об открытии филиалов, учреждении дочерних банков и организаций;

16) приостановление деятельности участника Банка;

17) принятие решений о приостановлении операций Банка, об инициировании его ликвидации, включая определение сроков и условий распределения чистых активов Банка между участниками;

18) решение вопросов по внесению изменений в Устав банка;

- 19) утверждение положения об инвестиционной деятельности;
- 20) рассмотрение и утверждение инвестиционных проектов Банка, отнесенных в соответствии с положением об инвестиционной деятельности Банка к компетенции совета Банка;
- 21) определение процедуры ликвидации Банка;
- 22) утверждение регламента работы совета Банка;
- 23) любые другие вопросы, решение которых возлагается на совет Банка в соответствии с Уставом.

Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом. Его деятельность регламентируется советом Банка (оно ему подотчетно). При этом правление руководствуется Уставом и решениями совета Банка.

К компетенции правления Банка относятся *следующие вопросы*:

- 1) разработка программ деятельности Банка, в том числе инвестиционной, подготовка предложений по решению стратегических задач деятельности Банка;
- 2) подготовка заседаний совета Банка, представление на утверждение совета Банка отчетности за финансовый год и проекта бюджета Банка на очередной финансовый год;
- 3) организация экспертизы инвестиционного портфеля Банка, проведение оценки ресурсного потенциала Банка, подготовка предложений, касающихся приоритетности финансирования проектов, принятие решений о финансировании проектов в пределах полномочий, определенных советом Банка, подготовка для рассмотрения на совете Банка заключений по проектам с объемами инвестиций, превышающими установленные советом Банка лимиты;
- 4) анализ предложений, касающихся размещения и привлечения средств, определение рациональной структуры активов и пассивов Банка с целью поддержания ликвидности и получения прибыли, обеспечение контроля за рисками и ликвидностью;
- 5) утверждение тарифов на услуги Банка;
- 6) утверждение правил и процедур Банка;
- 7) ведение реестра участников Банка;
- 8) другие вопросы деятельности Банка, не отнесенные к компетенции совета Банка.

Численный состав правления Банка определяется советом Банка. Члены правления Банка назначаются и освобождаются от должности советом Банка. Члены правления Банка не могут одновременно являться членами совета Банка.

Председатель правления Банка руководит деятельностью Банка и правления в рамках своей компетенции и прав, определенных Уставом и решениями совета Банка. Председатель правления Банка избирается на четыре года и может быть переизбран на новый срок. Председатель правления Банка может прекратить исполнение своих обязанностей досрочно, по решению совета Банка, принятому не

менее чем тремя четвертями голосов от общего количества голосов членов совета. Председатель правления Банка участвует в заседаниях совета Банка с правом совещательного голоса.

Председатель правления Банка является официальным представителем Банка и наделен *следующими полномочиями*:

1) управлять текущей деятельностью Банка в соответствии с решениями совета Банка и правления Банка;

2) совершать от имени Банка (без доверенности) операции и сделки, представлять интересы Банка в отношениях с государствами и международными финансовыми и другими организациями;

3) утверждать штатное расписание Банка, принимать и увольнять сотрудников Банка, определять должностные обязанности, устанавливать размеры оплаты труда сотрудников Банка в рамках утвержденного советом Банка бюджета;

4) вносить предложения по персональному составу службы внутреннего аудита;

5) издавать приказы и давать указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Председатель правления Банка несет ответственность перед советом Банка за исполнение его решений, организацию работы Банка и результаты его деятельности.

Банк, его доходы, имущество и другие активы, а также его операции и сделки, осуществляемые в соответствии с Уставом Банка на территории государств-участников, освобождаются от любых налогов, сборов, пошлин и других платежей, за исключением тех, которые представляют собой плату за конкретные виды обслуживания. Заработная плата и вознаграждение председателя правления Банка, заместителей председателя правления Банка, членов правления Банка и сотрудников Банка освобождаются от налогообложения.

Каждое государство-участник вправе не применять указанное освобождение от налогообложения в отношении своих граждан и лиц, постоянно проживающих на территории данного государства.

Не облагаются в государствах—участниках Банка никакими налогами обязательства или ценные бумаги, выпущенные Банком, а также дивиденды или проценты на них, независимо от того, кто является их держателем, которые являются дискриминационными в отношении таких обязательств или ценных бумаг только в силу того, что они выпущены Банком, а также если единственным юридическим основанием для такого налогообложения являются место выпуска указанных обязательств или ценных бумаг, валюта, в которой они выпущены, подлежат оплате или оплачиваются, местонахождение какого-либо учреждения или места деятельности, принадлежащего Банку.

Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций

5.1. Документы, необходимые для регистрации

Основополагающие нормы, регламентирующие процесс создания коммерческого банка, даны в §2 главы 4 Гражданского кодекса РФ.

Государственная регистрация кредитной организации регламентируется ст. 51 ГК РФ «Государственная регистрация юридических лиц».

Кредитная организация создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью). Кредитная организация совершает банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком РФ.

Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, определенных Инструкцией «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. № 109-И (п. 8.2, 8.3 и 14.1), перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок, и подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России. Подпись скрепляется печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по во-

просам государственной регистрации кредитных организаций с Министерством РФ по налогам и сборам, его соответствующими подразделениями в Российской Федерации (далее — уполномоченный регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций. Юридическое лицо осуществляющее банковские операции без государственной регистрации Министерства РФ по налогам и сборам наказывается по ст. 171 УК РФ за незаконное предпринимательство.

Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность по ст. 172 УК РФ аналогична той, что указана в ст. 171 УК РФ (предусматривает ответственность за незаконное предпринимательство), и отличается от нее только специальным объектом преступного посягательства — отношениями в сфере банковской деятельности. Собственно говоря, незаконная банковская деятельность является разновидностью незаконного предпринимательства.

Юридическое лицо, осуществляющее банковские операции без лицензии, наказывается взысканием всей суммы, полученной в результате проведения данных операций, а также штрафом в двукратном размере этой суммы. Эти средства поступают в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, уполномоченного на то федеральным законом соответствующего федерального органа исполнительной власти или Банком России.

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

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; заявление о государственной регистрации кредитной организации должно быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом, который должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации; при этом указываются местонахождение каждого учредителя, его адрес и банковские реквизиты (для кредитной организации — учредителя следует указать банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета); подпись представителя учредителя кредитной организации — юридического лица должна быть заверена печатью данного юридического лица;

3) устав;

4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

5) свидетельство об уплате государственной пошлины;

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

7) декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами Министерства РФ о налогах и сборах, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения: о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования — опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; о наличии (отсутствии) судимости.

9) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей.

В настоящий момент *вновь создаваемому банку* могут выдаваться следующие виды лицензий:

1 — лицензия на ведение банковских операций в рублях (без права привлечения во вклады денег физических лиц);

2 — лицензия на ведение банковских операций в рублях и иностранных валютах (без права привлечения во вклады денег физических лиц); при наличии такой лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным числом иностранных банков;

3 — лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (может быть выдана банку одновременно с лицензией вида 2).

Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации на русском языке должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также на организацион-

но-правовую форму и тип (для кредитных организаций в форме акционерного общества).

Сокращенное наименование кредитной организации должно соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, определяющими порядок идентификации участников межбанковских расчетов. Использование в фирменном (полном официальном) и сокращенном наименованиях кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Написание фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации на титульном листе устава кредитной организации и в тексте устава кредитной организации должно быть идентичным (включая использование внутри наименования прописных и строчных букв, скобок, кавычек, иных знаков препинания).

Лицензия на осуществление банковских операций

№ ____

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Выдача банковских гарантий.

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

_____. ____ г.

Печать

Лицензия на осуществление банковских операций

№ _____

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским 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. Выдача банковских гарантий.

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____ г.

Печать

Лицензия на осуществление банковских операций

№ _____

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____ г.

Печать

Банк, желающий расширить свою деятельность, должен получить дополнительные лицензии; для этого ему необходимо соблюдать следующие условия:

✓ быть в течение последних шести месяцев финансово устойчивым;

✓ выполнять резервные требования Банка России;

- ✓ не иметь долгов перед бюджетами и внебюджетными фондами;
- ✓ иметь адекватную организационную структуру, в том числе службу внутреннего контроля;
- ✓ иметь сотрудников, отвечающих квалификационным требованиям Банка России;
- ✓ соблюдать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

При соблюдении указанных условий *действующему банку* могут быть выданы следующие виды лицензий:

2 — на ведение операций в рублях и иностранных валютах (если до этого банк имел только лицензию вида 1);

3 — работу с драгоценными металлами (если банк до этого не получил такой лицензии отдельно или одновременно с лицензией вида 2); как и в случае с вновь создаваемым банком, данная лицензия может быть выдана действующему банку при наличии или одновременно с лицензией вида 2;

4 — лицензия на привлечение во вклады денег (в рублях) физических лиц; может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет;

5 — лицензия на привлечение во вклады денег физических лиц (в рублях и иностранных валютах); может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет, при наличии у него лицензии старого вида или одновременно с ней;

6 — генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет, имеющему перечисленные выше лицензии на ведение всех банковских операций в рублях и иностранных валютах и выполняющему установленные Банком России требования к размеру собственного капитала; наличие лицензии вида 3 не является обязательным условием получения генеральной лицензии.

Собственный капитал банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии, должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн евро (п. 1.4 Указания ЦБ № 586-У от 24 июля 1999 г.).

При рассмотрении вопроса о выдаче банку генеральной лицензии в нем проводится комплексная инспекционная проверка или принимаются во внимание результаты инспекционной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии.

Банк, получивший генеральную лицензию, имеет право (дополнительно к правам, предоставляемым лицензиями (видов 1—5), в установленном порядке создавать филиалы за границей и/или приобретать доли в уставных капиталах кредитных организаций — нерезидентов.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
№ ____

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» генеральная лицензия выдана _____, именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским 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. Выдача банковских гарантий.

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

_____ г.

Печать

1. Ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Оно содержит:

1) экономическое обоснование технической возможности и квалификации готовности кредитной организации совершать банковские операции;

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

3) цель создания кредитной организации;

4) приоритетные направления ее деятельности;

5) предполагаемую клиентуру;

6) ресурсы, которые будут привлекаться для развития кредитной организации;

*Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»
Статья 11. Уставный капитал кредитной организации.*

*Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»*

Статья 12. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций.

Статья 13. Лицензирование банковских операций.

Статья 14. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Статья 15. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

7) планируемое управление деятельностью кредитной организации (в том числе создание службы внутреннего контроля).

Учредители также представляют документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация, или обязательство арендодателя о предоставлении здания (помещения) в аренду в случае регистрации кредитной организации. Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь оборудование, пожарную и охранную сигнализацию, а также кассовый узел (технически укрепленный) для осуществления кассовых операций в соответствии с требованиями Банка России.

При приобретении более 5% долей (акций) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, учредители кредитной организации уведомляют об этом Банк России. Для этого к ходатайству о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций прилагаются сведения об имущественных отношениях участников.

К ходатайству о регистрации также прилагаются расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли кредитной организации на первые три года деятельности (отдельно на каждый год).

Федеральный закон
«О банках и банковской деятельности»

Статья 32. Антимонопольные правила.

Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам.

Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур совместно с Банком России.

2. Учредительный договор. Он должен содержать:

- 1) обязанность учредителей создать кредитную организацию;
- 2) порядок совместной деятельности по ее созданию;
- 3) указание на организационно-правовую форму кредитной организации;

4) условия передачи кредитной организации своего имущества и участия в ее деятельности;

5) условия и порядок распределения между участниками прибыли и покрытия убытков;

6) порядок управления деятельностью кредитной организации;

7) условия и порядок выхода учредителей из ее состава;

8) размер уставного капитала;

9) долю каждого учредителя в уставном капитале;

10) ответственность участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов;

11) сведения о составе и компетенции органов управления кредитной организации и порядке принятия ими решений (в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов).

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются их место нахождения (почтовый адрес) и банковские реквизиты.

Подпись учредителя — юридического лица должна быть заверена его печатью. Паспортные данные учредителя — физического лица и наличие полномочий на подписание учредительного договора от имени юридического лица сверяются работником соответствующего подразделения территориального учреждения ЦБ РФ по месту предполагаемого нахождения кредитной организации, о чем делается соответствующая запись в учредительном договоре.

3. Устав кредитной организации. Он должен содержать следующие данные:

1) фирменное наименование (полное официальное) с указанием на организационно-правовую форму и сокращенное — для использования в платежных документах (фирменное наименование включает слово «банк» или слова «небанковская кредитная организация»; полное и сокращенное наименования должны быть отражены на титульном листе устава и в печати банка);

2) место нахождения (почтовый адрес) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений (ст. 54 ГК РФ «Наименование и место нахождения юридического лица»);

3) перечень банковских операций и сделок, которые предполагает осуществлять кредитная организация в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья. 52. ГК РФ «Учредительные документы юридического лица».

**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»**

Статья 7. Наименование кредитной организации.

Статья 10. Устав кредитной организации.

4) сведения о размере уставного капитала и размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу);

5) порядок управления деятельностью кредитной организации: состав и компетенция ее органов управления, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов; руководство текущей деятельностью кредитной организации должно осуществляться одновременно коллегиальным и единоличным исполнительными органами;

6) размер вклада, дающего право одного голоса на собрании участников кредитной организации;

положение, касающееся учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном Росархивом порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

7) порядок ликвидации и реорганизации кредитной организации;

8) иные положения, не противоречащие действующему законодательству.

Устав кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, кроме указанных выше положений должен содержать следующие сведения:

✓ тип акционерного общества (открытое или закрытое);

✓ количество, номинальную стоимость, категории (обыкновенные, привилегированные) акций и типы привилегированных акций, размещаемых обществом;

✓ права акционеров — владельцев акций каждой категории (типа);

✓ иные положения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

К уставу кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, прилагается список акционеров, который содержит подписи и паспортные данные учредителей — физических лиц, а также подписи руководителей учредителей — юридических лиц, заверенные их печатями. При этом указывается место нахождения (почтовый адрес) учредителей.

4. Протокол общего собрания учредителей. Данный протокол содержит решения о создании кредитной организации, утверждении ее наименования, устава, кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера, решение об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первые три года деятельности, а также решение об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде материальных активов.

Кроме того, к протоколу прилагаются следующие документы:

1) свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации (оплата государственной пошлины за регистрацию кредитной организации физическими и юридическими лицами, не являющимися ее учредителями, не допускается; за регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере 1% объявленного уставного капитала кредитной организации; сбор вносится по месту нахождения кредитной организации и зачисляется в доход федерального бюджета);

2) нотариально установленные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности с приложениям балансов и отчетов о прибыли и убытках за три последних года деятельности, а также документ, выданный органами Государственной налоговой службы РФ, подтверждающий выполнение учредителями — юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за три последних года;

3) декларацию о доходах учредителей — физических лиц, заверенную органами Государственной налоговой службы РФ, подтверждающую источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации.

Для получения лицензии, позволяющей расширить деятельность, банк должен представить в соответствующее территориальное учреждение Банка России следующие документы:

1) ходатайство (включающее бизнес-план банка или дополнения к нему), подписанное председателем совета или другим уполномоченным лицом;

2) опубликованный годовой отчет, заверенный аудиторской организацией, и аудиторское заключение за год, предшествующий обращению за получением лицензии, расширяющей деятельность;

3) баланс и расчет экономических нормативов на последнюю отчетную дату.

В соответствии с письмом ЦБ РФ «Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками» от 17 октября 1996 г. № 345 (с изменениями от 22 октября 1997 г.) кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, которая не предоставляет права на установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками, могут устанавливать такие отношения (открывать счета НОСТРО и ЛОРО):

1) с уполномоченными банками государств—участников СНГ (Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Грузия, Республика Казахстан, Кыргызская Рес-

публика, Республика Молдова, Республика Таджикистан, Республика Туркменистан, Украинская Республика, Республика Узбекистан);

2) с «Моснарбанком» (Лондон, Сингапур), «Эйробанком» (Париж), «Ост-Вест Хандельс-банком (Франкфурт)», «Донау-банком» (Вена), «Ист-Вест Юнайтед Банком (Люксембург)», «Русским коммерческим банком» (Цюрих) и «Русским коммерческим банком» (Лимассол, Кипр).

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, которая предоставляет право на установление прямых корреспондентских отношений с ограниченным числом иностранных банков, вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения (открывать счета НОСТРО, ЛОРО) с иностранными банками в пределах количества, указанного в лицензии (включая банки Латвийской Республики, Литовской Республики, Эстонской Республики), и, кроме того, с банками, указанными в п. 1.1 и 1.2 письма ЦБ РФ.

Кредитная организация *обязана сообщать* Банку России обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительных органов и о замене главного бухгалтера в двухнедельный срок со дня принятия такого решения. Сообщение о назначении нового руководителя и (или) главного бухгалтера должно содержать сведения, предусмотренные подп. 8 ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк России в месячный срок дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Не допускается назначение на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации лиц, предыдущая деятельность которых привела к нарушениям законодательства, иных нормативных актов, предписаний Банка России, неудовлетворительному финансовому состоянию кредитной организации.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

При этом учредители — юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за три года. Учредители должны располагать средствами, удовлетворяющими требованиям Банка России для внесения их в уставный капитал кредитной организации.

Наличие задолженности у юридического лица перед бюджетом независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате является основа-

нием для отказа в приеме такого юридического лица в состав учредителей кредитной организации.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании выданной им в установленном порядке доверенности и положения о филиале.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации. Статус представительств и филиалов кредитной организации, а также их деятельность регламентирует ст. 55 ГК РФ.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления об этом Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей.

За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1000-кратного минимального размера оплаты труда. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 55. Представительства и филиалы.

1. Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

2. Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

3. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений.

Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности.

Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юридического лица.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Статья 22. Филиалы и представительства кредитной организации.

5.2. Акционерное общество

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в редакции от 1 декабря 2007 г.)¹ **акционерным обществом** признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников (акционеров) по отношению к обществу. Этот Закон определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности их акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров и распространяется на все акционерные общества, созданные или создаваемые на территории Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами.

Особенности правового положения акционерных обществ, созданных при приватизации государственных и муниципальных предприятий, акционерных обществ в сферах банковской, инвестиционной и страховой деятельности, особенности правового положения акционерных обществ работников (народных предприятий) определяются федеральными законами².

Акционерным обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций (ст. 96 ГК РФ).

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и общества.

Акционерное общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество считается

¹ СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 1; 2006. № 52 (ч. 1). Ст. 5497.

² *Федеральный закон «Об особенностях правового положения акционерных обществ работников (народных предприятий)» от 19 июля 1998 г. № 115-ФЗ, Федеральный закон «О приватизации государственного и муниципального имущества» от 21 декабря 2001 г. № 178-ФЗ (в ред. от 10 сентября 2007 г.).*

созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Общество должно иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке, а также на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках и должно содержать полное наименование общества и указание на тип общества (закрытое или открытое). Место нахождения общества определяется местом его государственной регистрации.

Акционерные общества представляют собой *объединение капитала*.

Гражданское законодательство определяет следующие характерные признаки акционерного общества:

1) уставный капитал общества разделен на определенное число акций;

2) участники общества (акционеры) не отвечают по обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций;

3) акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам АО в пределах неоплаченной стоимости принадлежащих им акций;

4) акционеры имеют обязательственные права по отношению к обществу и вправе претендовать на выплату дивидендов.

Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается *открытым акционерным обществом* (ОАО). Оно вправе проводить открытую подписку на выпускаемые акции и их свободную продажу на условиях, устанавливаемых законом и иными правовыми актами. ОАО обязано ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков. В открытом обществе не допускается установление преимущественного права общества или его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами этого общества.

Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц, признается *закрытым акционерным обществом* (ЗАО). Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Акционеры ЗАО имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами общества. Число его акционеров не должно превышать 50. Если число акционеров ЗАО

выше 50, то в течение года общество должно преобразоваться в открытое. Если число его акционеров не уменьшится до указанного предела, то АО подлежит ликвидации в судебном порядке.

Акционерное общество может быть образовано путем учреждения вновь и реорганизации существующего юридического лица (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования). Акционерное общество считается созданным с момента его государственной регистрации. Решение об учреждении общества принимается учредительным собранием. В случае учреждения общества одним лицом решение о его учреждении принимается этим лицом единолично.

Акционерное общество может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации — в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Общество признается *дочерним*, если другое (основное) хозяйственное общество (товарищество) в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Дочернее общество не отвечает по долгам основного общества (товарищества). Основное общество (товарищество), которое имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. Основное общество (товарищество) считается имеющим право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания только в случае, когда это право предусмотрено в договоре с дочерним обществом или уставе дочернего общества.

Общество признается *зависимым*, если другое (преобладающее) общество имеет более 20% голосующих акций первого общества. Общество, которое приобрело более 20% голосующих акций общества, обязано незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, определяемом федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и федеральным антимонопольным органом.

Учредительным документом акционерного общества является устав, утвержденный учредителями. Однако учредители АО заключают между собой договор, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества, размер уставного капитала общества, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обя-

занности учредителей по созданию общества. Договор о создании общества не является учредительным документом общества.

Учредителями общества являются граждане и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении. Государственные органы и органы местного самоуправления не могут выступать учредителями общества, если иное не установлено федеральными законами. Число учредителей открытого общества не ограничено. Число учредителей закрытого общества не может превышать 50. Общество не может иметь в качестве единственного учредителя (акционера) другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица, если иное не установлено федеральным законом.

Учредители общества несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с его созданием и возникающим до государственной регистрации данного общества. Общество несет ответственность по обязательствам учредителей, связанным с его созданием, только в случае последующего одобрения их действий общим собранием акционеров.

Общество подлежит государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, в порядке, предусмотренном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Устав акционерного общества является учредительным документом общества и должен содержать следующие сведения: полное и сокращенное фирменные наименования общества; место нахождения общества; тип общества (открытое или закрытое); количество, номинальная стоимость, категории (обыкновенные, привилегированные) акций и типы привилегированных акций, размещаемых обществом; права акционеров — владельцев акций каждой категории (типа); размер уставного капитала общества; структура и компетенция органов управления общества и порядок принятия ими решений; порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, в том числе перечень вопросов, решение по которым принимается органами управления общества квалифицированным большинством голосов или единогласно; сведения о филиалах и представительствах общества; иные положения, предусмотренные законом.

Уставом общества могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Устав общества может содержать другие положения, не противоречащие Федеральному закону об АО и иным федеральным законам.

Высшим органом управления акционерного общества является **общее собрание акционеров**. Общество обязано ежегодно проводить **годовое общее собрание** акционеров, которое проводится в сроки,

устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. *Внеочередное* общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров (наблюдательного совета) общества на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций общества на дату предъявления требования.

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение устава общества в новой редакции;
- 2) реорганизация общества;
- 3) ликвидация общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава совета директоров (наблюдательного совета) общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если уставом общества в соответствии с Федеральным законом об АО увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- 7) уменьшение уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных обществом акций;
- 8) образование исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора общества;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли,

распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;

13) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

14) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

15) дробление и консолидация акций;

16) принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью и крупных сделок в предусмотренных уставом общества случаях;

17) приобретение обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом об АО;

18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов общества;

20) решение иных вопросов, предусмотренных законом.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом об АО. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения законом не установлено иное. Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Порядок созыва, проведения и принятия решений общим собранием акционеров закрепляется в уставе общества в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают:

1) акционеры — владельцы обыкновенных акций общества;

2) акционеры — владельцы привилегированных акций общества в случаях, предусмотренных законом.

Голосующей акцией общества является обыкновенная акция или привилегированная акция, предоставляющая акционеру — ее владельцу право голоса при решении вопроса, поставленного на голосование.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных *реестра акционеров* общества.

Общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, осуществляет *совет директоров (наблюдательный совет)* общества.

В обществе с числом акционеров — владельцев голосующих акций менее 50 устав общества может предусматривать, что функции совета директоров общества (наблюдательного совета) осуществляет общее собрание акционеров.

В компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) общества входит решение вопросов общего руководства деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества относятся следующие вопросы: 1) определение приоритетных направлений деятельности общества; 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законом; 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров; 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров; 5) увеличение уставного капитала общества путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если уставом это отнесено к его компетенции; 6) размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом; 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом; 8) приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом; 9) образование исполнительного органа общества и досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества это отнесено к его компетенции; 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора; 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты; 12) использование резервного фонда и иных фондов общества; 13) утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов общества; 14) создание филиалов и открытие представительств общества; 15) одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью

в случаях, предусмотренных уставом; 16) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним; 17) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях, если уставом общества это не отнесено к компетенции исполнительных органов общества; 18) иные вопросы, предусмотренные уставом общества.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) общества избираются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном уставом общества, на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров (наблюдательного совета) общества могут быть прекращены досрочно. Членом совета директоров (наблюдательного совета) общества может быть только физическое лицо. Член совета директоров (наблюдательного совета) общества может не быть акционером общества.

Председатель совета директоров (наблюдательного совета) общества, избираемый членами совета директоров из его состава, организует его работу, созывает заседания совета директоров (наблюдательного совета) общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено уставом общества.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется *единоличным исполнительным органом* общества (директором, генеральным директором) или *единоличным исполнительным органом* общества (директором, генеральным директором) и *коллегиальным исполнительным органом* общества (правлением, дирекцией), что определяется уставом общества. Исполнительные органы подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) общества и общему собранию акционеров.

По решению общего собрания акционеров полномочия единоличного исполнительного органа общества могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

Единоличный исполнительный орган общества (директор, генеральный директор) без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества.

Коллегиальный исполнительный орган общества (правление, дирекция) действует на основании устава общества, а также утверждаемого общим собранием акционеров внутреннего документа общества (положения, регламента или иного документа), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Акционерное общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров. Оно вправе преобразовываться в общество с ограниченной ответственностью или в производственный кооператив.

Номинальная стоимость акций общества, приобретенных акционерами, составляет **уставный капитал общества**. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала общества.

При учреждении общества все его акции должны быть размещены среди учредителей. Все акции общества являются именными. Минимальный уставный капитал открытого общества должен составлять не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а закрытого общества — не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества.

По решению общего собрания акционеров возможно увеличение или уменьшение уставного капитала соответственно путем увеличения или уменьшения номинальной стоимости акций.

Уставный капитал общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества общества. Увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества общества.

Общество вправе, а в случаях, предусмотренных законом, обязано уменьшить свой уставный капитал. Уставный капитал общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законом.

Уменьшение уставного капитала общества путем приобретения и погашения части акций допускается, если такая возможность предусмотрена уставом общества. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала. Решение об уменьшении уставного капитала общества принимается общим собранием акционеров.

Для раскрытия специфики правового статуса акционерного общества необходимо рассмотреть основные положения о выпускаемых акционерным обществом ценных бумагах и понятие «дивиденд».

Акция — это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой, может выпускаться только в бездокументарной форме и существует в форме записей в реестре акций акционерного общества.

Акции размещаются (выпускаются) акционерным обществом на величину его уставного капитала (в том числе на величину размещения дополнительных акций). Каждый выпуск (эмиссия) акций подлежит государственной регистрации в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (в редакции от 6 декабря 2007 г.). Совершение сделок с акциями без их полной оплаты и государственной регистрации отчета об их размещении не допускается.

Публичное обращение акций (т.е. совершение владельцем акций любых сделок с ними) не допускается до полной оплаты и регистрации отчета об итогах выпуска акций.

Акция не ограничивается сроком действия и перестает существовать только при ликвидации акционерного общества либо при ее аннулировании решением общего собрания акционеров.

В соответствии с законом акционерные общества могут выпускать акции разных категорий и номинальной стоимости. Могут выпускаться только *именные* акции (их держатели регистрируются в специальном реестре, который ведется в обществе), *обыкновенные (голосующие)* и *привилегированные* акции (разные типы привилегированных акций предусматриваются уставом).

Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы *обыкновенных акций* могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества — право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги законом не допускается.

Акционеры — владельцы *привилегированных акций* не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено законом или уставом акционерного общества для определенного типа привилегированных акций. Привилегированные акции общества одного типа предоставляют акционерам — их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

В уставе общества должны быть определены размеры дивидендов и (или) стоимость, выплачиваемая при ликвидации общества (ликвидационная стоимость) по привилегированным акциям каждого типа в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости таких акций. Порядок определения указанных дивидендов и ликвидационной стоимости может быть также определен уставом общества. Владельцы привилегированных акций, по которым не определен размер дивидендов, имеют право на их получение наравне с владельцами обыкновенных акций.

Если уставом общества предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, то уставом общества должна быть также регулирована очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости по каждому типу привилегированных акций.

В уставе общества может быть оговорено, что невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям определенного типа, размеры которых указаны в уставе, накапливаются и выплачиваются впоследствии (*кумулятивные привилегированные акции*).

В уставе общества могут быть определены также возможность и условия конвертации привилегированных акций определенного типа в обыкновенные акции или в привилегированные акции иных типов.

Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества. Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров — владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивидендов и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, за исключением акционеров — владельцев кумулятивных привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров — владельцев привилегированных акций такого

типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры — владельцы кумулятивных привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором должно было быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Право акционеров — владельцев кумулятивных привилегированных акций определенного типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Оплата акций может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями.

Дивиденд — это часть чистой прибыли общества, распределяемая среди акционеров пропорционально числу акций.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» установлен порядок выплаты акционерным обществом дивидендов (ст. 42). Так, акционерному обществу предоставлено право принимать решение о выплате дивидендов раз в год или в промежуточные сроки (квартал, полгода), если иное не установлено законом или уставом.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли общества за текущий год. По привилегированным акциям определенных типов дивиденды могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

Имеются ограничения на выплату дивидендов. Например, акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды

по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала; если на момент выплаты дивидендов общества отвечает признакам несостоятельности (банкротства); если стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов и в других случаях, предусмотренных законом. Однако привилегированные акции приносят их владельцам фиксированные дивиденды и имеют преимущества перед обыкновенными акциями при распределении прибыли и ликвидации общества.

Законом АО предоставлено право в соответствии с его уставом по решению совета директоров (наблюдательного совета) выпускать облигации и иные ценные бумаги. Облигация, являясь видом ценной бумаги, удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплаты номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. Порядок выпуска и погашения облигаций акционерным обществом регулируется законом.

Некоторые ограничения установлены для выпуска ценных бумаг. Так, доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала АО не должна превышать 25%. Акционерное общество вправе выпускать облигации на сумму, не превышающую размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного обществу в этих целях третьими лицами, после полной оплаты уставного капитала. При отсутствии такого обеспечения выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования акционерного общества и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов общества (ст. 102 ГК РФ).

Акционерное общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров. Основания и порядок реорганизации и ликвидации акционерного общества определяются Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и другими законами.

Акционерное общество вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью или в производственный кооператив, а также в некоммерческую организацию в соответствии с законом.

5.3. Учреждение кредитной организации как общества с ограниченной ответственностью

Учредительные документы общества с ограниченной ответственностью Закон об ООО в редакции Федерального закона от 30 декабря 2008 г. вступил в силу с 1 июля 2009 г. В соответствии с нововведениями уставы и учредительные договоры обществ, созданных до

указанной даты, подлежат приведению в соответствие с этой редакцией. С момента вступления в силу изложенных выше поправок и до момента приведения уставов и учредительных договоров в надлежащее состояние (т.е. с 1 июля 2009 г. по 1 января 2010 г.) положения указанных документов применяются в части, не противоречащей вступившей в силу редакции Закона и Гражданского кодекса РФ. Вместе с тем с июля 2009 г. учредительные договоры обществ утрачивают силу учредительных документов. В свою очередь, одновременно с государственной регистрацией изменений, вносимых в уставы обществ, регистрирующему органу предписано занести в ЕГРЮЛ сведения о размерах и номинальной стоимости долей участников обществ на основании учредительных договоров в редакции, действующей на момент государственной регистрации указанных изменений.

Устав, таким образом, является *единственным учредительным документом* общества с ограниченной ответственностью. Как и ранее, он должен содержать:

- ✓ полное и сокращенное фирменное наименование общества;
- ✓ сведения о месте нахождения общества;
- ✓ сведения о составе и компетенции органов общества, в том числе о вопросах, составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников общества, о порядке принятия органами общества решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;
- ✓ сведения о размере уставного капитала общества;
- ✓ права и обязанности участников общества;
- ✓ сведения о порядке и последствиях выхода участника общества из общества, если право на выход из общества предусмотрено уставом общества;
- ✓ сведения о порядке перехода доли или части доли в уставном капитале общества к другому лицу;
- ✓ сведения о порядке хранения документов общества и о порядке предоставления обществом информации участникам общества и другим лицам;
- ✓ иные сведения, предусмотренные и не противоречащие Закону об обществах с ограниченной ответственностью, иным федеральным законам.

С 1 июля 2009 г. утрачивает силу положение, предусматривающее необходимость включения в устав ООО сведений о размере и номинальной стоимости доли каждого участника общества. К числу новых требований к содержанию устава можно отнести обязанность указывать в нем сведения о порядке и последствиях выхода участ-

ника из общества только в том случае, если само право выхода отдельно оговорено уставом.

Устав общества может также содержать другие положения не противоречащие Закону об ООО и иным федеральным законам. На основании закона ЦБ РФ и о банках.

При государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью заявителями могут быть следующие физические лица:

- руководитель постоянно действующего исполнительного органа регистрируемого общества или иное лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени этого общества;
- учредитель или учредители общества при его создании;
- руководитель юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого юридического лица;
- конкурсный управляющий или руководитель ликвидационной комиссии (ликвидатор) при ликвидации юридического лица;
- иное лицо, действующее на основании полномочия, предусмотренного федеральным законом, актом специально уполномоченного на то государственного органа или актом органа местного самоуправления.

Регистрирующему органу запрещено требовать от регистрируемого юридического лица представление документов кроме документов, не перечисленных выше.

Кроме того, в новом п. 4.1 ст. 9 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» подчеркивается, что регистрирующий орган не должен проверять форму представленных документов на предмет соответствия законодательству (за исключением заявления о государственной регистрации), а также достоверность сведений, указанных в представленных документах (кроме случаев, прямо указанных в законодательстве). В связи с этим внесены изменения и в ст. 23 Закона, устанавливающую основания для отказа в государственной регистрации. Таковыми основаниями являются:

- несоблюдение нотариальной формы представляемых документов в случаях, если такая форма обязательна в соответствии с федеральными законами.
- подписание заявления о государственной регистрации или заявления о внесении изменений в сведения о юридическом лице неуполномоченным лицом;
- выход участников из общества, в результате которого в нем не остается ни одного участника, а также выход из него единственного участника.

Учредители общества могут заключить также в письменной форме договор об учреждении общества, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества,

размер уставного капитала общества, размер и номинальную стоимость доли каждого из учредителей общества, а также размер, порядок и сроки оплаты таких долей в уставном капитале общества. Порядок оплаты долей в уставном капитале при учреждении общества с ограниченной ответственностью, предусмотренный ст. 16 Закона об ООО, в целом аналогичен существовавшему ранее порядку оплаты вклада в уставный капитал. Каждый из учредителей общества должен полностью оплатить свою долю в уставном капитале в течение срока, который определен договором об учреждении общества, а если оно учреждено одним лицом, полная оплата доли должна быть произведена в срок, не превышающий одного года с даты государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью. При этом оплата доли осуществляется учредителями по цене не ниже ее номинальной стоимости. Освобождение учредителя от оплаты доли, в том числе путем зачета требований учредителя к обществу, не допускается.

Статья 16 Закона об ООО дополнена п. 3, согласно которому доля в уставном капитале, не оплаченная учредителем в течение установленного срока до случая неполной оплаты доли в уставном капитале в течение срока, переходит непосредственно к обществу и подлежит реализации в порядке, установленном ст. 24 Закона.

Договором об учреждении общества может быть предусмотрено взыскание неустойки (штрафа, пени) за неисполнение обязанности по оплате долей в уставном капитале общества.

Договор об учреждении общества, как подчеркивается п. 5 ст. 11 Закона об ООО, не является учредительным документом общества (соответственно, он не подлежит представлению в ИФНС в числе документов, необходимых для государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью).

По решению общего собрания участников в устав общества могут вноситься изменения, которые подлежат государственной регистрации в том же порядке, что и сам устав. Изменения, внесенные в устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, — с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию.

Участие нотариуса в юридических действиях общества с ограниченной ответственностью и его участников

Нотариусу важно знать, что ст. 9 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ, определяющая

порядок представления документов при государственной регистрации, дополнена п. 1.1—1.5, которая ввела обязательное нотариальное засвидетельствование подписи лица, подающего заявление о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью.

Заявление, представляемое в регистрирующий орган, удостоверяется подписью уполномоченного лица (заявитель), подлинность которой должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке. При этом заявитель должен указывать свои паспортные данные или, если это допускается законодательством, данные иного удостоверяющего личность документа, а также идентификационный номер налогоплательщика (только при его наличии).

В письме МНС России от 20 сентября 2004 г. № 09-0-10/373@ о свидетельствовании нотариусом подлинности подписи заявителя на заявлении по данному вопросу указывается, что Федеральная нотариальная палата разделяет позицию МНС России, что при свидетельствовании подлинности подписи уполномоченного лица на заявлении о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя нотариус обязан проверить, — надлежащее ли лицо обратилось за совершением нотариального действия, предусмотренного ст. 9 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ.

За совершением такого нотариального действия, как свидетельство подлинности подписи на заявлении о государственной регистрации, может обратиться только лицо, имеющее право быть заявителем при государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя в соответствии со ст. 9 Закона. Проверка нотариусом полномочий заявителя в данном случае служит основанием для совершения названного нотариального действия или для отказа в таковом.

Закон об обществах с ограниченной ответственностью усилил степень формализации отношений по отчуждению доли в уставном капитале и ввел новую форму совершения сделок по отчуждению долей в уставном капитале — письменная с нотариальным удостоверением, сохранив общее правило недействительности сделки при несоблюдении требований о ее нотариальной форме (п. 11 ст. 21 Закона). Такая сделка будет признана ничтожной в силу несоответствия требованиям действующего законодательства согласно ст. 168 ГК РФ. Введение в оборот долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью новой формы сделки — нотариального удостоверения, необходимо, на наш взгляд, в данном случае как для обеспечения достоверности возникновения прав и обязанностей субъектов сделки, так и подтверждения подлинного волеизъявления участников соответствующих гражданских правоотношений и в по-

следующем для защиты прав добросовестного приобретателя. Можно отметить, что такое решение вопроса о форме сделки, связанной с введением механизма, обеспечивающего стабильность экономических отношений, является новым для корпоративных отношений. Как представляется, такая форма сделки позволяет использовать возможности нотариата (как устоявшего и известного института) для упорядочивания корпоративных отношений, введения в оформление перехода долей необходимых элементов учета и соответственно создаст возможность контроля.

Законодательством установлены следующие случаи перехода прав на долю в уставном капитале общества и не требующих нотариального оформления (Закон об ООО):

- ✓ при продаже с публичных торгов (п. 9 ст. 21) нужно только согласие участников общества на переход прав и обязанностей участника общества;

- ✓ в случае приобретения обществом доли (части доли) в уставном капитале общества (ст. 23), если оно обязано приобрести долю, когда уставом общества запрещена уступка доли третьим лицам, а другие участники общества от ее приобретения отказываются, а также в случае отказа в согласии на уступку доли третьему лицу, когда такое согласие предусмотрено уставом общества;

- ✓ приобретение доли участника, исключенного из общества (п. 4 ст. 23);

- ✓ приобретение доли участника, голосовавшего против крупной сделки по его требованию (ч. 2 п. 2 ст. 23);

- ✓ в случае выхода участника из общества (ч. 2 п. 1 ст. 26);

- ✓ приобретение доли умершего участника-наследодателя, если участники общества отказывают наследнику или иному правопреемнику в приеме (п. 5 ст. 21);

- ✓ в случае распределения долей, принадлежащих обществу между участниками (ст. 24);

- ✓ при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты (п. 5—7 ст. 21).

Таким образом, нотариальная форма требуется для оформления следующих случаев перехода прав на долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью:

1) при отчуждении доли в следующих правовых формах:

- ✓ купли-продажи;
- ✓ мены;
- ✓ дарения;
- ✓ отступного;
- ✓ зачета взаимных требований;
- ✓ уступке права;
- ✓ залогу доли;

- 2) следующим участникам гражданского оборота:
- ✓ всяким третьим лицам (п. 2 ст. 21 Закона);
 - ✓ другим участникам Общества с ограниченной ответственностью (п. 2 ст. 21 Закона) другим участникам общества без соблюдения прав а преимущественной покупки;
 - ✓ обществу, если другие участники не воспользуются правом преимущественной покупки (п. 4 ст. 21 Закона) и если право преимущественной покупки обществом предусмотрено уставом.

Установлен момент перехода прав на отчуждаемую долю и момент перехода корпоративных прав к новому приобретателю. Доля или часть доли в уставном капитале общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов или с момента подачи заявления о выходе (п. 7 ст. 23 Закона).

Важно, что законом установлен порядок оспаривания состоявшегося перехода прав на долю в уставном капитале общества. Предусмотрено, что после нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждении доли или части доли в уставном капитале общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке (п. 12 ст. 21 Закона). Данное правило позволяет контролировать переход прав, определять момент их перехода, а главное — вводит однозначно понимаемое положение приобретателя доли, которое можно оспорить только в суде.

Для всех случаев отчуждения и перехода доли (части доли) в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью в законодательстве установлены прямые запреты на отчуждение, что означает, что включение этих правил в используемые договорные формы, оформляющие отчуждение доли будут признаваться ничтожными.

Во-первых, доля, не оплаченная в полном размере, может быть отчуждена только в той части, в которой она оплачена (п. 4 ст. 93 ГК РФ, п. 3 ст. 21 Закона об ООО). При частичной оплате доли она может быть отчуждена (а переход прав состояться) лишь в оплаченной части. С другой стороны, законодательство не устанавливает требований к минимальному размеру доли, что открывает возмож-

ность отчуждения участником не только всей имеющейся у него доли, но и любой ее части;

Во-вторых, уступка преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале общества не допускается (п. 5 ст. 21 Закона);

В-третьих, участник вправе уступить свою долю (часть доли) третьим лицам только в случае, если это не запрещено уставом общества (ч. 2 ст. 21 Закона);

В-четвертых, участник вправе уступить свою долю (часть доли) третьим лицам только в случае, если иное не установлено договором об осуществлении прав участников общества (п. 3 ст. 8 Закона).

Установление такого правила обусловлено особым характером ООО. Между участниками общества с ограниченной ответственностью складываются особые доверительные отношения, составляющие основу для успешного функционирования общества¹. Именно поэтому участники общества в ряде случаев могут быть не согласны со сменой своих деловых партнеров. В силу этого, на наш взгляд, для осуществления нотариального удостоверения отчуждения доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью нотариус должен запросить следующие документы:

- ✓ документы, удостоверяющие личность;
- ✓ устав (действующая редакция на день совершения сделки), изменения в устав;
- ✓ договор об осуществлении прав участников общества;
- ✓ ранее действовавший учредительный договор (для обществ, созданных ранее 1 июля 2009 г.);
- ✓ договор об учреждении общества (для обществ, созданных после 1 июля 2009 г., обязателен);
- ✓ протокол собрания общества об учреждении;
- ✓ протокол об избрании или решение о назначении единоличного исполнительного органа;
- ✓ выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- ✓ список или выписка из списка участников (должна вестись обязательно во всех обществах с 1 июля 2009 г.);
- ✓ документ, подтверждающий принадлежность и полномочия лица, отчуждающего свою долю (часть доли);
- ✓ заявление продавца о продаже своей доли (части доли);
- ✓ нотариально заверенные заявления учредителей — участников общества об отказе от преимущественного права покупки доли (части доли);

¹ См.: *Степанов Д.* Общества с ограниченной ответственностью: законодательство и практика // *Хозяйство и право*. 2000. № 12. С. 56.

- ✓ нотариально заверенное согласие общества на продажу доли (части доли) третьему лицу(если такое право общества прямо записано в уставе);
- ✓ нотариально заверенное согласие супруга продавца и покупателя доли (части доли) на отчуждение или приобретение;
- ✓ протокол общего собрания учредителей — участников общества при заинтересованности в совершении сделки или решение совета директоров;
- ✓ справка из общества о том, что сделка не является крупной (когда покупателем доли или части доли является юридическое лицо);
- ✓ заявление о внесении изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ (форма № Р14001);
- ✓ свидетельства о присвоении юридическому лицу ИНН, ОГРН.

Нотариус, сопровождающий и нотариально удостоверяющий отчуждение доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, должен:

- 1) решить, возможно ли вообще отчуждение доли в данном обществе с ограниченной ответственностью;
- 2) выяснить, если отчуждение доли допускается уставом, то при соблюдении каких условий;
- 3) определиться с правовой формой отчуждения, т.е. решить, какая договорная конструкция будет использоваться для перехода прав на долю в обществе.

При этом важное значение имеет характер сделки — возмездный или безвозмездный. Эти обстоятельства определяют тип и вид договора. Надо признать, что наиболее распространенной формой возмездного отчуждения доли в ООО является договор купли-продажи доли.

В п. 1 ст. 454 ГК РФ указано, что по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Договор купли-продажи является консенсуальным. Передача товара покупателю представляет собой исполнение заключенного и вступившего в силу договора купли-продажи со стороны продавца. Если момент вступления договора в силу совпадает с фактической передачей товара, то он исполняется в момент заключения.

Договор купли-продажи возмездный и двусторонний. Он также является договором синалагматическим, поскольку исполнение покупателем обязательств по оплате товара обусловлено исполнением продавцом своих обязательств по передаче товара покупателю (п. 1

ст. 328 ГК). Иными словами, покупатель не должен исполнять свои обязанности по оплате товара до исполнения продавцом своих обязанностей по передаче ему товара. Если же договор купли-продажи заключен с условием о предварительной оплате товара покупателем, субъектом встречного исполнения становится продавец, который может не производить исполнение обязанностей по передаче товара до получения от покупателя обусловленной суммы предоплаты.

Товаром по договору купли-продажи признаются любые вещи: как движимые, так и недвижимые, индивидуально-определенные либо определяемые родовыми признаками. Общие положения о купле-продаже товаров применяются и к продаже имущественных прав (п. 4 ст. 454 ГК РФ), если иное не вытекает из содержания или характера этих прав. В этом смысле необходимо признать, что всякая возмездная уступка имущественных прав (цессия) является продажей этих прав, а правила, регулирующие переход прав кредитора, и в частности уступку требования (ст. 382—390 ГК РФ), подлежат приоритетному (по отношению к общим положениям о купле-продаже товаров) применению.

Затем нотариус должен определить условия договора. Существенными условиями данного соглашения являются предмет договора то есть описание размера доли, подлежащей отчуждению. Как правило, в данном случае указывается номинальная стоимость. Она определяется путем умножения доли (в виде дроби) на сумму уставного капитала общества. Номинальная стоимость доли участника в уставном капитале общества определяется размером уставного капитала, закрепленным в учредительных документах общества в виде конкретной суммы. Нотариус устанавливает размер доли, принадлежащий отчуждателю на основании выписки из ЕГРЮЛ. Второе существенное условие — эта цена отчуждения.

Следует отметить, что в нормативных актах, как и на практике, используется несколько видов стоимости доли. Во-первых, это номинальная стоимость. Она определяется путем умножения доли (в виде дроби) на сумму уставного капитала общества. Во-вторых, это действительная стоимость доли, которая соответствует стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру доли (абз. 2 п. 2 ст. 14 Закона об ООО). Действительная стоимость доли в ряде случаев определяет размер обязательств общества (его участников) перед участником и третьими лицами: в случае выхода, исключения участника из общества; в случае отказа участников общества на переход доли при правопреемстве юридических лиц, при ликвидации юридического лица — участника общества и при переходе доли по наследству; при обращении взыскания на имущество общества.

Порядок расчета стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью установлен в настоящее время Приложе-

нием № 2 к Приказу Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части Гражданского кодекса Российской Федерации» от 28 июля 1995 г. № 81¹. Данный вид стоимости может служить ориентиром для сторон договора для определения цены отчуждения доли, но это совершенно не обязательно, поскольку цена сделки в данном случае устанавливается свободно, по усмотрению сторон.

Действительная стоимость доли участника, как правило, значительно выше номинальной стоимости доли и зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности общества (п. 2 ст 14 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Третий вид стоимости доли — это договорная, т.е. стоимость, определенная участниками сделки купли-продажи, мены и т.п. Она устанавливается по соглашению сторон и может быть выражена в сумме любой величины.

Если по сделке, направленной на отчуждение доли или части доли переходят к приобретателю с установлением одновременно залога или иных обременений, то формируются условия договора, в которых, указываются соответствующие обременения.

Закон при введении нотариальной формы сделки, предусмотрел также несколько иной порядок последующих действий по оповещению общества и внесению изменений в учредительные документы. Надо отметить, что, наверное, впервые в закон, который можно назвать корпоративным нормативным правовым актом, вводится в довольно подробном изложении целая совокупность правил, устанавливающих правила ведения нотариальных действий нотариусом. Несомненно, что вводимая формализация перехода прав на долю или часть доли в уставном капитале общества вызвана насущными потребностями стабилизации экономических отношений, но в последующем, все-таки, видится, что эти нормы подлежат перемещению в специальный закон, регулирующий порядок и процедуру проведения в целом нотариальных действий. Речь идет прежде всего о новом законе «О нотариате», который должен быть разработан и принят.

Пункты 13—16 ст. 21 Закона об ООО впервые вводят новую совокупность нотариальных действий, которые должен совершить нотариус при совершении сделки, направленной на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале общества. Нотариус должен совершить три нотариальных действия.

Первое действие направлено собственно на нотариальное удостоверение сделки. При проведении этого нотариального действия нотариус традиционно проверяет полномочия лиц, совершающих сделку. Довольно определенную позицию по этому вопросу заняла

¹ *Справочная правовая система «КонсультантПлюс».*

судебная практика. Например, в Постановлении ФАС Поволжского округа от 12 декабря 2006 г. по делу № А55-5082/06-40 указывалось, что договор уступки доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (ст. 21 Закона об ООО) является ничтожной сделкой в случае, если к моменту заключения договора лицо, уступающее долю, утратило статус участника общества (в том числе в связи с подачей заявления о выходе из общества — ст. 26 Закона об обществах с ограниченной ответственностью), поскольку лицо, утратившее статус участника общества, одновременно теряет право на распоряжение принадлежавшей ему долей в уставном капитале (ст. 209 ГК РФ). Статус участника общества определяется на основании устава. Сложнее выявить объем оплаченной доли. В этом случае исследуются первичные документы, подтверждающие оплату отчуждаемой доли или ее части.

Затем нотариус убеждается в соблюдении преимущественного права других участников общества и самого общества. При этом нотариусу предписывается руководствоваться при выявлении полномочий участников сделки выпиской из единого государственного реестра юридических лиц (п. 13 ст. 21 Закона). При этом сохранены и усилены в законодательстве положения о преимущественном праве покупки отчуждаемой доли другими участниками общества с ограниченной ответственностью.

Во-первых, участник общества, намеренный продать свою долю, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников общества и само общество путем направления через общество за свой счет оферты, адресованной этим лицам содержащей указание цены и другие условия продажи. При этом важно отметить, что в целях исключения споров о моменте получения оферты, законом устанавливается, что оферта считается полученной всеми участниками общества в момент ее получения обществом.

Во-вторых, участники общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале общества в течение тридцати дней с даты получения оферты обществом. Уставом может быть предусмотрен и более длительный срок использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале общества.

В-третьих, при отказе отдельных участников общества от использования преимущественного права покупки доли или части доли либо использования ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники общества могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале общества пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли, если уставом не предусмотрено

иное. Здесь необходимо отметить, что Федеральным законом от 19 августа 2009 г. № 205-ФЗ введено нотариальное засвидетельствование подлинности подписи на заявлении участника общества или общества об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале общества (п. 6 ст. 21 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Сохранен и запрет на уступку преимущественных прав, т.е. уступка преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале общества не допускается. Сохранено и преимущественное право самого общества, при условии указания об этом в уставе, покупки доли или части доли в уставном капитале общества, принадлежащих участнику общества по цене предложения третьему лицу или по заранее определенной в уставе цене, если другие участники общества не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника общества. (п. 4 ст. 21 Закона об ООО). Установлены и очень интересные правила, касающиеся процессуальной защиты прав участника, преимущественное право которого было нарушено. Сохранив ранее существовавшее правило о том, что такой участник или само общество течение трех месяцев с момента, когда узнали или должны были узнать о нарушении своего права, требовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя, законодатель ввел в текст п. 18 ст. 21 Закона процессуальное правило, указав, что арбитражный суд, рассматривающий дело по указанному иску, обеспечивает другим участникам общества и обществу возможность присоединиться к ранее заявленному иску, для чего в определении о подготовке дела к судебному разбирательству устанавливает срок, в течение которого участники и само общество могут присоединиться к заявленному требованию. И далее указано, что данный срок не может быть менее двух месяцев.

Второе нотариальное действие, которое обязан совершить нотариус и никакое третье лицо, — передать в срок не позднее в течение трех дней с момента удостоверения сделки в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного участником общества, отчуждающего долю или часть доли (п. 14 ст. 21 Закона об ООО). При этом следует заметить, данное действие нотариус должен совершить не позднее трех дней со дня нотариального удостоверения сделки.

Если по условиям сделки, направленной на отчуждение доли или части доли переходят к приобретателю с установлением одновременно залога или иных обременений, в заявлении о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписываемом участником общества, отчуждающего долю или

часть доли, указываются соответствующие обременения. Заявление может быть направлено по почте с уведомлением о вручении и представлено непосредственно в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц (п. 14 ст. 21 Закона). Иные способы уведомления, перечисленные в п. 14 ст. 21 Закона об ООО, в том числе с помощью средств факсимильной связи и компьютерных сетей, до сих пор не легализованы и соответственно не могут быть использованы в работе нотариуса.

Соглашением сторон, отраженным в качестве самостоятельного пункта в тексте договора об отчуждении доли могут быть определен способ передачи указанного заявления. Однако, на наш взгляд, нотариусу не следует перепоручать передачу заявления в регистрирующий орган даже заинтересованной стороне по договору, поскольку в данном случае нотариус будет нести ответственность за его действия или бездействия как за свои собственные, т.е. за несовершение нотариального действия.

Третье нотариальное действие направлено на своевременное оповещение о состоявшейся сделке само общество. Нотариус, совершивший сделку по отчуждению доли или части доли, совершает третье нотариальное действие по передаче обществу, отчуждение доли или части доли которого состоялось, копии заявления, направленного в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного участниками общества, отчуждающего долю или часть доли. Срок для совершения нотариального действия установлен тот же — три дня со дня совершения нотариального удостоверения сделки (п. 15 ст. 21 Закона). Однако по соглашению лиц, совершающих сделку, такое оповещение может быть произведено одним из участников сделки. Это обстоятельство также должно быть отражено в тексте договора как самостоятельное условие, введенное соглашением сторон. В данном случае нотариус не несет ответственности за неуведомление общества о совершенной сделке.

В этой связи представляются оправданными изменения, внесенные в Закон «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» от 11 февраля 1993 г. № 4462-1, по которым на нотариуса, занимающегося частной практикой, возлагается полная имущественная ответственность за вред, причиненный имуществу гражданина или юридического лица в результате совершения нотариального действия, противоречащего законодательству Российской Федерации, или неправомерного отказа в совершении нотариального действия, а также разглашения сведений о совершенных нотариальных действиях. Таким образом, нотариус должен оформить договор отчуждения в трех экземплярах-сторонам сделки и нотариусу, совершающему нотариальные действия.

Такого рода предписания в совокупности с внесенными изменениями в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью повышают статус сделок, совершаемых при отчуждении доли общества, создают возможность защиты прав участников общества и самого общества, обеспечивают достоверность внесения изменений в уставные документы обществ с ограниченной ответственностью и в целом направлены на соблюдение частных и публичные интересов в корпоративных отношениях.

В соответствии со ст. 336 ГК РФ предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Залогодателем права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право (п. 3 ст. 335 ГК РФ).

Один из авторов учебника «Гражданское право», вышедшего под редакцией Е.А. Суханова, наглядно показывает, что залог имущественных прав (требований) является искусственным расширением идеи залога применительно к категории «бестелесных вещей» (*res incorporales*). При залоге имущественных прав требования, как и при залоге вещей, между залогодержателем и залогодателем возникает длящееся правоотношение. Находясь в нем, залогодатель имеет право в случае неисполнения должником обеспечиваемого обязательства обратиться взыскание на заложенное имущественное право и получить удовлетворение за счет денег, полученных от его реализации. При этом они справедливо утверждают, что природа права залога на заложенные имущественные права требования юридически однотипна с правом залога на заложенные вещи. Только в отличие от залога вещей формой реализации заложенного права требования, на которое обращено взыскание, будет цессия¹.

Юридическая сущность залога имущественных прав (требований) была объектом многочисленных научных исследований. В до-reволюционной литературе по этому поводу были сформулированы различные теоретические концепции, в том числе цессионные теории залога имущественных прав: 1) теория цессии под отлагательным условием, 2) теория ограниченной цессии, 3) теория сингулярного преемства, а также теории, рассматривавшие право залога на имущественные права как право на право, и иные².

¹ *Гражданское право: В 4 т. Т. 3. Обязательственное право: Учебник для студентов вузов // Отв. ред. Е.А. Суханов. — 3-е изд., перераб. и доп. М.: Волтерс Клувер, 2005. С. 126—127.*

² См.: *Зволицкий А.С.* О залоге по русскому праву. Киев, 1912. С. 201—218; *Струков В.* О закладе долговых требований (*De pignore nominum*). СПб., 1890. С. 115—148.

Правовое регулирование залога доли (части доли) в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью отражено в новой редакции ст. 22 Закона об ООО. В соответствии с п. 1 новой редакции ст. 22 Закона участник общества вправе передать принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале ООО в залог другому участнику или, если это не запрещено уставом, с согласия общего собрания участников третьему лицу. Данное решение общего собрания принимается большинством голосов всех участников общества, если в соответствии с уставом не установлено большего числа голосов. При этом голос участника, который намерен передать свою долю (часть доли) в залог, при определении результатов голосования не учитывается.

Новая редакция ст. 22 установила обязательную нотариальную форму договора залога доли или части доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью под страхом недействительности.

Нотариус совершает также три нотариальных действия. Первое нотариальное действие — нотариальное удостоверение подписанного обеими сторонами договора о залоге. Второе нотариальное действие также направлено на соблюдение принципов публичности ведения единого государственного реестра юридических лиц. Нотариус обязан направить в срок не позднее трех дней с момента удостоверения сделки в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного участником общества — залогодателем, с указанием вида обременения (залога) доли или части доли и срока, в течение которого данное обременение будет действовать, либо порядка установления этого срока (п. 3 ст. 22 Закона об ООО). Передача указанного заявления осуществляется нотариусом непосредственно в ИФНС или пересылается по почте с уведомлением о его вручении. Заявление может быть передано также с использованием факсимильной связи, компьютерных сетей и иных технических средств, если порядок такой передачи заявления определен уполномоченным Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти.

В трехдневный срок после получения указанного заявления ИФНС вносит запись в Единый государственный реестр юридических лиц об обременении залогом соответствующей доли или части доли в уставном капитале ООО с указанием срока, в течение которого такое обременение действует, или порядка его определения.

Далее в срок, не превышающий трех дней с момента нотариального удостоверения договора залога, нотариус, совершивший нотариальное удостоверение такой сделки, совершает третье нота-

риальное действие нотариальное действие по передаче ООО, доля или часть доли в уставном капитале которого заложены, копии указанного заявления. Таким образом, договор залога составляется в трех экземплярах — сторонам и нотариусу.

5.4. Общество с дополнительной ответственностью

Обществом с дополнительной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Фирменное наименование общества с дополнительной ответственностью должно содержать наименование общества и слова «с дополнительной ответственностью».

К обществу с дополнительной ответственностью применяются правила Гражданского кодекса РФ об обществе с ограниченной ответственностью, но с учетом особенностей общества с дополнительной ответственностью.

Первая особенность — установление дополнительной ответственности участников общества. Они солидарно несут дополнительную (субсидиарную) ответственность по обязательствам общества своим имуществом в равном для всех кратном размере к стоимости их вкладов (например, трехкратном или пятикратном). Размер дополнительной ответственности участников определяется учредительными документами.

Вторая особенность — регулирование последствий наступления банкротства членов общества. Так, при банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок не предусмотрен учредительными документами общества.

5.5. Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает *норматив минимального размера уставного капитала* ст. 62 Федерального закона «О Центральном бан-

ке Российской Федерации (Банке России)» вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от их вида кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии. При этом Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала.

Для формирования уставного капитала кредитной организации *не могут быть использованы привлеченные денежные средства*. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»**

Статья 11. Уставной капитал кредитной организации.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% — предварительного его согласия. При этом Банк России не позднее 30 дней с момента получения данного ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении — согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. Если же Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, то сделка купли-продажи акций (долей) кредитной организации считается разрешенной.

Банк России имеет право не дать согласие на совершение сделки купли-продажи более 20% акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

5.6. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим *основаниям*.

1. Несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:

- ✓ отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и «опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

- ✓ наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- ✓ совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постанов-

✓ наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ;

✓ предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

✓ несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

✓ наличие иных оснований, установленных федеральными законами.

2. Неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и месячными бюджетами за последние три года.

3. Несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4. Несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалифицированным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики. Под *деловой репутацией* понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Главное управление
по г. Москве
117049, Москва, Житная ул., 12
от _____ № _____
На № _____

Московский коммерческий банк

_____ (адрес)

О ВОЗВРАТЕ ДОКУМЕНТОВ

Документы, представленные для согласования назначения _____
на должность заместителя Председателя
(Ф.И.О.)

Правления, возвращаются.

В соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Инструкции № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», в п. 13 анкеты требуется подробно описать работу, выполняемую в банковской системе, указать причины увольнения. Копии трудовых книжек и дипломов о высшем образовании должны быть нотариально удостоверены. В комплект представляемых документов необходимо включить автобиографию, заполненную кандидатом на должность руководителя (главного бухгалтера) собственноручно (в двух экземплярах). При заверении документов следует указывать должность, фамилию и инициалы лица, заверяющего копию.

Кроме того, в комплект представляемых документов необходимо включить подтверждение Министерства образования РФ о соответствии диплома, выданного Институтом экономики и предпринимательства, государственному образцу.

Зам. начальника
ГУ ЦБ РФ по г. Москве

6.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации

Прекращение деятельности кредитной организации происходит путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации (ст. 57 ГК РФ «Реорганизация юридического лица», ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России»).

При *реорганизации* кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику. Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации регламентируются ст. 60 ГК РФ «Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации».

Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в следующих случаях:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и/или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и/или исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем за 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Требование Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления данных мер.

При получении требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости ее реорганизации. Затем органы управления кредитной организации в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации обязаны известить Банк России о принятом решении.

Ликвидация кредитной организации влечет за собой прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства (ст. 61 ГК РФ «Ликвидация юридического лица»). Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации независимо от ее финансового состояния, если в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в течение одного месяца с момента отзыва указанной лицензии не создана ликвидационная комиссия (ликвидатор) или в отношении ее не применяются процедуры банкротства.

При ликвидации банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации (ст. 62 ГК РФ «Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридического лица»).

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

Ликвидационная комиссия публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации кредитной организации, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторов (срок для предъявления требований со стороны кредиторов не может быть менее двух месяцев со дня публикации сообщения), принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет кредиторов в письменной форме о ликвидации кредитной организации.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет *промежуточный ликвидацион-*

ный баланс, содержащий сведения о составе имущества банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества кредитной организации с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторам банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом РФ в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России (ст. 64 ГК РФ «Удовлетворение требований кредиторов»).

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

Ликвидация считается завершенной, а кредитная организация прекратившей существование с момента внесения Центральным банком РФ соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. В случае ликвидации документы по личному составу и другие документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет кредитной организации в соответствии с требованиями архивных органов.

**Налоговый кодекс
Российской Федерации**

Статья 84. *Порядок постановки на учет, перечета и снятия с учета. Идентификационный номер налогоплательщика.*

5. *В случае ликвидации или реорганизации организации, принятия организацией решения о закрытии своего филиала или иного обособленного подразделения, прекращения деятельности через постоянное представительство, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя снятие с учета производится налоговым органом по заявлению налогоплательщика.*

6.2. Отзыв лицензии

Центральный банк РФ в соответствии с федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных

кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля 1996 г. № 264 и указаниями Банка России производит **отзыв лицензии** на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица (далее — банков).

Данное решение оформляется приказом Центрального банка РФ (далее — приказ) на основании ходатайства территориального Главного управления (Национального банка) Центрального банка РФ или Центрального операционного управления (ЦОУ) при Центральном банке РФ. Кроме того, основанием для издания приказа могут стать решение Совета директоров Центрального банка РФ или соответствующие предложения структурных подразделений Банка России.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций может быть произведен в следующих случаях:

- ✓ установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- ✓ задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;
- ✓ установления фактов недостоверности отчетных данных;
- ✓ осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;
- ✓ неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры воздействия, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- ✓ неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;
- ✓ наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения.

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

- 1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2% и в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда у кредитной организации должна быть отозвана ука-

**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»**

**Статья 20. Основания для
отзыва лицензии на осуществ-
ление банковских операций.**

занная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, то применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации кредитной организации;

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

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

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

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением перечисленных, не допускается.

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

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

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

✓ не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

✓ совершает действия, предусмотренные ст. 23¹ Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в ФЗ "О банках и банковской деятельности"».

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

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации; обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

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

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

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

Банк России имеет право запретить регистрацию кредитной организации, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Административный департамент Центрального банка РФ в двухдневный срок направляет Приказ всем территориальным главным управлениям (национальным банкам) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном банке РФ, Государственной налоговой службе РФ, а также Государственному таможенному комитету РФ (при отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте).

Территориальные главные управления (национальные банки), ЦОУ Центрального банка РФ в двухдневный срок в официальном порядке доводят содержание Приказа до сведения всех банков и иных кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

В день получения Приказа территориальные главные управления (национальные банки) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном банке РФ в официальном порядке направляют его банку, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и прекращают все приходные и расходные операции по его балансовым и забалансовым счетам (как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте), включая начисление процентов по ссудам.

Имеющаяся в операционной кассе банка денежная наличность в полной сумме должна быть инкассирована в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ для дальнейшего зачисления ее на корреспондентский счет банка, а денежная наличность в иностранной валюте — на счет, ранее открытый им в одном из уполномоченных банков-резидентов.

В случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у банка, в структуре которого имеются филиалы, территориальные главные управления (национальные банки) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном банке РФ, на территории которых расположены филиалы указанных банков, и кредитные организации прекращают все приходные и расходные операции по их счетам в рублях и иностранной валюте, включая начисление процентов по ссудам.

Кредитовые (дебетовые) остатки по корреспондентским субсчетам филиалов банка в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ перечисляются (передаются) на корреспондентский счет банка, открытый в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 92. Реорганизация и ликвидация общества с ограниченной ответственностью.

1. Общество с ограниченной ответственностью может быть организовано или ликвидировано добровольно по единогласному решению его участников.

Иные основания реорганизации и ликвидации общества, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяются настоящим кодексом и другими законами.

При наличии остатка средств в операционной кассе филиала они предварительно в полной сумме перечисляются филиалом на его корреспондентский субсчет в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ.

Все операции филиалов по счетам клиентов прекращаются.

Корреспондентские субсчета филиалов в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ закрываются.

Имеющаяся в кассе филиала денежная наличность в иностранной валюте должна быть инкассирована филиалом на счет, открытый в уполномоченном банке-резиденте.

Добровольная ликвидация банка производится на основании решения общего собрания учредителей (участников) с учетом соблюдения требований ст. 92 ГК РФ «Реорганизация и ликвидация общества с ограниченной ответственностью» и ст. 104 ГК РФ «Реорганизация и ликвидация акционерного общества».

На момент принятия решения о добровольной ликвидации банком должны быть погашены все его обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если банк фактически является неплатежеспособным.

Если банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, не в состоянии полностью удовлетворить требования кредиторов, его ликвидация производится только в порядке, предусмотренном ст. 65 ГК РФ «Несостоятельность (банкротство) юридического лица».

При внесудебной процедуре ликвидации банка учредители (участники) назначают *ликвидационную комиссию*, предварительно согласовав ее состав с территориальным Главным управлением (Национальным банком) Центрального банка РФ или ЦОУ при Центральном банке РФ, а также устанавливают порядок и сроки ликвидации банка.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 104. Реорганизация и ликвидация акционерного общества.

Акционерное общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров.

Иные основания и порядок реорганизации и ликвидации акционерного общества определяются настоящим кодексом и другими законами.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 65. Несостоятельность (банкротство) юридического лица.

1. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией... по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

Признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию.

2. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией... может совместно с кредиторами принять решение об объявлении о своем банкротстве и о добровольной ликвидации.

6.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

Банк России в течение 30 дней с даты публикации в «Вестнике Банка России» сообщения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций *обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации*, за исключением случая, когда к моменту отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Одновременно Банк России обязан представить в арбитражный суд кандидатуру ликвидатора, соответствующую требованиям, предъявляемым Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» к арбитражным управляющим при банкротстве кредитной организации, если иное не установлено федеральным законом.

Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», или наличие этих признаков установлено временной администрацией, назначенной Банком России в кредитную организацию после отзыва у нее указанной лицензии, Банк России *обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом* в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Арбитражный суд рассматривает требование о ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора из числа кандидатур, представленных ему Банком России, если не будет доказано наличие признаков банкротства на момент отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

С момента вынесения арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации:

1) органы управления кредитной организации, в том числе ликвидационная комиссия (ликвидатор), если они избраны (назначены) решением собрания учредителей (участников) кредитной организации, отстраняются от выполнения функций по управлению ее делами, в том числе по распоряжению ее имуществом, и в трехдневный

срок обеспечивают передачу ликвидатору бухгалтерской и иной документации, материальных и иных ценностей, печатей и штампов кредитной организации;

2) сведения о финансовом состоянии кредитной организации перестают быть отнесенными к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной;

3) снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения по распоряжению ее имуществом; наложение новых арестов на имущество кредитной организации и введение иных ограничений по распоряжению ее имуществом не допускаются;

4) все требования к кредитной организации могут быть предъявлены и подлежат удовлетворению только в процессе ее ликвидации.

В процессе ликвидации кредитной организации ликвидатор имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные настоящей статьей, федеральными законами, и обязан действовать с учетом интересов ее кредиторов. Учредители (участники) кредитной организации и ее кредиторы вправе потребовать от ликвидатора возмещения убытков, причиненных его действиями (бездействием), нарушающими законодательство Российской Федерации.

Ликвидатор направляет для опубликования *объявление о ликвидации кредитной организации* в «Вестник Банка России» не позднее пяти рабочих дней со дня своего назначения. В этом объявлении должны быть указаны:

- ✓ наименование и иные реквизиты кредитной организации, ликвидируемой на основании решения арбитражного суда;

- ✓ наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о ликвидации кредитной организации;

- ✓ дата принятия арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации;

- ✓ срок, установленный для предъявления требований кредиторов (не может быть менее двух месяцев с даты публикации указанного объявления);

- ✓ почтовый адрес, по которому кредиторы могут предъявлять свои требования к кредитной организации;

- ✓ сведения о ликвидаторе.

Требования кредиторов кредитной организации направляются ликвидатору по почтовому адресу, указанному в опубликованном объявлении о ликвидации кредитной организации, одновременно с документами, на основании рассмотрения которых ликвидатор принимает решение о признании указанных требований установленными либо не установленными. Ликвидатор рассматривает заявленные требования кредиторов кредитной организации и учитывает их при составлении промежуточного ликвидационного баланса. Он обязан

уведомить кредитора кредитной организации о результатах рассмотрения его требований в срок, не превышающий одного месяца со дня получения указанных требований. Возражения по результатам рассмотрения ликвидатором требований кредитора могут быть заявлены кредитором и рассматриваются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для осуществления процедуры конкурсного производства.

Требования кредиторов ликвидируемой кредитной организации по результатам их рассмотрения ликвидатором могут быть заявлены кредитором в суд или арбитражный суд в установленном законом порядке.

Ликвидатор обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней со дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. О дне и месте проведения указанного собрания кредиторы должны быть оповещены не позднее чем за 15 дней со дня проведения этого собрания.

В компетенцию собрания кредиторов входит избрание комитета и/или комитет кредиторов вправе:

- ✓ заслушивать отчет ликвидатора о ходе проведения ликвидационных процедур;
- ✓ рассматривать промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс;
- ✓ обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении ликвидатора;
- ✓ обжаловать решения ликвидатора в арбитражный суд;
- ✓ давать согласие на осуществление сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации, если указанное имущество не реализуется на публичных торгах;
- ✓ осуществлять иные полномочия в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Порядок проведения собрания кредиторов и заседаний комитета кредиторов, в том числе порядок избрания комитета кредиторов и проведения голосования, регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор составляет *промежуточный ликвидационный баланс*, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных требований кредиторов, а также результаты их рассмотрения. Он подлежит рассмотрению на собрании кредиторов и/или на заседании комитета кредиторов и после указанного рассмотрения — согласованию с Банком России. Удовлетворение требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью,

предусмотренной ст. 64 Гражданского кодекса РФ и промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении одного месяца со дня согласования указанного баланса с Банком России.

В случаях, когда имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор осуществляет реализацию имущества кредитной организации с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ликвидатор составляет и представляет в Банк России для согласования промежуточный ликвидационный баланс, бухгалтерскую и статистическую отчетность кредитной организации в порядке и сроки, которые установлены федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ликвидатором возложенных на него обязанностей арбитражный суд вправе:

- 1) признать недействительными сделки, заключенные или совершенные ликвидатором в ходе проведения им в кредитной организации ликвидационных процедур, по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

- 2) отстранить ликвидатора от исполнения им своих обязанностей по ходатайству Банка России или собрания (комитета) кредиторов и назначить нового ликвидатора, кандидатура которого предложена Банком России в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня принятия арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора.

Если в ходе проведения ликвидационных процедур выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов и утверждается в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Ликвидатор обязан в 10-дневный срок со дня вынесения арбитражным судом определения о завершении ликвидации кредитной

организации представить в Банк России указанное определение и другие документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации.

6.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей

В соответствии с ч. 2 ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» указанием ЦБ РФ определен порядок представления в Банк России ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников).

Данный порядок не распространяется на кредитные организации, учредители (участники) которых приняли решение о добровольном объявлении о банкротстве кредитной организации и ее ликвидации в соответствии со ст. 181 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В соответствии с определенным порядком учредители (далее — участники), принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации, обязаны в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Если кредитная организация осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг и итоги эмиссии еще не зарегистрированы регистрирующим органом, то наряду с принятием решения о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации на общем собрании участников кредитной организации должно быть принято решение о приостановлении размещения таких ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся. В этом случае кредитная организация обязана приостановить эмиссию и довести указанную информацию до сведения лиц, купивших ценные бумаги данного выпуска, и потенциальных владельцев ценных бумаг.

В течение пяти рабочих дней кредитная организация обязана представить регистрирующему органу, осуществившему регистрацию выпуска ценных бумаг, протокол общего собрания участников, на котором было принято решение о приостановлении размещения

ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся, для подготовки регистрирующим органом уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

К ходатайству прилагаются:

1) протокол собрания участников, на котором принято решение о прекращении деятельности кредитной организации в порядке ликвидации, а также о приостановлении размещения ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся, в случае осуществления кредитной организацией размещения эмиссионных ценных бумаг;

2) перечень участников кредитной организации, принявших решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации (с указанием их наименования (Ф.И.О. — для физических лиц), доли участия в уставном капитале, Ф.И.О. руководителя и почтового адреса), заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации;

3) баланс кредитной организации, заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации и главным бухгалтером на дату принятия решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации;

4) оценка достаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов (она осуществляется кредитной организацией с учетом указания Банка России «О введении в действие новой редакции методических рекомендаций о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации)» от 13 ноября 1997 г. № 18-У, утвержденного письмом Банка России от 8 сентября 1997 г. № 513);

5) перечень банков — корреспондентов кредитной организации, заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации и главным бухгалтером на дату принятия решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации.

После получения ходатайства кредитной организации территориальное учреждение Банка России в течение десяти рабочих дней рассматривает ходатайство и готовит по нему заключение, в котором указывается о соответствии принятого решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации порядку, установленному федеральными законами, учредительными документами кредитной организации и указанием ЦБ РФ. Кроме того, в заключении дается оценка достаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов.

Если представленное кредитной организацией ходатайство свидетельствует о нарушении установленной процедуры принятия ре-

шения о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации, ходатайство возвращается кредитной организации с указанием причины возврата в течение десятидневного срока. Одновременно кредитной организации направляется предписание об устранении допущенных вышеназванных нарушений по форме приложения 1 к инструкции Банка России «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31 марта 1997 г. № 59.

После устранения нарушений установленной процедуры принятия решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитная организация вправе повторно направить соответствующее ходатайство в территориальное учреждение Банка России.

При положительном рассмотрении ходатайства кредитной организации территориальное учреждение Банка России направляет подготовленное им заключение по ходатайству в Банк России (Департамент по организации банковского санирования). К заключению прилагаются ходатайство кредитной организации с указанными выше приложениями, копии актов последней инспекционной и аудиторской проверки, а также учредительных документов кредитной организации.

Если ходатайство кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций получено территориальным учреждением Банка России в период рассмотрения вопроса об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, то территориальное учреждение Банка России в ходатайстве об отзыве лицензии на осуществление банковских операций сообщает о принятом участниками кредитной организации решении о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации. К ходатайству прилагается протокол собрания участников кредитной организации, на котором принято указанное решение.

Если ходатайство об аннулировании у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций получено территориальным учреждением Банка России после направления в Банк России ходатайства об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, то территориальное учреждение Банка России в письменной форме сообщает в Банк России (Департамент по организации банковского санирования) о принятом участниками кредитной организации решении о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации и прилагает протокол собрания участников, на котором принято указанное решение.

О направлении в Банк России ходатайства об отзыве лицензии на осуществление банковских операций территориальное учрежде-

ние информирует кредитную организацию, направившую ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с принятием решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации.

Рассмотрение ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в Банке России в соответствии с порядком, установленным положением Банка России «О порядке рассмотрения в Банке России ходатайств территориальных учреждений Банка России и руководителя временной администрации об отзыве у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций» от 10 апреля 1998 г. № 24-П, если иное не вытекает из существа правоотношений.

Банк России принимает решение об отказе в удовлетворении ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае принятия участником кредитной организации решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации с нарушением действующего законодательства, или при недостаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов (абз. 2 п. 4 ст. 61 ГК РФ), или при наличии оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций оформляется приказом Банка России в установленном порядке.

Кредитная организация обязана в течение 15 рабочих дней с момента принятия Банком России решения об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций возвратить оригинал лицензии на осуществление банковских операций в территориальное учреждение Банка России.

Территориальное учреждение Банка России согласовывает состав ликвидационной комиссии кредитной организации, участники которой приняли решение о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации, после направления в Банк России соответствующих документов до получения приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Ликвидация кредитной организации, у которой аннулирована лицензия на осуществление банковских операций, осуществляется в соответствии с требованиями ст. 61—64 ГК РФ и § 1 главы X Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также в соответствии с порядком, установленным положением Банка России «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля

1996 г. № 264 (в редакции указания Банка России от 10 марта 1999 г. № 509-У), с учетом особенностей, предусмотренных в п. 9.

6.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания их несостоятельными (банкротами) и ликвидация в порядке конкурсного производства регулируются Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 18 сентября 1998 г. (в редакции Федерального закона РФ от 2 января 2000 г. № 6-ФЗ).

Под *несостоятельностью (банкротством) кредитной организации* в соответствии с указанным Федеральным законом понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей кредитная организация считается в том случае, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения.

Арбитражный суд при рассмотрении дела о банкротстве кредитной организации применяет процедуры наблюдения и конкурсного производства.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

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

- 1) кредитная организация — должник;
- 2) кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
- 3) Банк России;
- 4) прокурор — в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 5) налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу о банкротстве предлагает Банку России представить свое заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа ЦБ РФ об отзыве указанной лицензии. Указанные документы направляются Банком России в арбитражный суд в месячный срок после получения данного предложения.

Основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве является представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Участвующими в деле о банкротстве являются лица, указанные в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)», а также Банк России при возбуждении производства по делу о банкротстве по заявлению Банка России о признании кредитной организации банкротом.

Если основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций послужило неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами и в течение 45 календарных дней с момента отзыва указанной лицензии Банк России не получил определение арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом или иное документальное подтверждение возбуждения производства по делу о ее банкротстве, Банк России обязан в пятидневный срок обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом независимо от наличия ее задолженности перед Банком России.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют лица, указанные в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)», а также Банк России в случаях, когда заявление о признании кредитной организации банкротом направлено в арбитражный суд иным лицом.

Банк России при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего.

Арбитражный суд в определении о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывает о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

Судебные акты по делу о банкротстве арбитражный суд направляет в пятидневный срок с момента их принятия лицам, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе.

При судебной процедуре ликвидации несостоятельного банка (банкрота) состав ликвидационной комиссии формирует *конкурсный управляющий*, назначаемый арбитражным судом.

Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России. Порядок открытия указанного счета и осуществления расчетов по данному счету определяется нормативными актами Банка России.

В течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих его право совершить операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, на указанный счет в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Конкурсный управляющий в течение 15 дней с момента представления им в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершить операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, направляет для опубликования в «Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ», «Вестник Банка России», а также публикует в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Состав ликвидационной комиссии также согласовывается с территориальным Главным управлением (Национальным банком) Центрального банка РФ либо ЦОУ при Центральном банке РФ.

В состав ликвидационной комиссии должны входить учредители (участники) банка, а также кредиторы банка, должностные лица исполнительного банка и другие лица. Работники Центрального банка Российской Федерации не могут являться членами ликвидационной комиссии банка.

Главное управление (Национальный банк) Центрального банка РФ или ЦОУ при Центральном банке РФ после отзыва лицензии у кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском о ее ликвидации.

Документы, которые могут сопровождать судебную процедуру ликвидации несостоятельного банка (банкрота), приведены в Приложениях 6.1—6.9.

В Уголовном кодексе РФ уголовно наказуемыми являются следующие преступления:

1) **неправомерные действия при банкротстве**: сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие уничтожения, фальсификация бухгалтерских и иных учебных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб (ст. 195, п. 1); неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем, знающим о своей фактической несостоятельности (банкротстве), заведомо в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам, если эти действия причинили крупный ущерб (ст. 195, п. 2);

2) **преднамеренное банкротство**, т.е. умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившие крупный ущерб либо иные тяжкие последствия (ст. 196);

3) **фактическое банкротство**, т.е. заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб (ст. 197).

Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)

ПРИКАЗ

«___» ___ 200__ г.

№ ____.

г. Москва

**Об отзыве лицензий на осуществление
банковских операций у
МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**
(акционерное общество закрытого типа)
(г. Москва)

В связи с неисполнением МОСКОВСКИМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (акционерное общество закрытого типа) требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неудовлетворительным финансовым положением, неисполнением своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами и учитывая неоднократное применение мер в порядке надзора, руководствуясь статьями 19, 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Отозвать с «20» июня 200__ года лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте у МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (акционерное общество закрытого типа) (регистрационный № 1728 от «8» марта 1995__ года).

2. Прекращение деятельности МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (акционерное общество закрытого типа) осуществляется в соответствии с положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации» от 2 апреля 1996 года № 264.

3. Банку России в недельный срок обеспечить публикацию сообщения об отзыве лицензий на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте у МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (акционерное общество закрытого типа) в «Вестнике Банка России».

4. Пресс-центру Банка России дать сообщение в прессе об отзыве лицензий на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте у МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (акционерное общество закрытого типа).

5. Управлению внешних связей и протокольных мероприятий Центрального банка Российской Федерации сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (акционерное общество закрытого типа) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Управление внешних связей и протокольных мероприятий Центрального банка Российской Федерации) об отзыве лицензий на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте у вышеназванного банка и предложить им прекратить операции по его счетам до создания ликвидационной комиссии.

**Первый заместитель Председателя
Банка России — председатель Комитета
банковского надзора**

Приложение 6.2

к Указанию Центрального банка
Российской Федерации
от 1 марта 2000 года № 749-У

ПРЕДСЕДАТЕЛЮ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ХОДАТАЙСТВО об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций

(наименование кредитной организации, регистрационный номер)
в соответствии с частью 2 статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской
деятельности» ходатайствует об аннулировании лицензии на осуществление банков-
ских операций в связи с принятием учредителями (участниками) решения о пре-
кращении деятельности кредитной организации в порядке ликвидации.
Решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации _____

(наименование кредитной организации)
принято _____ органом управления
(число, месяц, год)

(наименование уполномоченного органа управления кредитной организации)
Приложение:

(должность руководителя)

МП

Ф.И.О.

Дата
Телефон

Приложение 6.3

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(Банк России)

Главное управление

по г. Москве

117049, Москва, Житная ул., 12

от _____ № _____

На № _____

Председателю Правления

Председателю Совета

ПРЕДПИСАНИЕ

Главное управление ЦБ РФ по г. Москве предупреждает руководителей Мо-
сковского банка о персональной ответственности за сохранность документов
банка после отзыва лицензии на совершение банковских операций и за передачу
представителям Главного управления оригинала лицензии № _____.

Первый заместитель
Начальника ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Приложение 6.4

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Главное управление
по г. Москве

от _____ № _____
На № _____

Заказное

Арбитражный суд
г. Москвы
107802, г. Москва,
ул. Новая Басманная, д. 10

Истец: Центральный банк РФ
в лице ГУ ЦБ РФ по г. Москве
Адрес: _____

Ответчик: МОСКОВСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
Адрес: _____

Третьи АОЗТ «Филин»
лица: Адрес: _____

ТОО НПП «Колос»
Адрес: _____

АОЗТ «Лимор»
Адрес: _____

В соответствии с п. 1 и 3 ст. 5 Федерального закона «О государственной пошлине» Банк России освобождается от уплаты государственной пошлины как орган, обращающийся в Арбитражный суд г. Москвы за защитой государственных и общественных интересов.

Исковое заявление о принудительной ликвидации Московского коммерческого банка (акционерное общество закрытого типа)

Центральный банк РФ в лице заместителя начальника ГУ ЦБ РФ по г. Москве _____,
(фамилия, имя отчество)

действующего на основании доверенности № _____ от «___» _____ 200__ г. заявляет следующее:

МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК создан в 200__ году и зарегистрирован Банком России как кредитная организация «_____» _____ 200__ г. (регистрационный номер _____).

В связи с неисполнением МОСКОВСКИМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неудовлетворительным финансовым положением, неисполнением своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами и учитывая неоднократное применение мер в порядке надзора приказом Центрального банка РФ от «___» _____ 200__ г. № _____ у него отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Участники МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА до настоящего времени не приняли решения о его добровольной ликвидации в соответствии со ст. 61 Гражданского кодекса РФ.

В сложившейся ситуации погашение обязательств бывшего банка перед вкладчиками и кредиторами невозможно без принятия решения о его принудительной ликвидации.

На основании вышеизложенного, руководствуясь нормами пп. 2 и 3 ст. 61 Гражданского кодекса РФ и ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предоставляющей право Банку России как органу, осуществляющему государственную регистрацию кредитных организаций, обращаться в Арбитражный суд с иском о принудительной ликвидации юридического лица, лишенного банковской лицензии, **просим:**

1. Принять решение о ликвидации МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.
2. Возложить на участников МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА обязанность ликвидировать банк в четырехмесячный срок с даты вступления решения в законную силу.
3. В случае, если ликвидация юридического лица не будет произведена в установленный срок, просим Арбитражный суд г. Москвы назначить ликвидатора и поручить ему ликвидацию МОСКОВСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.
4. В соответствии с п.1 ч.1 ст. 76 АПК РФ принять меры по обеспечению иска в виде наложения ареста на архив КБ для сохранения документации банка и для ее дальнейшей передачи ликвидационной комиссии.

Приложение в первый адрес:

1. Копия приказа об отзыве лицензии на осуществление банковских операций от «___» _____ 200__ г. № ____.
2. Копия реестра по отправке копий исковых заявлений ответчику и третьим лицам.
3. Копия Устава банка.
4. Копия состава акционеров банка.
5. Копия доверенности № _____ от «___» _____ 200__ г. на имя _____ начальника ГУ ЦБ РФ по г. Москве.
(Ф.И.О.)
6. Копия доверенности № _____ от «___» _____ 200__ г. на имя заместителя ГУ ЦБ РФ по г. Москве _____.
(Ф.И.О.)

**Заместитель начальника
ГУ ЦБ РФ по г. Москве**

Арбитражный суд г. Москвы
(107802, г. Москва, Н. Басманная ул., дом 10)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

г. Москва
«___» _____ 200__ г.

(номер дела)
Дело № _____

Арбитражный суд в составе:
Председательствующего _____

(Ф.И.О.)

судей: единолично
рассмотрел в заседании суда дело по иску ЦБ РФ
к ответчику Московскому коммерческому банку
о ликвидации.

Суд установил: истцом заявлено ходатайство о принятии мер по обеспечению иска. В обоснование ходатайства истец ссылается на ст. 75, 76 АПК РФ и в целях сохранения документации банка и дальнейшей ее передачи в ликвидационную комиссию.

Рассмотрев ходатайство и принимая во внимание то обстоятельство, что принятие мер по обеспечению иска может затруднить или сделать невозможным исполнение судебного акта, суд, руководствуясь ст. 75, 76 АПК РФ,

ОПРЕДЕЛИЛ:

Принять меры по обеспечению иска.

Запретить ответчику и третьим лицам какие-либо действия по изъятию документации и архивных документов банка до вынесения судебного акта по данному делу.

Выдать исполнительный лист.

Судебный акт подлежит немедленному исполнению.

Судья _____

Арбитражный суд г. Москвы

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ЛИСТ

г. Москва

«__» _____ 200 __ г.

Дело № _____

Арбитражный суд г. Москвы решением от _____
по иску _____
(наименование истца и ответчика, сущность спора)

_____.

Суд решил ликвидировать _____

_____.

Решение суда вступило в законную силу _____.
Полное наименование взыскателя и его адрес: _____

_____.

Исполнительный лист может быть предъявлен к исполнению не позднее шести месяцев со дня вступления судебного акта в законную силу или окончания срока, установленного при отсрочке или рассрочке его исполнения, либо со дня вынесения определения о восстановлении пропущенного срока для предъявления исполнительного листа к исполнению.

В соответствии со ст. 197 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации судебные акты, вступившие в законную силу, исполняются всеми государственными органами, органами местного самоуправления и иными органами, организациями, должностными лицами и гражданами на всей территории Российской Федерации в порядке, установленном названным Кодексом и федеральным законом.

В случае неисполнения судебного акта Арбитражного суда к виновным лицам применяются меры, предусмотренные ст. 206, 207 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Судья _____

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о возбуждении исполнительного производства

г. Москва

« » _____ 200 года

« » _____ 200 г. на исполнение судебному приставу-исполнителю

_____ (наименование суда)

г. Москвы

(Ф.И.О.)

поступил и/л Арб. № _____ запретить Московскому коммерческому банку и третьим лицам какие-либо действия по изъятию документации и архивных документов банка до вынесения судебного акта, он соответствует требованиям, предъявленным к исполнительным документам. Руководствуясь п. 2 ст. 9 Федерального закона «Об исполнительном производстве»,

ПОСТАНОВИЛ

1. Возбудить исполнительное производство о запрете Московскому коммерческому банку и третьим лицам совершать какие-либо действия по изъятию документации и архивных документов банка.

2. Должнику в пятидневный срок со дня возбуждения исполнительного производства предлагаю добровольно исполнить решение Арбитражного суда.

3. В случае неисполнения исполнительного документа без уважительных причин в срок, установленный для добровольного исполнения указанного документа, судебный пристав-исполнитель выносит постановление, по которому с должника взыскивается исполнительный сбор в размере 7% от взыскиваемой суммы или стоимости должника. В случае неисполнения исполнительного документа неимущественного характера исполнительный сбор взыскивается с должника-гражданина в размере 5 минимальных размеров оплаты труда, с должника-организации — 50 минимальных размеров оплаты труда.

4. В целях обеспечения исполнения считаю необходимым произвести опись имущества должника и наложить на него арест.

5. Копию постановления направить _____ в Арбитражный суд г.Москвы

_____ (взыскателю, должнику, органу, выдавшему исполнительный документ)

6. Постановление о возбуждении исполнительного производства может быть обжаловано в суд в десятидневный срок.

Судебный пристав-исполнитель _____

Арбитражный суд г. Москвы

Именем Российской Федерации

РЕШЕНИЕ

г. Москва

«__» _____ 200 __ г.

Дело № _____

Арбитражный суд в составе:

председательствующего _____
(фамилия, имя, отчество)

членов суда: _____

с участием _____

дов. № _____ от «__» _____ 200 __ г.

рассмотрел дело по иску _____ ЦБ РФ
к Московскому коммерческому банку; третьи лица — АОЗТ «Филин», ТОО НПП
«Колос», АОЗТ «Лимор» о ликвидации Московского коммерческого банка.

УСТАНОВИЛ

Иск заявлен о ликвидации коммерческого банка в связи с отзывом у него лицензии на совершение банковских операций и непринятием им решения о ликвидации в добровольном порядке.

Ответчик в заседание суда не явился, возражений на иск не представил. Доказательства извещения его о времени и месте рассмотрения дела имеются.

Третьи лица в заседание суда не явились, возражений на иск не представили. Определение суда, направленное третьим лицам по адресам, указанным в исковом заявлении, почтой возвращено с отметками о выбытии адресатов.

Адреса третьих лиц в исковом заявлении соответствуют адресам, указанным в справке ответчика. Других адресов третьих лиц у истца не имеется.

От ответчика поступило письменное ходатайство от «__» _____ 200 ____ г. № _____ об отложении рассмотрения дела. Суд не принял ходатайство к рассмотрению, поскольку оно подписано лицом, которое не указало ни своей фамилии, ни своего должностного положения и не сослалось на свои полномочия в качестве представителя ответчика.

Установлено, что дело подлежит рассмотрению по существу, а иск удовлетворению как нормативно и документально обоснованный.

Ответчик действует на основании Устава Банка, зарегистрированного истцом «__» _____ 200 ____ г. за № _____. Приказом истца. № _____ от «__» _____ 200 ____ г. у него отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Без лицензии истца деятельность ответчика невозможна. Доказательства принятия решения Общим собранием акционеров Банка о добровольной ликвидации Банка в деле отсутствуют.

Руководствуясь ст. 61 ГК РФ, ст. 20 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», ст.ст. 53, 90—92, 119, 124—127, 134, 135 АПК РФ, суд

РЕШИЛ

Ликвидировать Московский коммерческий банк, зарегистрированный в Центральном банке РФ «__» _____ 200 __ г. за № _____.

Взыскать с Московского коммерческого банка в доход федерального бюджета РФ _____ руб. _____ коп. госпошлины.

Возложить обязанности по осуществлению ликвидации Московского коммерческого банка на его акционеров. После вступления решения в законную силу выдать два исполнительных листа.

Председательствующий:

исп.

Приложение 6.9

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(Банк России)

Главное управление

по г. Москве

117049, Москва, Житная ул., 12

от 19.08.98 г. № 15-2-30-3/870

На № _____

Московский коммерческий банк

В соответствии с приказом по Банку России от 07.08.98 г. № 02-387 об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у Московского коммерческого банка ГУ ЦБ РФ по г. Москве сообщает об аннулировании с 08.08.98 г. регистрационных свидетельств обменных пунктов по адресу:

Москва, Коровинское шоссе, д. 10(4) (св-во № 4688-27 от 16.09.96 г.),

г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 7/9, стр. 1 (св-во № 3065-8 от 03.01.96 г.),

г. Москва, Лермонтовский пр., д. 10 (св-во № 5540-37 от 04.03.97 г.),

г. Москва, ул. Профсоюзная, 22/10 (св-во № 3437-12 от 22.03.96 г.),

г. Москва, Спиридоньевский пер., д. 9 (св-во № 5090-31 от 05.11.96 г.),

г. Москва, ул. Сталеваров. 12 А (св-во № 5437-36 от 05.02.97 г.),

Москва, Сущевский вал, 55 (св-во № 2336-0 от 27.02.96 г.),

Москва, Тверская ул., д. 5 (св-во № 3123-9 от 18.01.96 г.),

Москва, ул. Магнитогорская, д. 2(2) (св-во № 3662-13 от 27.05.96 г.),

Москва, ул. Чехова, д. 3/10 (св-во № 4199-23 от 12.08.96 г.),

Москва, ул. 1905 года, д. 4 (св-во № 5615-38 от 24.03.97 г.),

Москва, Хорошевское ш., д. 34 (св-во № 5230-34 от 10.12.96 г.).

Заместитель начальника

ГУ ЦБ РФ по г. Москве

7.1. Права акционеров

Акционеры — владельцы *обыкновенных акций* имеют право:

- ✓ участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- ✓ получать дивиденды;
- ✓ получать часть имущества банка в случае его ликвидации;
- ✓ пользоваться услугами банка;
- ✓ пользоваться всеми иными правами, предусмотренными действующим законодательством.

Акционеры — владельцы *привилегированных акций* имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством, но не могут участвовать в общем собрании акционеров и не имеют права голоса при решении вопросов его компетентности. Их права зависят от объема прав, предоставленных для каждого их типа. Привилегированные акции банка в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

Владельцы *привилегированных акций с определенным размером дивиденда* имеют право голоса на общем собрании акционеров в следующих случаях:

- 1) при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка;
- 2) при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав ограничивающих прав акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам иного типа привилегированных акций преимущества в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций;
- 3) по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о не-

полной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);

4) при решении вопросов на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, если они предусмотрены настоящим уставом, которые выплачиваются их владельцам в первую очередь по отношению к привилегированным акциям остальных типов.

Владельцы *привилегированных конвертируемых акций* имеют право:

✓ голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

✓ на получение дивидендов и ликвидационную стоимость этого типа акций, если они предусмотрены настоящим уставом.

В случае отказа акционера от конвертации его акций в обыкновенные привилегированные конвертируемые акции подлежат замене на привилегированные акции с определенным размером дивиденда (или владелец приобретает право голоса на общем собрании акционеров только в случаях, установленных для привилегированных акций с определенным размером дивиденда).

Владельцы *кумулятивных привилегированных акций* имеют право:

1) голоса на общем собрании акционеров при решении вопросов о реорганизации и ликвидации банка; о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров — владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплат дивиденда и/или ликвидационной стоимости; по всем вопросам компетенции общего собрания, следующего за годовым собранием акционеров, на котором должно быть принято решение о выплате по этим акциям в полном размере накопленных дивидендов, если такое решение не было принято или было принято решение о неполной выплате дивидендов (это право прекращается с момента выплаты всех накопленных по указанным акциям дивидендов в полном размере);

2) на получение дивидендов и ликвидационной стоимости, если они предусмотрены настоящим уставом.

Владельцы *привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов* имеют право голоса наравне с владельцами привилегированных акций с фиксированным размером дивидендов, а также право на получение дивидендов и ликвидационной стоимости. Размер дивидендов устанавливается для них наравне с дивидендом по обыкновенной акции.

Акционеры банка пользуются **преимущественным правом** приобретения акций, продаваемых акционерами банка, которое реализуется акционерами следующим образом:

- ✓ акционер, желающий продать свои акции третьим лицам или банку, обязан известить об этом правление банка в письменной форме;

- ✓ правление банка в течение 10 календарных дней устанавливает официальную дату предложения акций на продажу (с данной даты исчисляется срок, в течение которого акционеры могут реализовать право преимущественного приобретения продаваемых акций);

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

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

- ✓ акционер, желающий реализовать преимущественное право приобретения акций, должен в течение срока реализации этого права заключить договор купли-продажи с продавцом и фактически оплатить стоимость покупаемых акций;

- ✓ если намерение приобрести акции изъявили несколько акционеров, то продавец может или по своему выбору заключить договор купли-продажи с любым акционером из числа выразивших намерение приобрести акции, или распределить акции между акционерами, изъявившими желание их приобрести, в достигнутой по их соглашению пропорции.

Если ни один из акционеров не воспользовался правом преимущественной покупки акций, то оно переходит к банку, и тот может реализовать его в срок с 31-го календарного дня до 60-го включительно от официальной даты предложения акций на продажу.

Если никто из акционеров или банк не заключили договор купли-продажи на продаваемые акции или фактически не оплатили их, то продавец с 61-го календарного дня от официальной даты предложения акций на продажу вправе продать их любым третьим лицам.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры — владельцы голосующих акций банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, если повестка дня включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа банком принадлежащих им акций, о цене и установленном порядке осуществления выкупа.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Требования акционеров о выкупе банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней по истечении срока. Выкуп акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с действующим законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа банком акций. Общая сумма средств, направляемых на выкуп акций, не может превышать 10% стоимости чистых активов банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа банком принадлежащих им акций. Если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются пропорционально заявленным требованиям.

7.2. Акции банка

Акция (от фр. *action*) — это ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в акционерном обществе и дающая право на получение части прибылей предприятия в виде дивиденда. Все акции банка являются *именными*. Банк может размещать обыкновенные и привилегированные акции. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, процентов по облигациям. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала банка. Оплата акций может осуществляться денежными средствами (в том числе иностранной валютой) и другим имуществом, используемым в деятельности банка, с учетом установленных правил.

Рыночная стоимость имущества, вносимого в оплату акций и других ценных бумаг, утверждается советом директоров, если же она превышает двести установленных законом минимальных размеров оплаты труда, то подлежит независимой экспертной оценке.

В случае неполной оплаты акций всех видов и типов в установленные для этого сроки акции поступают в распоряжение банка.

Денежные средства и имущество, внесенные в их оплату, не возвращаются. Акции, поступившие в распоряжение банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляют дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее года с момента их поступления в распоряжение банка, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала в установленном порядке.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в проспекте эмиссии соответствующего выпуска.

Банк размещает по решению общего собрания акционеров дополнительно обыкновенные акции, но не более предельного объявленного и указанного в уставе их количества. В противном случае в устав вносят соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций. Срок и форма оплаты дополнительных акций указываются в решении об их размещении.

На момент своего создания банк не объявляет и не размещает привилегированные, конвертируемые и кумулятивные акции.

Размещение акций банком и отчуждение акций акционерами. Банк размещает свои акции в порядке, установленном законом и уставом. Акционеры обладают преимущественным правом приобретения акций.

Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между банком и акционерами, новыми и бывшими акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

Акционеры вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие им акции банка *без согласия других акционеров*. Отчуждению подлежат только оплаченные акции банка.

Выход из состава акционеров банка, т.е. продажа акционером всех принадлежащих ему акций банка, возможна только с соблюдением соответствующего условия устава.

Акционер, желающий выйти из состава участников банка, обязан известить об этом правление банка в письменной форме. Правление банка выполняет все необходимые действия для обеспечения реализации остальными акционерами своего преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционером банка. Порядок и сроки реализации акционерами преимущественного права приобретения продаваемых акций должны быть отражены в уставе. В случае перехода права преимущественного приобретения продаваемых акций к банку совет директоров может принять решение о приобретении банком продаваемых акций.

ПОДПИСНОЙ ЛИСТ
(для участников акционерных банков)

на приобретение акций
Московского коммерческого банка

Название акционера _____

Почтовый адрес и платежные реквизиты _____

Руководитель _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

ОБЯЗУЕТСЯ

Приобрести акций _____
в количестве _____ (штук)

номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей.
на общую сумму _____ путем перечисления указанных
средств на корреспондентский счет 2161025 МФО 201779 код Н-6 Рос-
сийской Федерации РКЦ № 2 ГУ ЦБ в течение одного месяца со дня
регистрации Московского коммерческого банка.

Подписи:

Руководитель _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О.)

Совет директоров банка *не вправе* принимать решение о приобрете-
нии акций в следующих случаях:

- 1) если номинальная стоимость акций банка, находящихся в об-
ращении, составляет менее 90% уставного капитала;
- 2) до полной оплаты всего уставного капитала банка;
- 3) если на момент приобретения акций банк отвечает признакам
несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появля-
ются в результате приобретения этих акций;
- 4) если на момент приобретения акций стоимость чистых акти-
вов банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и пре-

вышения номинальной стоимости, определенной уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Приобретенные банком по решению совета директоров акции не предоставляют право голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций или об увеличении номинальной стоимости остальных акций за счет погашения приобретенных акций с сохранением размера уставного капитала.

Стоимость акций, покупаемых банком у акционера, выходящего из состава участников, является рыночной стоимостью и определяется Советом директоров, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством рыночная стоимость определяется судом или иным органом.

В случае, когда ни один из акционеров или банк не воспользовались правом преимущественного приобретения акций у акционера, выходящего из состава участников, последний вправе продать их любым третьим лицам.

Акционеры (учредители банка) не имеют права выйти из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Реестр акционеров и порядок регистрации акционеров. Банк обеспечивает ведение и хранение *реестра акционеров* в соответствии с законодательством Российской Федерации не позднее одного месяца с момента государственной регистрации.

Отказ банка от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано в десятидневный срок сообщать обо всех изменениях своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных (места нахождения или места жительства и прочих реквизитов) банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру.

Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр. Внесение записи осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней от даты представления необходимых для этого документов.

Банк *вносит изменения в реестр*, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- 1) в случае получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (оно также может быть подписано лицом, которому передаются акции, или его

представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;

2) когда количество акций данной категории, указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;

3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;

4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или уставом, или вступившим в законную силу решением суда.

По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в ней лицом определенным количеством акций банка.

7.3. Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются: совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее — руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

Кандидаты на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требовани-

ям, установленным федеральными законами, и принимаемым в соответствии с ними нормативным актам Банка России.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Банк России в месячный срок со дня получения указанного уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на определенных законом основаниях.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

Общее собрание учредителей

Общее собрание учредителей является высшим органом управления банком. К его исключительной компетенции относятся следующие вопросы:

- ✓ внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение устава в новой редакции;
- ✓ реорганизация банка;
- ✓ ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- ✓ определение количественного состава совета директоров банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- ✓ определение предельного размера объявленных акций;
- ✓ увеличение уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
- ✓ уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества или погашения не полностью оплаченных акций в соответствии с действующим законодательством.

- ✓ образование исполнительного органа (правления банка), досрочное прекращение его полномочий;
- ✓ избрание членов ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- ✓ утверждение аудитора банка;
- ✓ утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках банка, распределение прибылей и убытков;
- ✓ принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретение акций банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции, в соответствии с установленными правилами;
- ✓ порядок ведения общего собрания;
- ✓ образование счетной комиссии;
- ✓ определение формы сообщения банком материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;
- ✓ дробление и консолидация акций;
- ✓ заключение сделок, а также совершение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит общее собрание акционеров, на котором решаются следующие вопросы: об избрании совета директоров, ревизионной комиссии, об утверждении аудитора банка, годового отчета, бухгалтерских балансов, отчета о прибылях и убытках банка, о распределении его прибыли и возмещении убытков.

Годовое собрание акционеров проводится в третью неделю шестого месяца после окончания операционного года банка.

На общем собрании представляет председатель совета директоров.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров, по требованию ревизионной комиссии, аудитора или по инициативе акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10% голосующих акций.

Для участия в общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в нем. Список содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, его адрес (местонахождение), количество и категории (типы) принадлежащих ему акций.

Уведомление о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом за 35 дней до его начала.

Сообщение о проведении общего собрания должно содержать информацию, минимальный перечень которой установлен действующим законодательством.

Состав основной и дополнительной информации (материалов), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания, устанавливается советом директоров банка в соответствии с действующим законодательством и решениями уполномоченных федеральных органов.

Акционеры (акционер) банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания операционного года банка вправе внести не более двух предложений в повестку дня годового общего собрания и выдвинуть кандидатов в совет директоров и ревизионную комиссию.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом. Решение об отказе включить вопросы в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в совет директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в суд.

Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Общее собрание акционеров считается правомочным, если на момент окончания регистрации для участия в нем зарегистрировались акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной размещенных голосующих акций банка.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих в нем участие.

Решения по вопросам о внесении изменений и дополнений в устав или об утверждении устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации банка, назначении ликвидационной комиссии, утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении предельного размера объявленных акций, а также о совершении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества, принимаются общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Решения общего собрания доводятся до сведения акционеров в течение 45 дней с даты их принятия в письменной форме. Протокол заседания составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах, подписанных председателем и секретарем.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против

такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Совет директоров банка

Совет директоров банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К *исключительной компетенции* совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний в установленном порядке;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров банка;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров в соответствии с законодательством;
- 5) вынесение на общее собрание акционеров вопросов, касающихся реорганизации банка, неприменения преимущественного права акционеров на приобретение акций банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции, определения формы сообщения банком материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати (в случае сообщения в форме опубликования), дробления и консолидации акций, заключения и совершения сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества (в случаях, предусмотренных действующим законодательством), приобретения и выкупа банком размещенных акций в установленном порядке, участия банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;
- 6) размещение банком облигаций и иных ценных бумаг;
- 7) определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством;
- 8) приобретение размещенных банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного и иных фондов банка;
- 12) утверждение внутренних документов, определяющих порядок деятельности органов управления;
- 13) создание филиалов и открытие представительств;

14) принятие решения об участии банка в других организациях в установленном порядке;

15) заключение сделок и крупных сделок в установленных законодательством случаях.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительного органа банка.

Совет директоров состоит из трех членов (из числа акционеров). Члены совета директоров избираются на годовом общем собрании акционеров сроком на один год и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Заседание совета директоров созывается его председателем по собственной инициативе, по требованию одного из членов совета директоров, ревизионной комиссии или аудитора, исполнительного органа управления банком.

Кворум для проведения заседания совета директоров составляет 2/3 общего количества его членов.

Если число членов совета директоров становится меньше половины количества, предусмотренного уставом, банк обязан созвать чрезвычайное (внеочередное) общее собрание акционеров для избрания нового состава совета.

Решения на заседании совета директоров принимаются большинством голосов присутствующих членов, за исключением вопроса о внесении в устав банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала, который принимается единогласно. Каждый член совета обладает одним голосом, который передавать запрещается.

Совет проводит заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Члены совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам банка.

Правление банка

Руководство и управление текущей деятельностью банка осуществляют коллегиальный исполнительный орган — *правление банка* и единоличный исполнительный орган — *председатель правления*.

Полномочия исполнительного органа банка могут быть переданы по договору коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю.

Исполнительные органы банка образуются по решению общего собрания акционеров.

К компетенции коллегиального исполнительного органа относятся вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением тех, что отнесены только к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров и к компетенции единоличного исполнительного органа.

На своих заседаниях правление банка *имеет право*:

- ✓ осуществлять подбор и подготовку кадров;
- ✓ определять и утверждать структуру банка;
- ✓ обеспечивать контроль за соблюдением действующего законодательства в банке;
- ✓ определять порядок организации труда, численность сотрудников банка, формы и размеры оплаты труда;
- ✓ рассматривать и утверждать проекты положений о структурных подразделениях банка;
- ✓ определять принципы процентной политики;
- ✓ рассматривать и утверждать отчеты о работе структурных подразделений банка;
- ✓ определять порядок ведения делопроизводства;
- ✓ определять содержание информации, составляющей коммерческую тайну банка, и обеспечивать ее сохранность;
- ✓ рассматривать и решать другие вопросы, отнесенные к его компетенции уставом и Положением о правлении, а также вопросы текущей деятельности, вынесенные на его рассмотрение председателем правления или другими его членами.

К компетенции *председателя правления банка* относятся следующие вопросы:

- ✓ руководство работой структурных подразделений центрального аппарата и учреждений банка;
- ✓ на основании самостоятельно принятых решений или решений правления издание приказов, подписание договоров и других документов, касающихся текущей деятельности банка.

Исполнительный орган банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров. Председатель правления без доверенности действует от имени банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка.

Права и обязанности председателя правления, членов коллегиального исполнительного органа банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, который заключает каждый из них с банком. Договор от имени банка подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным советом. Он может быть расторгнут на основании решения общего собрания акционеров банка.

Коллегиальный орган управления действует на основании устава банка, а также утверждаемого советом директоров Положения, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Члены совета директоров, председатель правления и/или члены правления, а также управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед ним за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в совете и правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее 1% размещенных обыкновенных акций банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в предыдущем абзаце лицам о возмещении причиненных им убытков. Порядок и формы возмещения убытков определяются судебным решением с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для дела.

Правление банка как коллегиальный исполнительный орган несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности банка.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер (бухгалтер при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются *недействительными и не должны приниматься к исполнению*.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Кредитная организация обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу передаются на государственное хранение. Состав документов и срок их хранения определяются в соответствии с установленным Росархивом перечнем (номенклатурой дел).

Ответственность за обеспечение сохранности документов в период работы с ними и своевременную передачу их в архив несет главный бухгалтер.

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания. За сохранность документов несет ответственность руководство банка. Руководитель кредитной организации и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета, в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка

Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка осуществляется *ревизионной комиссией*, избираемой общим собранием акционеров сроком на три года. Ее члены не могут быть одновременно членами совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления банка.

Акции, принадлежащие членам совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение законодательных и других нормативных актов, регулирующих деятельность банка, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Порядок работы комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Ревизии хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся по поручению общего собрания акционеров, совета директоров, по инициативе ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в совокупности более чем 10% голосующих акций банка.

По результатам ревизии — при возникновении угрозы интересам банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц — ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров. Документально оформленные результаты проверок представляются на рассмотрение соответствующему органу управления банком, а также исполнительному органу для принятия мер.

Надзор за деятельностью банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией. Составляемые ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключения по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности банка должны включать:

- 1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах банка;
- 2) информацию об актах нарушения банком установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

7.5. Распределение прибыли банка

Банк обладает *полной хозяйственной самостоятельностью* в вопросах распределения чистой прибыли. Его балансовая и чистая прибыль определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из *балансовой прибыли* уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. *Чистая прибыль* (после уплаты налогов) остается в распоряжении банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется на формирование иных фондов банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также расходуется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Кредитные организации в соответствии с учредительными документами могут за счет прибыли образовывать различные фонды. Порядок образования фондов и их использования определяется кредитной организацией в положениях о фондах и другими нормативными документами Банка России.

Конституция Российской Федерации Статья 57. <i>Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.</i>

Периодичность выплаты *дивидендов* по акциям банка определяется советом директоров. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного советом и меньше выплаченного промежуточного дивиденда.

По решению совета директоров и с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться ценными бумагами.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), а также о выплате дивидендов в неполном размере по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда, конвертируемым и кумулятивным.

Банк не вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по акциям в следующих случаях:

- ✓ до полной оплаты всего уставного капитала;
- ✓ если на момент выплаты дивидендов банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- ✓ если стоимость чистых активов банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стои-

мостью, определенной уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;

✓ до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством.

Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен уставом.

Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен уставом, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, находятся на балансе банка.

Банк определяет дивиденд без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или недополученным дивидендам проценты не начисляются.

Банк формирует *резервный фонд* в соответствии с действующим законодательством. Его размер составляет 15% размера уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков банка, а также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств. Он не может быть использован для иных целей.

7.6. Учет и отчетность кредитной организации

Бухгалтерский учет кредитной организации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, устанавливающим единые правовые методические основы организации и ведения бухгалтерского учета, другими федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, а также правилами, установленными Центральным банком РФ, Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службы.

Федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, правила, установленные ЦБ РФ и Министерством финансов, а также Федеральной налоговой службой, распространяются на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также на филиалы и представительства ино-

странных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется банком (организацией) непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством. Кредитные организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета *бухгалтерскую отчетность*, которая включает:

- ✓ бухгалтерский баланс;
- ✓ отчет о прибылях и убытках;
- ✓ приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;
- ✓ аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;
- ✓ пояснительную записку.

**Закон Российской Федерации
«О бухгалтерском учете»**

Статья 1. Бухгалтерский учет, его объекты и основные задачи.

1. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

2. Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

3. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать информацию о банке (организации), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. В ней должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые ре-

зультаты деятельности банка или организации (с соответствующим обоснованием). В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности банк или организация объявляют изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В ней государственным органам предоставляется информация, необходимая для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Все проводимые операции должны оформляться соответствующими первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- ✓ наименование документа;
- ✓ дату составления документа;
- ✓ содержание операций;
- ✓ наименование должностей лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- ✓ личные подписи указанных лиц.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает председатель правления банка по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются операции, подписывают руководитель и главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это невозможно — непосредственно после ее окончания.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения данных. Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных об операциях на основе первичных учетных документов составляются *сводные учетные документы*.

Первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации. В последнем случае банк (организация) обязан изготовить за свой счет копии таких документов на бумажных носителях для других участников операций, а также по требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры.

Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и налоговой полицией на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Главный бухгалтер или другое должностное лицо банка (организации) вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять с них копии с указанием основания и даты изъятия.

Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенных действующим законодательством и соответствующими указаниями Банка России.

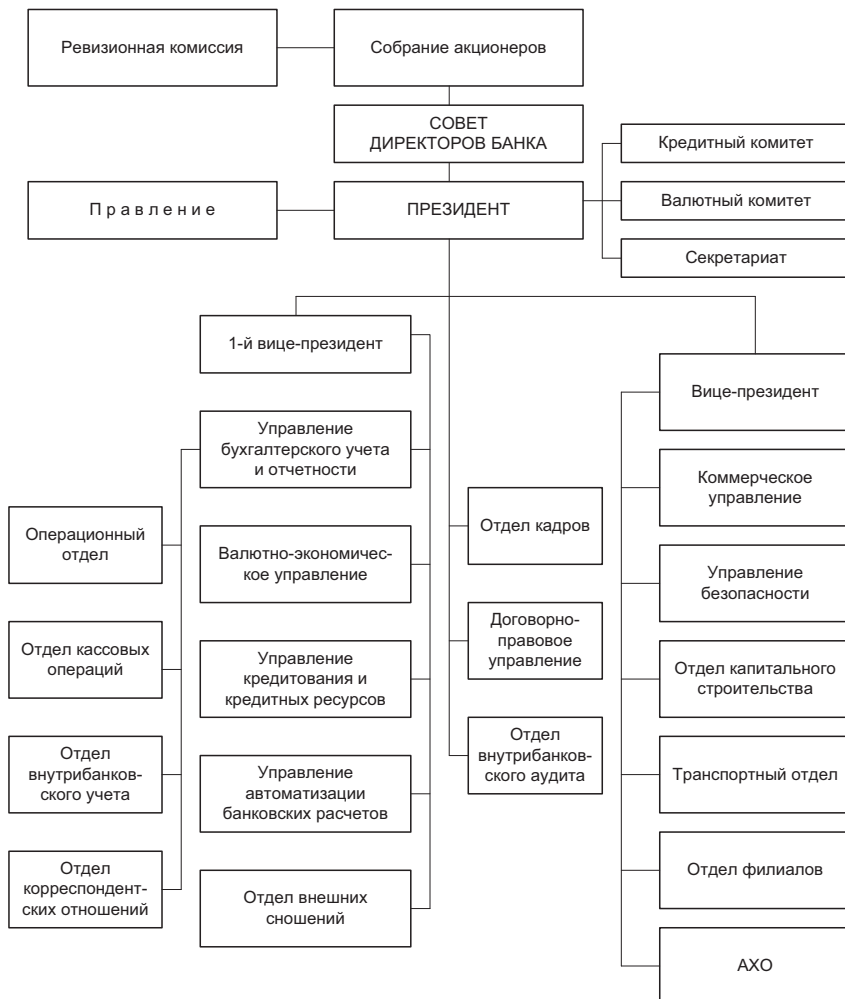
Итоги деятельности банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые представляются в Центральный банк РФ в установленные сроки.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются общим собранием учредителей и подлежат публикации в печати.

Операционный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

За организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства ответственность несет руководитель банка (кредитной организации).

Структура Московского коммерческого банка



8.1. Заем и кредит

В условиях рыночной экономики кредитные отношения занимают большое место в хозяйственных отношениях, так как предоставляется возможность пополнения денежных средств при отсутствии собственных средств у предпринимателя.

Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- ✓ собственных средств банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- ✓ средств юридических лиц, находящихся на их счетах в банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- ✓ вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- ✓ кредитов, полученных в других банках;

- ✓ иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль банка, не распределенная в течение операционного года.

Договор займа регулируется ст. 807—818 ГК РФ.

По договору займа одна сторона (*займодавец*) передает в собственность другой стороне (*заемщику*) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Субъектами этого договора могут быть как предприниматели (юридические лица, граждане), так и граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью. Правила займа распространяются, в частности, на краткосрочные и долгосрочные ссуды, выдаваемые гражданам, коммерческим и некоммерческим организациям.

Объектом договора займа являются деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, которые передаются займодавцем в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) заемщику. Это имущество входит в состав средств заемщика и

на него распространяется общий режим их использования, в том числе и правила взыскания по обязательствам заемщика.

Форма договора займа между юридическими лицами — письменная, а для договора займа между гражданами письменная форма требуется лишь в том случае, если его сумма не менее чем в 10 раз превышает установленный законом минимальный размер оплаты труда.

Договор займа является, как правило, *возмездным*. Займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, размер и порядок выплаты которых определяются договором. При отсутствии этих условий размер процентов определяется существующей в месте жительства займодавца ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или соответствующей

его части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы (ст. 809 ГК РФ «Проценты по договору займа»).

Из этого общего правила сделаны исключения. Договор может быть беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, когда он заключен между гражданами на сумму, определенную законом, и не связан с предпринимательской деятельностью хотя бы одной из сторон, а также в случае, если предметом договора являются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

Договор займа является *реальным*, так как считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (п. 1 ст. 807 ГК

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 395. Ответственность за неисполнение денежного обязательства.

1. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующий в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

2. Если убытки, причиненные кредитору неправомерным использованием его денежных средств, превышают сумму процентов, причитающуюся ему на основании пункта 1 настоящей статьи, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

3. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

РФ «Договор займа»). Практическое значение этого правила состоит в том, что обязанность заемщика возмещать проценты за займ и соответственно право займодавца требовать эти проценты возникает только с момента, с которым закон связывает заключение договора.

По своей структуре договор займа можно отнести к односторонним договорам, поскольку обязанности, вытекающие из данного договора, оплата процентов и возврат предмета займа лежат на заемщике, а права, этому соответствующие, — на займодавце.

В договоре займа нет категорического условия о его целевом характере. Эта норма диспозитивна. Она предоставляет возможность самим сторонам обусловить целевой заем. Но если данное условие включено в договор, то займодавец имеет право контроля за целевым использованием займа. Форма и пределы контроля оговариваются в договоре. Однако они не предусматривают вмешательства в оперативную хозяйственную деятельность заемщика. В случае нарушения целевого назначения займа или препятствий со стороны заемщика для контроля за таковым использованием займодавец может потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

Срок и порядок возврата суммы определяются соглашением сторон. С согласия займодавца сумма займа может быть возвращена досрочно. Если срок возврата не установлен или определен до востребования, то сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления требования.

Срок и порядок возврата суммы определяются соглашением сторон. С согласия займодавца сумма займа может быть возвращена досрочно. Если срок возврата не установлен или определен до востребования, то сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления требования.

Большое значение для хозяйственной жизни имеет *правило о моменте возвращения* суммы займа. Это правило также диспозитивно: стороны могут определить возвращение суммы займа либо моментом передачи ее займодавцу, либо зачислением соответствующих денежных средств на его банковский счет.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 817. Договор государственного займа.

1. По договору государственного займа заемщиком выступает Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а займодавцем — гражданин или юридическое лицо.

2. Государственные займы являются добровольными.

3. Договор государственного займа заключается путем приобретения займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право займодавца на получение от заемщика предоставленных ему взаймы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение.

4. Изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается.

5. Правила о договоре государственного займа соответственно применяются к займам, выпускаемым муниципальным образованием.

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

В интересах займодавца заем может быть предоставлен под обеспечение обязательства о возврате путем залога или поручительства за заемщика других лиц. При невыполнении заемщиком взятых на себя обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий займодавец вправе требовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Обязательства, возникающие из договоров купли-продажи, поставки, аренды, подряда, предусматривающие расчеты за товары и услуги, возмещение убытков, могут быть по воле участников договоров преобразованы в заемные. В некоторых случаях осуществляются предусмотренная гражданским законодательством (ст. 414 ГК РФ «Прекращение обязательства новацией») новация долга и заемное обязательство, т.е. возникает новый договор, к которому применяются все правила, регулирующие этот договор.

Гражданским кодексом РФ (ст. 817) впервые предусмотрен договор государственного займа, заемщиком по которому выступают Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а займодавцем — гражданин или юридическое лицо.

Кредитные отношения, участники которых связаны долгосрочными связями, заранее планируют и финансируют объемы и сроки предоставления заемных средств, основываются на **кредитном договоре**.

Специфика кредитного договора отражена в ст. 819—821 ГК РФ.

По кредитному договору банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ «Кредитный договор»). Определяющим для данного договора является то, что кредиторами могут выступать только банки, а объектом — денежные средства.

Отказ от предоставления заемщику кредита, предусмотренного договором кредита, возможен при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок.

К таким обязательствам можно отнести наличие у заемщика неудовлетворительной структуры баланса. За непредоставление кредита банк несет ответственность, установленную законом и договором.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, но при этом он обязан уведомить об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение данного правила влечет недействительность договора. Он должен быть подписан уполномоченными лицами, которые имеют право на основании доверенности или устава банка осуществлять эту операцию.

К кредитным операциям, возникшим на основании кредитного договора, применяются общие положения о займе, если иное не установлено правилами о кредитном договоре.

Основными параметрами кредита являются срочность, возвратность, возмездность, обеспеченность кредита.

Срочность банковского кредита определяется условиями договора. Различаются краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Срок возврата кредита определяется непосредственно в кредитном договоре. Если срок возврата кредита не оговорен, то кредит следует считать погашенным только в момент зачисления денег на счет кредитора. В случае несвоевременного возврата кредита, если иное не предусмотрено законом или договором, наступают последствия неисполнения денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ

**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»**

Статья 29

1. Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

3. По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

«Ответственность за неисполнение денежного обязательства»), т.е. уплата процентов, размер которых определяется ставкой рефинансирования, установленной Банком России (они взыскиваются сверх процентов за пользование кредитом).

В ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (с изменениями внесенными Федеральным законом от 15 февраля 2010 г. № 11-ФЗ) устанавливается запрет на включение в кредитный договор с заемщиком-гражданином положений, предоставляющих кредитной организации право изменять в одностороннем порядке процентные ставки по кредитам, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом. Кроме того, дается порядок определения процентных ставок по кредитам (вкладам) и размер комиссионного вознаграждения, т.е. процентные ставки по кредитам (вкладам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Договором может быть предусмотрен *целевой характер* получения и использования кредита. Он может быть использован для реконструкции предприятия, капитального строительства, формирования средств предприятия, покрытия недостатка оборотных средств, в связи с финансовыми трудностями и т.п. Ипотечный кредит может быть предоставлен только физическим лицам (на приобретение и строительство жилья, приобретение земельных участков). В этих случаях банк имеет право контролировать использование кредита. В условиях договора предусматриваются технические и организационные способы осуществления этих правомочий банка. Право банка контролировать целевое использование кредита обеспечено его правом применения к клиенту имущественных и оперативных санкций вплоть до досрочного взыскания ссуды и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором (ст. 814 ГК РФ «Целевой займ»).

Возмездность кредитного договора состоит в том, что заемщик уплачивает проценты за время пользования кредитом. Размер процентов определяется договором сторон и практически складывается на рынке в зависимости от спроса на кредит и потребности в нем заемщика.

Исходя из общего правила о недопустимости одностороннего изменения условий договора, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом, а также в условиях финансовой неустойчивости и гиперинфляции в договоре должны быть четко сформулированы основания для изменения процентных ставок в ходе действия договора и периодичность пересмотра платы за кредит. Как правило, одностороннее изменение банком процентной ставки допускается при увеличении процентных ставок Банка России за централизованные кредитные ресурсы.

Кредитный договор является реальным, поскольку считается заключенным с момента перечисления средств на счет заемщика. Следовательно, только с этого момента возникает и обязанность заемщика выплачивать проценты за кредит.

В условиях перехода к рыночным отношениям возникновение и осуществление договорных отношений в области предоставления кредита значительно осложнены. Банк должен быть уверен в прочности финансового положения заемщика, обязанного в обусловленный договором срок вернуть кредит. Следует отметить, что в нашей стране не создана система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах.

Для снижения риска до заключения кредитного договора банк должен получить от заемщика следующие документы: баланс за последний отчетный период и на первое число последнего месяца, заверенный налоговым органом; подтверждение от налоговой инспекции об отсутствии задолженности; подтверждение налоговых органов наличия рублевых и валютных счетов в других банках. Кроме того, необходимы сведения от банков о получении заемщиком кредитов. Эта информация необходима для уточнения достоверности баланса, а также установления истинного финансового положения заемщика. Бывают случаи, что заемщик не отражает в балансе получение кредита. Если он получил кредит в другом банке, следует проверить, как он его использовал, имеются ли нарушения условий кредитного договора. Если заемщик берет кредит для погашения ранее взятого, то существует опасность возникновения «кредитной пирамиды».

Заемщик также предоставляет нотариально заверенные копии учредительных документов, нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати, копии договоров или контрактов, под которые берется кредит, обоснование сделки (целесообразности данной операции), заявление на выдачу кредита, обязательство-поручение.

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

***Гражданский кодекс
Российской Федерации***

Статья 310. Недопустимость одностороннего отказа от исполнения обязательства.

***Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»***

Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов.

Кредитным договором оформляются также *межбанковские кредитные отношения*, в том числе когда Банк России предоставляет кредит банкам для их последующей деятельности по кредитованию клиентов. Разновидность таких межбанковских операций — предоставление Банком России централизованных целевых кредитных ресурсов за счет специально выделенных бюджетных средств.

Межбанковский кредитный договор оформляется в особом порядке, предусмотренном банковскими инструкциями. Межбанковские кредитные договоры предусматривают право Банка России в одностороннем порядке изменять размер учетной ставки — платы за централизованные кредиты. Предоставление централизованных кредитов может осуществляться на основании кредитного аукциона, который проводит Банк России.

К межбанковским кредитам относится также кредитование кредитными учреждениями друг друга. Эта сделка оформляется межбанковским кредитным договором и регламентируется Гражданским кодексом РФ.

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 329. Способы обеспечения исполнения обязательств.

Статья 334. Понятие и основания возникновения залога.

Статья 338. Залог без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю.

Статья 349. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

**Таможенный кодекс
Российской Федерации**

Статья 122. Обеспечение уплаты таможенных платежей.

Закон РФ «О залоге»

8.2. Банковская гарантия

Банковская гарантия используется и в России, и за рубежом.

Банковская гарантия — это письменное обязательство банка (гаранта), выраженное по просьбе другого лица (принципала), уплатить кредитору принципала — бенефициару в соответствии с условиями данной гарантии денежную сумму при представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Гарантом могут быть банк или страховая организация, имеющие соответствующую лицензию. Правовое регулирование выдачи банковской гарантии осуществляется ГК РФ (гл. 23 § 6), Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федера-

**Гражданский кодекс
Российской Федерации**

Статья 371. Безотзывность банковской гарантии.

Статья 372. Непередаваемость прав по банковской гарантии.

Принадлежащее бенефициару по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу, если в гарантии не предусмотрено иное.

ции (Банке России)» (ст. 62, 71), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 5). Банковская гарантия заключается в письменном виде (ст. 368 ГК РФ «Понятие банковской гарантии»). Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное (ст. 373 ГК РФ).

Банковская гарантия (безотзывная) не может быть отозвана, приостановлена, аннулирована или изменена гарантом без предварительного согласования с кредитором.

Банковская гарантия бывает *отзывной* и *безотзывной*. Если гарантия является отзывной, то гарант имеет право отозвать ее в любой момент. Если в гарантии не указан ее характер, следовательно, она отзывная. Однако гарант не имеет права отозвать даже отзывную гарантию, если бенефициар уже предъявил требования об уплате денежной суммы.

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

- ✓ наименование принципала, гаранта и бенефициара;
- ✓ контракт в обеспечение обязательств, по которому выдается гарантия;
- ✓ максимальная сумма, которая должна быть выплачена;
- ✓ наименование валюты платежа;
- ✓ срок действия гарантии или указание события, наступление которого приводит к ее аннулированию;
- ✓ способы заявления требования платежа;
- ✓ возможности уменьшения суммы обязательства.

Гарантия оформляется либо подписанием двухстороннего договора, либо направлением гарантом кредитору гарантийного письма.

Гарант, как правило, несет перед банком-кредитором субсидиарную (дополнительную) ответственность. Солидарная ответственность гаранта и основного должника по отношению к банку-кредитору возможна в случае, предусмотренном законом и договором.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное.

Обязательство гаранта перед бенефициаром по гарантии **прекращается** (ст. 378 ГК РФ):

- 1) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;
- 2) окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана;
- 3) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту;
- 4) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

Право гаранта потребовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм (ст. 379 ГК РФ), уплаченных бенефициару по бан-

ковской гарантии, определяется соглашением гаранта с принципалами. Гарант не вправе требовать от принципала возмещения сумм, уплаченных банку-кредитору не в соответствии с условиями гаранта или за нарушение обязательств гаранта перед банком-кредитором, если соглашением гаранта с принципалом не предусмотрено иное.

8.3. Залог

Залог — это способ обеспечения обязательства, при котором кредитор — залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Основные положения о залоге определяются Законом РФ «О залоге» от 29 мая 1992 г. № 2872-1.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила о залоге, чем те, которые содержатся в актах законодательства Российской Федерации, то применяются правила международного договора.

Залог возникает *в силу договора или закона*. Залогом может быть обеспечено действительное требование, в частности, вытекающее из договора займа, в том числе банковской ссуды, договоров купли-продажи, имущественного найма, перевозки грузов и иных договоров.

Законом или договором может быть предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя либо передается во владение залогодержателю (заклад).

Залог товаров может осуществляться путем передачи залогодержателю товарораспорядительного документа, являющегося ценной бумагой. Заложенные ценные бумаги могут быть переданы в депозит нотариальной конторы или банка.

Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права. Не могут быть предметом залога требования, носящие личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом.

Залог может устанавливаться в отношении требований, которые возникнут в будущем, при условии, если стороны договорятся о размере обеспечения залогом таких требований.

Залог осуществляется от обеспечиваемого им обязательства. Существование прав залогодержателя находится в зависимости от судьбы обеспечиваемого залогом обязательства.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть отчуждено залогодателем.

Залоговое право на вещи охватывает их принадлежности и неотделимые плоды, если иное не предусмотрено законом или догово-

ром. Залоговое право на вещи может включать отдельные плоды только в случаях, в пределах и в порядке, предусмотренных законом или договором.

Договором или законом может быть предусмотрено распространение залога на вещи, которые могут быть приобретены залогодателем в будущем.

Имущество, находящееся в общей совместной собственности, может быть передано в залог только с согласия всех собственников.

В договоре о залоге, который составляется в письменной форме, должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Договор о залоге, обеспечивающем обязательства, возникающие из основного договора, подлежащего нотариальному удостоверению либо нотариально удостоверенному по соглашению сторон, должен быть также удостоверен в органе, удостоверившем основной договор.

Условие о залоге может быть включено в договор, по которому возникает обеспеченное залогом обязательство. Такой договор должен быть совершен в форме, установленной для договора о залоге.

Форма договора о залоге определяется по законодательству по месту его заключения. Договор о залоге, заключенный за пределами Российской Федерации, не может быть признан недействительным вследствие несоблюдения формы, если соблюдены требования, установленные законодательством Российской Федерации.

Права и обязанности сторон договора о залоге определяются по законодательству страны, где учреждена, имеет место жительства или основное место деятельности сторона, являющаяся залогодателем, если иное не установлено соглашением сторон.

Если залог имущества подлежит государственной регистрации, то договор о залоге считается заключенным с момента его регистрации.

Несоблюдение установленной формы договора о залоге влечет за собой недействительность договора с последствиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

Заинтересованное лицо вправе обжаловать отказ в регистрации или незаконное совершение регистрации залога в суд по месту нахождения органа, осуществляющего регистрацию.

Залогодатели — юридические лица и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, обязаны:

- ✓ вести книгу записи залогов;
- ✓ не позднее десяти дней после возникновения залога вносить в книгу запись, содержащую данные о виде и предмете залога, а также объеме обеспеченности залогом обязательства;

✓ предоставлять книгу для ознакомления любому заинтересованному лицу.

Залогодатель несет ответственность за своевременность и правильность внесения сведений о залоге в книгу записи залогов. Залогодатель обязан возместить потерпевшим в полном объеме убытки, причиненные несвоевременностью внесения записей в книгу, их неполнотой или неточностью, а также уклонением от обязанности предоставлять книгу записи залогов для ознакомления.

Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

Залогодателем прав может быть лицо, которому принадлежит передаваемое в залог право.

Залогодатель сохраняет право распоряжения заложенным имуществом, если иное не предусмотрено законом или договором о залоге. При этом переход права на заложенное имущество возможен только с переходом к новому залогодателю основного долга, обеспеченного залогом.

Последующие залоговые залогового имущества допускаются, если иное не предусмотрено Законом РФ «О залоге» и предшествующими договорами о залоге.

Если предметом залога становится заложенное имущество, которое уже служит залоговым обеспечением иного обязательства, залоговое право предшествующего залогодержателя сохраняет силу.

Требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости предмета залога после удовлетворения требований предшествующего залогодержателя.

Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодержателю обо всех существующих залогах данного имущества, а также о характере и размере обеспеченных этими залогами обязательств. Залогодатель обязан возместить убытки, возникшие у любого из его залогодержателей вследствие неисполнения этой обязанности.

За счет заложенного имущества залогодержатель вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных законом или договором, — неустойку; возмещению подлежат также необходимые издержки по содержанию заложенного имущества и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

Залогодержатель приобретает право обратить взыскание на предмет залога, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено, за исключением случаев, когда по закону или договору такое право возникает позже либо в силу закона взыскание может быть осуществлено ранее.

В случае частичного исполнения должником обеспеченного залогом обязательства залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного им обязательства, если иное не предусмотрено законом или договором.

Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению суда, арбитражного суда или третейского суда, если иное не предусмотрено законом. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса.

Реализация заложенного имущества, на которое обращается взыскание, осуществляется в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации, а также предусмотрено Законом РФ «О залоге» или договором.

Перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается Гражданским процессуальным кодексом РФ.

В случае, когда суммы, вырученной от продажи предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения требований залогодержателя, он вправе, если иное не предусмотрено законом или договором, получить недостающую сумму из другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации, не пользуясь при этом преимуществом, основанным на праве залога.

Если сумма, вырученная при реализации предмета залога, превышает размер обеспеченных этим залогом требований залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

Право залога *прекращается*:

- 1) при прекращении обеспеченного залогом обязательства;
- 2) при гибели заложенного имущества;
- 3) при истечении срока действия права, составляющего предмет залога;
- 4) при переходе прав на предмет залога к залогодержателю;
- 5) в иных случаях, предусмотренных законом.

Предметом залога с оставлением заложенного имущества у залогодателя могут быть предприятия, здания, сооружения, квартиры, транспортные средства, космические объекты и другое имущество в соответствии с Законом РФ «О залоге».

Залог имущества, переданного залогодателем на время во владение или пользование третьему лицу, считается залогом с оставлением его у залогодателя.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя *залогодержатель вправе*, если иное не предусмотрено договором:

- 1) проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога;

2) требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;

3) требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением.

Если предмет залога утрачен не по вине залогодержателя и залогодатель его не восстановил или с согласия залогодержателя не заменил другим имуществом, равным по стоимости, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Залогодатель при залоге с оставлением имущества у залогодателя, если иное не предусмотрено договором и законом, *вправе*:

1) владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;

2) распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом, либо путем сдачи в аренду.

Залогодатель при залоге с оставлением имущества у залогодателя, если иное не предусмотрено договором о залоге, *обязан*:

1) страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость;

2) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт;

3) уведомлять залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

В случае нарушения залогодателем его обязанностей залогодержатель вправе обратиться с иском на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Закладом признается договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение.

По соглашению залогодержателя с залогодателем предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя (твердый залог). Индивидуально определенная вещь может быть оставлена у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о зкладе.

При зкладе залогодержатель, если иное не предусмотрено договором, *обязан*:

1) застраховать предмет залога на его полную стоимость за счет и в интересах залогодателя;

2) принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога;

3) немедленно известить залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;

4) регулярно направлять залогодателю отчет о пользовании предметом залога, если пользование им допускается в соответствии с п. 1 ст. 51 Закона «О залоге»;

5) немедленно возвратить предмет залога после исполнения залогодателем или третьим лицом обеспеченного залогом обязательства.

Залогодержатель должен извлекать из предмета залога доходы в интересах залогодателя в случае, когда это предусмотрено договором.

Залогодержатель при залоге вправе пользоваться предметом залога в случаях, прямо предусмотренных договором о залоге. Приобретенные залогодержателем в результате пользования предметом залога доходы и иные имущественные выгоды направляются на покрытие расходов на содержание предмета залога, а также засчитываются в счет погашения процентов по долгу или самого долга по обеспеченному залогом обязательству.

Если возникнет реальная угроза утраты, недостачи или повреждения предмета залога не по вине залогодержателя, он вправе потребовать замены предмета залога, а при отказе залогодателя выполнить это требование — обратиться взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства.

Залогодержатель отвечает за утрату, недостачу или повреждение предмета залога, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли не по его вине.

Если залогодержателем является ломбард или иной предприниматель, для которого предоставление кредитов под залог имущества является предметом его деятельности, освобождение от ответственности может иметь место лишь в случае, когда залогодержатель докажет, что утрата, недостача или повреждение предмета залога произошли вследствие непреодолимой силы, либо умысла, либо грубой неосторожности залогодателя.

Залогодержатель при залоге *несет ответственность* за утрату и недостачу предмета залога в размере стоимости утраченного (недостающего), а за повреждение предмета залога — в размере суммы, на которую понизилась стоимость заложенной вещи. Если при приеме вещи в залог производилась оценка предмета залога, ответственность залогодержателя не должна превышать указанной оценки.

Залогодержатель обязан в полном объеме возместить залогодателю убытки, причиненные утратой, недостачей или повреждением предмета залога, если это предусмотрено законом или договором.

Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю права владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требования), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права. Причем право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

В договоре о залоге прав, не имеющих денежной оценки, стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон.

В договоре о залоге прав наряду с перечисленными выше условиями должно быть указано лицо, которое является должником по

отношению к залогодателю. Залогодатель обязан уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав.

Залогодатель при залоге прав, если иное не предусмотрено договором, *обязан*:

- 1) совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенного права;
- 2) не совершать уступки заложенного права;
- 3) не совершать действий, влекущих прекращение заложенного права или уменьшение его стоимости;
- 4) принимать меры, необходимые для защиты заложенного права от посягательств со стороны третьих лиц;
- 5) сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенном праве, о его нарушениях третьими лицами и о притязаниях третьих лиц на это право.

Залогодержатель при залоге прав, если иное не предусмотрено договором, *вправе*:

- 1) независимо от наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства требовать в суде, арбитражном суде перевода на себя заложенного права, если залогодатель не исполнил своих обязанностей;
- 2) вступать в качестве третьего лица в дело, в котором рассматривается иск о заложенном праве;
- 3) в случае неисполнения залогодателем своих обязанностей самостоятельно предпринимать меры, необходимые для защиты заложенного права от нарушений со стороны третьих лиц.

Если должник залогодателя до исполнения залогодателем обязательства, обеспеченного залогом, исполнит свое обязательство, все полученное при этом залогодателем становится предметом залога, о чем залогодатель обязан немедленно уведомить залогодержателя.

При получении от своего должника в счет исполнения обязательства денежных сумм залогодатель обязан по требованию залогодержателя перечислить соответствующие суммы в счет исполнения обязательства, обеспеченного залогом, если иное не установлено договором о залоге.

В случае принятия Российской Федерацией или республикой в составе Российской Федерации законодательных актов, прекращающих залоговое право либо право залогодателя на заложенное имущество, убытки, причиненные залогодержателю в результате принятия этих актов, возмещаются ему в полном объеме Российской Федерацией или соответствующей республикой в составе Российской Федерации. Споры о возмещении убытков *разрешаются судом*.

В случаях прекращения права собственности на заложенное имущество или прекращения заложенных прав в связи с решением государственного органа власти и управления, не направленным

непосредственно на изъятие заложенного имущества или заложенных прав, в том числе решением об изъятии земельного участка, на котором находятся заложенные дом, иные строения, сооружения или насаждения, убытки, причиненные залогодержателю в результате этого решения, возмещаются залогодержателю в полном объеме этим государственным органом за счет средств, находящихся в его распоряжении. Споры о возмещении убытков разрешаются судом или арбитражным судом.

Если в результате издания органом государственного управления или органом местного самоуправления не соответствующего законодательству акта нарушаются права залогодержателя, такой акт признается недействительным судом или арбитражным судом по заявлению залогодержателя.

Убытки, причиненные залогодержателю в результате издания такого акта, подлежат возмещению в полном объеме соответствующим органом государственного управления или органом местного самоуправления.

8.4. Ипотечный кредит

Договор об ипотеке заключается с соблюдением общих правил Гражданского кодекса РФ о заключении договоров, а также положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

В договоре об ипотеке должны быть указаны:

- ✓ предмет ипотеки, его оценка и существо;
- ✓ размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой;
- ✓ право, в силу которого имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит залогодателю;
- ✓ наименование органа государственной регистрации прав на недвижимое имущество зарегистрировавшего это право залогодателя.

Если предметом ипотеки является принадлежащее залогодателю право аренды, арендованное имущество должно быть определено в договоре об ипотеке так же, как если бы оно само являлось предметом ипотеки. Кроме того, должен быть указан срок аренды.

По договору об ипотеке одна сторона (*залогодержатель*), являющаяся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны (*залогодателя*) преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

Залогодателем может быть сам должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, или лицо, не участвующее в этом обязательстве (третье лицо).

Имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

К залогу недвижимого имущества применяются правила о залоге, возникающем в силу договора об ипотеке, если федеральным законом не установлено иное.

Ипотека может быть установлена в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено законом.

Обязательства, обеспечиваемые ипотекой, подлежат бухгалтерскому учету кредитором и должником, если они являются юридическими лицами, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору или иному обеспечиваемому ипотекой обязательству полностью либо в части, предусмотренной договором.

Кроме того, ипотека, установленная в обеспечение исполнения кредитного договора или договора займа с условием выплаты процентов, обеспечивает также уплату кредитору (заимодавцу) причитающихся ему процентов за пользование кредитом (заемными средствами).

Если договором не предусмотрено иное, ипотека обеспечивает также уплату залогодержателю сумм, причитающихся ему:

1) в возмещение убытков и (или) в качестве неустойки (штрафа, пени) вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства;

2) в виде процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных обеспеченным ипотекой обязательством либо федеральным законом;

3) в возмещение судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на заложенное имущество;

4) в возмещение расходов по реализации заложенного имущества.

Если залогодержатель в соответствии с условиями договора об ипотеке или в силу необходимости обеспечить сохранение имущества, заложенного по этому договору, вынужден нести расходы на его содержание и (или) охрану либо на погашение задолженности залогодателя по связанным с этим имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам, возмещение залогодержателю таких необходимых расходов обеспечивается за счет заложенного имущества.

По договору об ипотеке в соответствии с п. 1 ст. 130 Гражданского кодекса РФ может быть заложено следующее *недвижимое имущество*:

1) земельные участки, за исключением земель находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств в соответствии с законом, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

2) предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

3) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

4) дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

5) воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты.

Не допускается ипотека имущества, изъятого из оборота, имущества, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущества, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена.

Если предметом ипотеки является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица или органа, такое же согласие или разрешение необходимо для ипотеки этого имущества.

Решения о залоге недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности и не закрепленного на праве хозяйственного ведения, принимаются Правительством РФ или правительством (администрацией) субъекта РФ.

Право аренды может быть предметом ипотеки с согласия арендодателя, если федеральным законом или договором аренды не предусмотрено иное. В случаях, предусмотренных п. 3 ст. 335 Гражданского кодекса РФ, необходимо также согласие собственника арендованного имущества или лица, имеющего на него право хозяйственного ведения.

Залог недвижимого имущества не является основанием для освобождения лица, выступившего залогодателем по договору об ипотеке, от выполнения им условий, на которых оно участвовало в ин-

вестиционном (коммерческом) конкурсе, аукционе или иным образом в процессе приватизации имущества, являющегося предметом данного залога.

На имущество, находящееся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности), ипотека может быть установлена при наличии письменного согласия на это всех собственников.

Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников.

В случае обращения по требованию залогодержателя взыскания на эту долю при ее продаже применяются правила ст. 250 и 255 Гражданского кодекса РФ о преимущественном праве покупки, принадлежащем остальным собственникам, и об обращении взыскания на долю в праве общей собственности, за исключением случаев обращения взыскания на долю в праве собственности на общее имущество жилого дома (ст. 290 Гражданского кодекса РФ) в связи с обращением взыскания на квартиру в этом доме.

Оценка предмета ипотеки определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации по соглашению залогодателя с залогодержателем.

Оценка земельного участка не может быть установлена в договоре об ипотеке ниже его нормативной цены. К договору об ипотеке земельного участка должна быть приложена в качестве обязательного приложения копия плана (чертежа границ) этого участка, выданная соответствующим комитетом по земельным ресурсам и землеустройству.

При ипотеке государственного и муниципального имущества его оценка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом, или в определенном порядке.

Стороны договора об ипотеке могут поручить оценку предмета ипотеки независимой профессиональной организации.

Обязательство, обеспечиваемое ипотекой, должно быть названо в договоре об ипотеке с указанием его суммы, основания возникновения и срока исполнения. В тех случаях, когда это обязательство основано на каком-либо договоре, должны быть указаны стороны этого договора, дата и место его заключения. Если сумма обеспечиваемого ипотекой обязательства подлежит определению в будущем, в договоре об ипотеке должны быть указаны порядок и другие необходимые условия ее определения.

Если обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в договоре об ипотеке должны быть указаны сроки (периодичность) соответствующих платежей и их размеры либо условия, позволяющие определить эти размеры.

Договор об ипотеке должен быть *нотариально удостоверен* и подлежит *государственной регистрации*.

Несоблюдение правил о нотариальном удостоверении и государственной регистрации договора об ипотеке влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным.

Договор об ипотеке считается заключенным и вступает в силу с момента его государственной регистрации.

При включении соглашения об ипотеке в кредитный или иной договор, содержащий обеспечиваемое ипотекой обязательство, в отношении формы и государственной регистрации этого договора должны быть соблюдены требования, установленные для договора об ипотеке.

При заключении договора об ипотеке залогодатель обязан в письменной форме предупредить залогодержателя обо всех известных ему к моменту государственной регистрации договора правах третьих лиц на предмет ипотеки (правах залога, пожизненного пользования, аренды, сервитутах и других правах). Неисполнение этой обязанности дает залогодержателю право потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства либо изменения условий договора об ипотеке.

Права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены закладной. *Закладная* является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

- ✓ право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченного ипотекой имущества, указанного в договоре об ипотеке, без представления других доказательств существования этого обязательства;

- ✓ право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество.

Обязанными по закладной лицами являются должник по обеспеченному ипотекой обязательству и залогодатель.

Составление и выдача закладной не допускаются в следующих случаях:

- 1) если предметом ипотеки являются: предприятие как имущественный комплекс; земельные участки из состава земель сельскохозяйственного назначения, на которые распространяется действие Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»; леса; право аренды имущества, перечисленного в настоящем подпункте;

- 2) ипотекой обеспечивается денежное обязательство, сумма долга по которому на момент заключения договора не определена и которое не содержит условий, позволяющих определить эту сумму в надлежащий момент.

Закладная составляется залогодателем, а если он является третьим лицом, также и должником по обеспеченному ипотекой обязательству.

Закладная выдается первоначальному залогодержателю органом, осуществляющим государственную регистрацию ипотеки, после государственной регистрации ипотеки. Передача прав по закладной осуществляется путем совершения на ней передаточной надписи в пользу другого лица (владельца закладной) и передачи закладной этому лицу.

В передаточной надписи должно быть точно и полно указано имя (наименование) лица, которому передаются права по закладной. Передаточные надписи на закладной, не содержащие такого указания (бланковые передаточные надписи), считаются ничтожными.

Передаточная надпись должна быть подписана указанным в закладной, названным в предыдущей передаточной надписи.

Передача прав по закладной другому лицу означает передачу тем самым этому же лицу прав по обеспеченному ипотекой обязательству.

Законному владельцу закладной принадлежат все удостоверенные ею права, в том числе права залогодержателя и права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству, независимо от прав первоначального залогодержателя и предшествующих владельцев закладной.

Владелец закладной считается законным, если его права на закладную основываются на последней передаточной надписи и на непрерывном ряде имеющихся на ней предыдущих передаточных надписей. Он не считается законным владельцем закладной, если доказано, что закладная выбыла из владения кого-либо из лиц, сделавших передаточные надписи, в результате хищения или иным образом помимо воли этого лица, о чем владелец закладной, приобретая ее, знал или должен был знать.

Надписи на закладной, запрещающие ее последующую передачу другим лицам, ничтожны.

Если третье лицо в соответствии с п. 2 ст. 313 Гражданского кодекса РФ полностью исполнило за должника обеспеченное ипотекой обязательство, оно вправе требовать передачи ему права по закладной. При отказе залогодержателя передать эти права третье лицо может требовать в судебном порядке перевода этих прав на себя.

В случае частичного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства должник по нему, залогодатель и законный владелец закладной вправе заключить соглашение, предусматривающее:

- ✓ такое изменение предмета ипотеки, при котором заложенным признается часть ранее заложенного по данному договору об ипотеке имущества, если указанная часть имущества может быть самостоятельным объектом прав;

✓ такое изменение размера обеспечения, при котором размер требований, возникших из кредитного или иного договора и обеспеченных по данному договору об ипотеке, увеличивается или уменьшается по сравнению с тем, который обеспечивался ипотекой ранее.

Данное соглашение должно быть нотариально удостоверено.

Ипотека подлежит государственной регистрации учреждениями юстиции в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, и государственная регистрация ипотеки осуществляется по месту нахождения имущества, являющегося предметом ипотеки.

Государственная регистрация ипотеки осуществляется на основании заявления залогодателя.

Для государственной регистрации ипотеки должны быть представлены:

- 1) нотариально удостоверенный договор об ипотеке и его копия;
- 2) документы, названные в договоре об ипотеке в качестве приложений;
- 3) доказательства уплаты регистрационного сбора;
- 4) документ, подтверждающий возникновение обеспеченного ипотекой обязательства.

Если в договоре об ипотеке указано, что права залогодержателя удостоверяются закладной, в орган, осуществляющий государственную регистрацию ипотеки, представляются также следующие документы:

- 1) закладная и ее копия;
- 2) документы, названные в закладной в качестве приложений, и их копии.

Ипотека должна быть зарегистрирована в течение одного месяца со дня поступлений необходимых для ее регистрации документов в орган, осуществляющий государственную регистрацию ипотеки.

Залогодатель сохраняет право пользования имуществом, заложенным по договору об ипотеке. Залогодатель вправе использовать это имущество в соответствии с его назначением. Условия договора об ипотеке, ограничивающие это право залогодателя, ничтожны. Если иное не предусмотрено договором, при пользовании заложенным имуществом залогодатель не должен допускать ухудшения имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом.

Залогодатель вправе извлекать из имущества, заложенного по договору об ипотеке, плоды и доходы. Залогодержатель не приобретает прав на эти плоды и доходы, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

Если договором об ипотеке не предусмотрено иное, залогодатель обязан поддерживать имущество, заложенное по договору об

ипотеке, в исправном состоянии и несет расходы на содержание этого имущества до прекращения ипотеки. Кроме того, если договором об ипотеке не предусмотрено иное, залогодатель обязан производить текущий и капитальный ремонт имущества, заложенного по договору об ипотеке, в сроки, установленные федеральным законом, иными правовыми актами Российской Федерации (п. 3 и 4 ст. 3 Гражданского кодекса РФ) или в предусмотренном ими порядке, а если такие сроки не установлены — в разумные сроки.

Страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке, осуществляется в соответствии с условиями этого договора.

При отсутствии в договоре об ипотеке иных условий о страховании заложенного имущества залогодатель обязан страховать за свой счет это имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства — на сумму не ниже суммы этого обязательства.

Залогодержатель имеет право на удовлетворение своего требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. Это требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за изъятиями, установленными федеральным законом.

Залогодержатель лишается права на удовлетворение своего требования из страхового возмещения, если утрата или повреждение имущества произошли по причинам, за которые он отвечает.

Залогодержатель вправе проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия содержания имущества, заложенного по договору об ипотеке. Это право принадлежит залогодержателю и в том случае, если заложенное имущество передано залогодателем на время во владение третьих лиц.

Осуществляемая залогодержателем проверка не должна создавать неоправданные помехи для использования заложенного имущества залогодателем или другими лицами, во владении которых оно находится.

При грубом нарушении залогодателем правил пользования заложенным имуществом, правил содержания или ремонта заложенного имущества, обязанности принимать меры по сохранению данного имущества, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, а также при нарушении обязанностей по страхованию заложенного имущества или при необоснованном отказе залогодержателю в проверке заложенного имуще-

ства залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства. Если в удовлетворении такого требования отказано либо оно не удовлетворено в предусмотренный договором срок, а если такой срок не предусмотрен, в течение одного месяца, залогодержатель вправе обратиться с иском к залогодателю, заложившему имущество, заложенное по договору об ипотеке.

Залогодатель несет риск случайной гибели и случайного повреждения имущества, заложенного по договору об ипотеке, если иное не предусмотрено таким договором.

Если по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, заложенное имущество утрачено или повреждено настолько, что вследствие этого обеспечение ипотекой обязательства существенно ухудшилось, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, в том числе за счет страхового возмещения.

Залогодержатель не может осуществить данные права, если между ним и залогодателем заключено соглашение в письменной форме о восстановлении или замене погибшего или поврежденного имущества и залогодатель надлежаще выполняет условия этого соглашения.

Имущество, заложенное по договору об ипотеке в обеспечение исполнения одного обязательства (предшествующая ипотека), может быть представлено в залог в обеспечение исполнения другого обязательства того же или иного должника тому же или иному залогодержателю (последующая ипотека).

Очередность залогодержателей устанавливается на основании данных единого государственного реестра прав на недвижимое имущество о моменте возникновения ипотеки.

Последующая ипотека допускается, если она не запрещена предшествующими договорами об ипотеке того же имущества, действие которых не прекратилось к моменту заключения последующего договора об ипотеке.

Залогодержатель вправе передать свои права по договору об ипотеке другому лицу, если договором не предусмотрено иное.

Лицо, которому переданы права по договору об ипотеке, становится на место прежнего залогодержателя по этому договору. К его отношениям с этим залогодержателем применяются правила ст. 382, 384—386, 388 и 390 Гражданского кодекса РФ о передаче прав кредитора путем уступки требования.

Уступка залогодержателем прав по договору об ипотеке другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к должнику по обязательству, обеспеченному ипотекой.

Если не доказано иное, уступка прав по договору об ипотеке означает и уступку прав по обеспеченному ипотекой обязательству.

Уступка прав по договору об ипотеке в соответствии с п. 1 и 2 ст. 389 Гражданского кодекса РФ должна быть нотариально удостоверена и подлежит государственной регистрации в порядке, установленном для государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом.

Уступка прав по договору об ипотеке или обеспеченному ипотекой обязательству, права из которых удостоверены закладной, не допускается. При совершении такой сделки она признается ничтожной.

Передача предприятия в ипотеку допускается при наличии согласия собственника имущества, относящегося к предприятию, или уполномоченного им органа. Договор об ипотеке предприятия, заключенный с нарушением этого требования, ничтожен.

Если предметом ипотеки является предприятие и иное не предусмотрено договором, в состав заложенного имущества входят относящиеся к данному предприятию материальные и нематериальные активы, в том числе здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, готовая продукция, права требования, исключительные права.

Состав передаваемого в ипотеку относящегося к предприятию имущества и оценка его стоимости определяются на основе полной инвентаризации данного имущества. Акт инвентаризации, бухгалтерский баланс и заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества, относящегося к предприятию, являются обязательными приложениями к договору об ипотеке.

Ипотекой предприятия может быть обеспечено обязательство, сумма которого составляет не менее половины стоимости имущества, относящегося к предприятию.

Ипотекой предприятия обеспечивается денежное обязательство, подлежащее исполнению не ранее чем через год после заключения договора об ипотеке. В случае, когда договором предусмотрено, что ипотекой предприятия обеспечивается обязательство с менее продолжительным сроком исполнения, право на обращение взыскания на предмет ипотеки по неисполненному или ненадлежащим образом исполненному обязательству возникает у залогодержателя по истечении года с момента заключения договора об ипотеке.

Ипотека индивидуальных и многоквартирных домов и квартир, находящихся в государственной или муниципальной собственности, не допускается.

Гостиницы, дома отдыха, дачи, садовые домики и другие строения и помещения, не предназначенные для постоянного проживания

ния, могут быть предметом ипотеки на общих основаниях. Правила, установленные для ипотеки жилых домов и квартир, на них не распространяются.

В случае, когда предметом ипотеки является часть жилого дома или часть квартиры, состоящая из одной или нескольких изолированных комнат, к такой ипотеке соответственно применяются правила Федерального закона «Об ипотеке» об ипотеке жилого дома и квартиры.

Ипотека жилого дома или квартиры, находящихся в собственности несовершеннолетних граждан, ограниченно дееспособных или недееспособных лиц, над которыми установлены опека или попечительство, осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для совершения сделок с имуществом подопечных.

При ипотеке квартиры в многоквартирном жилом доме, части которого в соответствии с п. 1 ст. 290 Гражданского кодекса РФ, находятся в общей долевой собственности залогодателя и других лиц, заложенной считается наряду с жилым помещением соответствующая доля в праве общей собственности на жилой дом.

При предоставлении кредита для сооружения жилого дома договором об ипотеке может быть предусмотрено обеспечение обязательства незавершенным строительством и принадлежащими залогодателю материалами и оборудованием, которые заготовлены для строительства.

Жилой дом или квартира, приобретенные за счет кредита банка или иной кредитной организации в собственность, считаются находящимися в залоге с момента государственной регистрации договора купли-продажи жилого дома или квартиры, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором.

Залогодержателем по данному залогу являются банк или иная кредитная организация, предоставившие кредит на покупку жилого дома или квартиры.

К залогу жилого дома или квартиры соответственно применяются правила о залоге недвижимого имущества, возникающем в силу договора.

ДОГОВОР ОБ УСТУПКЕ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

г. _____ «___» _____ 200_ г.

Компания _____, именуемая далее «Х», в лице _____ и компания _____, именуемая далее «Компания», в лице _____ настоящим договорились о нижеследующем.

1. Предмет договора

Компания, являющаяся Кредитором, передает «Х» свое законное право требования по получению причитающихся Компании платежей в соответствии с договорами, заключенными Компанией с покупателями (Клиентами), являющимися Должниками по таким платежам.

2. Передача документов

Перечень покупателей-должников представляется по мере необходимости Компанией в «Х». Компания одновременно передает «Х» документы, которые удостоверяют ее права в отношении требования подлежащей оплаты у Должников. Такие перечни прилагаются к настоящему договору в качестве Приложений и составляют неотъемлемую часть настоящего договора.

3. Объем уступки

Права Компании в отношении покупателей-должников переходят к «Х» в полном объеме, если иное не согласовано сторонами настоящего договора, и на условиях, которые определяются в каждом конкретном случае; такие условия могут быть согласованы сторонами дополнительно в протоколах (приложениях) к настоящему договору.

4. Уведомление Должников

В целях соблюдения надлежащего порядка Компания обязуется предусмотреть в своих стандартных контрактах с покупателями положение о праве уступки требования в соответствии с настоящим договором.

5. Ответственность Компании

5.1. Компания отвечает за передачу в «Х» только реальных и действительных требований.

Компания не несет ответственности за исполнение Должниками действительных требований, уже переданных в «Х», однако обязуется оказывать всемерную помощь в реализации данных требований.

6. Валюта исполнения

Валюта исполнения обязательства покупателями-должниками определяется законодательством места исполнения, если иное предварительно не согласовано сторонами.

7. Прочие положения

7.1. «Х» производит осуществление переданного ему требования любыми законными средствами, которые он сочтет наиболее подходящими к данной ситуации.

7.2. «Х» имеет право переуступить требование третьему лицу, информировав при этом Компанию о такой переуступке.

7.3. Если любой покупатель-должник исполнит требование о платеже в отношении Компании после передачи права требования в «Х», Компания незамедлительно уведомляет «Х» об этом.

7.4. Все платежи и расчеты между Компанией и «Х» производятся с учетом настоящего договора, если иное не согласовано сторонами. Несмотря на все вышесказанное, настоящий договор не должен влиять на регулярные и надлежащие платежи покупателей Компании, если требования по этим платежам не переданы в «Х» в соответствии с настоящим договором и/или приложениями к нему.

7.5. Настоящий договор применяется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адреса и реквизиты сторон:

За Компанию

За «Х»

МП

9.1. Содержание кредитной истории

В российском законодательстве появился и используется термин «кредитная история».

Согласно закону *кредитная история* — это информация, состав которой определен федеральным законом, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранящаяся в бюро кредитных историй. Насколько важны взаимоотношения по созданию, использованию и сохранению кредитных историй для государства, видно по уровню принятого нормативно-правового акта. Это федеральный уровень: указанные взаимоотношения регулируются Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ. Важность и актуальность данного Закона бесспорны, так как затрагиваются вопросы, касающиеся банковской тайны. В соответствии с нормами Закона предоставление кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим законное право на получение кредитного отчета, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Данный Закон также был необходим для создания условий формирования рынка доступного жилья через развитие ипотечного кредитования, поскольку будет обеспечено сокращение затрат банков на оценку кредитоспособности заемщиков и снизится стоимость ипотечных жилищных кредитов, повысится их доступность для населения.

В ч. 2 ст. 1 Закона указано, что его целями являются: создание и определение условий для того, чтобы бюро кредитных историй могло формировать, обрабатывать, хранить и раскрывать информацию, характеризующую своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита); повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков; повышение эффективности работы кредитных организаций.

Законом «О кредитных историях» четко оговорены субъекты, которые могут вступать во взаимоотношения. Так, ст. 2 регулирует отношения, возникающие между:

1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита);

2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и бюро кредитных историй;

3) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и Центральным каталогом кредитных историй;

4) Центральным каталогом кредитных историй и субъектами кредитных историй;

5) Центральным каталогом кредитных историй и пользователями кредитных историй;

6) Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй;

7) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

8) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

9) бюро кредитных историй и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй.

В содержание кредитной истории входят три составляющие: титульная часть; основная часть; дополнительная часть.

Количество частей одинаково как для физических, так и для юридических лиц, но состав их разный.

В *титульной части* кредитной истории *физического лица* содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало) (согласно п. 7 ст. 84 НК РФ ИНН — единый по всем видам

налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, и на всей территории РФ номер, присваиваемый каждому налогоплательщику);

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало), Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, содержащее страховой номер индивидуального лицевого счета в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.

Как видно из анализа законодательства, в титульной части имеются сведения, которые подлежат отражению в обязательном порядке, а именно: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и факультативные — ИНН; страховой номер индивидуального лицевого счета обязательного пенсионного страхования физического лица.

В *основной части* кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории — указание места регистрации и фактического места жительства; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуально-го предпринимателя;

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории) — сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита); срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита); срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита); указание о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах, о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору, о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судами споров по договору займа (кредита) и содержанию резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории, иная информация, официально полученная из государственных органов.

В *дополнительной (закрытой) части* кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица (упоминание о едином государственном номере юридического лица — явный недочет Закона, поскольку законодательными актами, регламентирующими порядок государственной регистрации юридических лиц, присвоение указанного номера не предусмотрено); идентификационный номер налогоплательщика; код основного классификатора предприятий и организаций (далее — ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории — а) юридического лица: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО; дата запроса; б) индивидуального предпринимателя: сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства — написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика; данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); дата запроса.

В *титульной части* кредитной истории **юридического лица** содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) полное и сокращенное (если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае — написанное буквами латинского алфавита);

2) адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного

органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон (в соответствии с п. 2 ст. 564 ГК РФ и подп. «в» п. 1 ст. 5 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» местом нахождения юридического лица признается место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа. При определении постоянно действующего исполнительного органа юридического лица необходимо руководствоваться положениями ГК РФ, федеральными законами, а также учредительными документами юридического лица. Так в полном товариществе и товариществе на вере (коммандитном товариществе) постоянно действующие органы не формируются. От имени полного товарищества вправе действовать каждый участник товарищества, если учредительным договором не установлено, что все его участники ведут дела совместно либо ведение дел поручено отдельным участникам (п. 1 ст. 72 ГК РФ). Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами. Порядок управления и ведения дел такого товарищества его полными товарищами устанавливается ими в соответствии с изложенными правилами ГК РФ о полном товариществе. Согласно ст. 42 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и п. 1 ст. 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» полномочия единоличного исполнительного органа общества могут быть переданы по договору управляющему (коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю);

3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

В *основной части* кредитной истории юридического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории — о процедурах банкротства юридического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом); основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории) — сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита); срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита); срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита); указание о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах, о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору, о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, иная информация, официально полученная из государственных органов. Споры, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) заключенных договоров займа (кредита), рассматриваются мировыми судьями, судами общей юрисдикции, арбитражными судами и третейскими судами. Мировым судьям и судам общей юрисдикции подведомственны категории дел, перечисленные в ст. 22 ГПК РФ, в том числе исковые дела с участием граждан и организаций по спорам, возникающим из гражданских правоотношений, за исключением экономических споров и других дел, отнесенных федеральным конституционным законом и федеральным законом к ведению арбитражных судов. Согласно ч. 1 ст. 27 АПК РФ арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельностью. В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О третейских судах в Российской Федерации» от 27 июля 2002 г. №102-ФЗ любой спор может быть передан на разрешение третейского суда при наличии заключенного между сторонами третейского соглашения.

В *дополнительной (закрытой) части* кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

1) в отношении источника формирования кредитной истории — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО;

2) в отношении пользователей кредитной истории — а) индивидуального предпринимателя: сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском

языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства — написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика; данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); дата запроса; б) юридического лица: полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО; дата запроса.

В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй. Индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории рассчитывается с использованием оценочных методик, которые основаны на подсчете баллов по каждой позиции кредитной заявки или анкеты клиента. Техника кредитной оценки была впервые приложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 40-х гг. XX в. для решения проблемы отбора заемщиков при заключении договоров потребительского кредитования. В качестве показателей кредитоспособности индивидуального заемщика могут использоваться и иные характеристики клиента, такие, как семейное положение, образование, размер заработной платы, наличие открытого кредитного лимита по банковской карте и непогашенных ссуд, доля ежемесячного платежа по запрашиваемому кредиту в месячном доходе заемщика. Практика показывает, что позитивное воздействие на кредитный рейтинг заемщика оказывают следующие факторы: стабильность и уровень ежемесячного дохода, продолжительность работы на одном месте и срок проживания по данному адресу, наличие недвижимости в собственности, своевременность погашения ранее выданных кредитов.

В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

Источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях», в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. До-

пускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй. *Договор об оказании информационных услуг*, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является *договором присоединения*, условия которого определяет бюро кредитных историй. Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 указанного Федерального закона, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. Договор об оказании информационных услуг является одним из видов договора возмездного оказания услуг, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги, а заказчик обязуется оплатить эти услуги (ст. 779 ГК РФ). Согласно п. 2 ст. 779 ГК РФ к договорам оказания информационных услуг применяются правила гл. 39 ГК РФ «Возмездное оказание услуг». Договор возмездного оказания услуг характеризуется как консенсуальный, возмездный и двустороннеобязывающий (взаимный). Предметом рассматриваемого договора является информация, которая согласно ст. 128 ГК РФ является объектом гражданского оборота.

Источником формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.

Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа. Представление источниками формирования кредитной истории указанной выше информации в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны (ч. 6 ст. 5 ФЗ «О кредитных историях»).

Бюро кредитных историй в свою очередь представляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории — по его запросу;

2) субъекту кредитной истории — по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;

3) в Центральный каталог кредитных историй — титульную часть кредитного отчета;

4) в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора — в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве.

Бюро кредитных историй представляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

Кредитные отчеты представляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) *в письменной форме*, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) *в форме электронного документа*, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

Кредитный отчет представляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его представлении. Договором о представлении кредитного отчета пользователю кредитного отчета может быть предусмотрен более короткий срок его представления. Кредитный отчет выдается пользователям кредитных историй только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально

зафиксированного согласия субъекта кредитной истории. В этом согласии должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории и дата его оформления. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, действует *в течение одного месяца со дня его оформления*. Согласие субъекта кредитной истории, полученное кредитной организацией, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), заключенного с указанным субъектом кредитной истории в течение одного месяца.

По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории бюро кредитных историй не вправе раскрывать основную часть кредитной истории пользователю кредитной истории, получившему это согласие. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть представлена только субъекту кредитной истории, а также в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора — в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, причем в порядке и на условиях, которые определяются Правительством РФ. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, кроме информации, указанной в п. 4 ч. 1 ст. 6 Федерального закона «О кредитных историях», в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О коммерческой тайне» от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ.

Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица *несут ответственность* в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.2. Функции бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй). Если по истечении 15 лет заемщик заключит договор займа

(кредита), то его кредитная история будет формироваться заново. Названный 15-летний срок значительно превышает как общий срок исковой давности, равный трем годам (ст. 196 ГК РФ), так и срок исковой давности о применении последствий недействительности ничтожной сделки, который составляет также три года со дня, когда началось ее исполнение (п. 1 ст. 181 ГК РФ), и корреспондирует аналогичному по продолжительности сроку временного хранения документов Архивного фонда РФ до их поступления в государственные и муниципальные архивы, установленному ст. 22 Федерального закона ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» от 22 ноября 2004 г. № 125-ФЗ. Центральный каталог кредитных историй обеспечивает хранение информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, до получения сообщения от бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории. В случае объявления повторных торгов несостоявшимися при ликвидации бюро кредитных историй кредитные истории передаются организатором торгов на хранение в Центральный каталог, который обеспечивает хранение переданных ему кредитных историй до передачи их в бюро кредитных историй, но не более пяти лет со дня передачи ему таких кредитных историй. По истечении указанного срока соответствующие кредитные истории аннулируются. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче *сертифицированными средствами защиты* в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бюро кредитных историй, его должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Совокупность информации, полученной бюро кредитных историй, является *ограниченно оборотоспособным объектом*. Под оборотоспособностью объектов гражданских прав понимают допустимость совершения сделок и иных действий, направленных на их передачу в рамках гражданско-правовых отношений. По критерию оборотоспособности все объекты гражданских прав делятся на три группы: находящиеся в свободном обороте; ограниченные в обороте; изъятые из оборота. Объектами, ограниченными в обороте (ограниченно оборотоспособными), являются объекты гражданских прав, которые могут принадлежать лишь к определенным участникам оборота либо нахождение их в обороте допускается по специальному разрешению (п. 2 ст. 129 ГК РФ); ограниченная оборотоспособность информации, составляющей кредитную историю, проявляется в том, что ее владельцем может быть только специальный субъект — Бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации. На этот орган возложены следующие *функции*:

- ✓ ведение государственного реестра бюро кредитных историй;
- ✓ установление требований к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- ✓ утверждение плана проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований настоящего Федерального закона;
- ✓ проведение контрольно-ревизионных мероприятий на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй; Центрального каталога кредитных историй или бюро кредитных историй, при этом предметом контроля являются качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований Федерального закона «О кредитных историях»;
- ✓ направление в бюро кредитных историй обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
- ✓ осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия с Центральным каталогом;
- ✓ осуществление иных функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решения уполномоченного государственного органа могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

Бюро кредитных историй *считается созданным со дня его государственной регистрации* в соответствии с законодательством Российской Федерации. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом. Уполномоченный государственный орган направляет в Центральный каталог кредитных историй информацию о вновь зарегистрированных бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с указанным Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй

или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова «бюро кредитных историй» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом на основании заявления бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:

1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;

2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;

3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Уполномоченный государственный орган рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения необходимых документов. *Основаниями для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй являются:*

✓ наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

✓ несоответствие требованиям, устанавливаемым уполномоченным государственным органом к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

✓ несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

✓ непредставление определенных документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй;

✓ факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50%: одним лицом; лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему; лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

✓ участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100%, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц (данное ограничение не распространяется на кредитные организации).

Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй *сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано*. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие уполномоченным государственным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке. Бюро кредитных историй обязано информировать уполномоченный государственный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в 30-дневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им Федерального закона «О кредитных историях» может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном законом.

Бюро кредитных историй несет ответственность по законодательству Российской Федерации. Неисполнение им положений Федерального закона «О кредитных историях» и предписаний уполномоченного государственного органа может быть основанием для предъявления уполномоченным государственным органом в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

Должностные лица уполномоченного государственного органа *не вправе* использовать иначе чем в целях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях», и разглашать в какой-либо форме информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую, налоговую тайну бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

10.1. Виды счетов и особенности их открытия

Взаимные расчеты — составная часть всех гражданско-правовых обязательств, рассмотренных в предыдущих главах. В соответствии с законодательством расчеты между сторонами обязательственных отношений осуществляются *в безналичном порядке через банк*. Участие банка в расчетных отношениях между предпринимателями нуждается в соответствующем правовом регулировании, которое определяет правовой статус всех участников этих отношений (главы 45 и 46 ГК РФ).

Законодательство позволяет предпринимателям без образования юридического лица открывать в банках расчетные и иные счета на свое имя. Для этого предприниматель представляет:

- 1) копии устава, учредительного договора, протокол общего собрания, приказ о назначении руководителя и главного бухгалтера;
- 2) заявление на открытие счета по форме № 0401025 (заявление должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером предприятия, а если в штатном расписании отсутствует главный бухгалтер — одним руководителем);
- 3) бессрочное свидетельство о государственной регистрации в качестве предпринимателя (копию, заверенную нотариально или регистрирующим органом);
- 4) документ из налогового органа о постановке на учет или о намерении открыть счет (подлинник);
- 5) карточка с образцом подписи руководителя предприятия, заверенная в установленном порядке; по нотариально оформленной доверенности предпринимателя без юридического лица его счетом могут распоряжаться другие лица (по форме, утвержденной указанием ЦБР «О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска» от 21 июня 2003 г. № 1297-У).

Карточка содержит данные, открывающие счета: фамилию, имя и отчество, должности, образцы подписей лиц с правом первой и второй подписей.

Право первой подписи принадлежит руководителю, а также заместителям, право второй подписи — главному бухгалтеру, а также его заместителям на основании приказа.

Правом подписи могут обладать несколько сотрудников.

Если в штатном расписании отсутствует должность главного бухгалтера и его заместителя с правом второй подписи, то на месте второй подписи указывается: «Бухгалтерский работник в штате не предусмотрен».

Карточка с образцами подписей и печати может быть удостоверена:

- 1) нотариально;
- 2) уполномоченным лицом банка.

Кроме того, предприниматель должен предоставить в банк документы, подтверждающие регистрацию в органах Пенсионного фонда РФ, Фонда обязательного медицинского страхования РФ, Федеральной службы занятости населения (подлинники).

Граждане, зарегистрированные в качестве предпринимателей без юридического лица (индивидуальные предприниматели), регистрируются в качестве страхователей в Фонде социального страхования в добровольном порядке; индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями (использующие труд наемных работников), подлежат обязательной регистрации в качестве страхователей.

Расчетные счета открываются юридическим лицам — резидентам РФ, являющимся коммерческими организациями, а также гражданам — индивидуальным предпринимателям, действующим без образования юридического лица. Эти счета предназначаются и используются для:

- ✓ зачисления на них выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений;
- ✓ расчетов с поставщиками, бюджетами (уплата налогов и приравненных к ним средств), с рабочими и служащими (выплата заработной платы и другие выплаты, включаемые в фонд потребления), с банками (погашение полученных кредитов и уплата процентов за кредиты);
- ✓ платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и т.д.

Субрасчетные счета открываются филиалам (отделениям) и представительством коммерческих организаций — юридических лиц на имя самих этих организаций и по их ходатайству. Главным образом они предназначаются для:

- ✓ аккумуляции на них денежной выручки филиалов (отделений) и представительств для последующего перечисления накопленных сумм на расчетный счет головной организации;

✓ расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и оказанные услуги. Выдача наличных денег с субрасчетных счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается. Конкретный перечень операций, которые структурное подразделение юридического лица может проводить по субрасчетному счету, устанавливается этим юридическим лицом на основе требований законодательства.

Эти счета учитываются на тех же балансовых счетах, что и расчетные (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица). На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Субрасчетный счет».

Обособленному структурному подразделению коммерческой организации (филиалу, отделению), состоящему на отдельном балансе, по ходатайству этой организации может быть открыт самостоятельный расчетный счет в обслуживающем банке.

Временные расчетные счета (накопительные счета) открываются:

✓ строящемуся предприятию, которое частично введено в эксплуатацию (пусковой комплекс, очередь, этап и т.п.);

✓ учредителям коммерческих организаций — для зачисления первоначальных взносов в уставный капитал, а также унитарному казенному предприятию — для зачисления всего объема его уставного капитала.

Временные расчетные счета учитываются (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица) на тех же балансовых счетах, что и расчетные. На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Временный расчетный счет».

Для открытия счета в банк представляются заявление учредителей, копия устава, копия учредительного договора. После перечисления денежных средств на уставный капитал банк выдает справку о формировании уставного капитала (в том случае, если уставный капитал сформирован на 50%).

После государственной регистрации накопительный счет закрывается, а открывается расчетный счет, на который денежные средства переводятся из накопительного счета.

Текущие счета открываются юридическим лицам — резидентам РФ, являющимся некоммерческими организациями. Они предназначены для расчетов данных организаций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными их учредительными документами, а также в случаях, предусмотренных законодательством, т.е. используются для:

✓ зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), сумм полученных кредитов и иных поступлений;

✓ расчетов с поставщиками и кредиторами, бюджетами, рабочими и служащими;

✓ платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке, и др.

Текущие счета могут открываться филиалам (отделениям) и представительствам юридических лиц, в том числе кооперативам. Для этого соответствующее юридическое лицо должно представить ходатайство, в котором следует указать характер операций, которые предполагается совершать по счету.

По текущим счетам могут проводиться расчетные операции, связанные с оплатой труда, осуществлением административно-хозяйственных расходов и т.п.

Счет недоимщика — это один из рублевых расчетных (текущих) счетов, предназначенный для расчетов с целью погашения юридическими лицами-недоимщиками своей задолженности перед бюджетами и/или государственными внебюджетными фондами (Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования РФ, Фондом занятости населения, Фондом обязательного медицинского страхования). Недоимщиками в указанном смысле могут быть предприятия, их представительства и филиалы, являющиеся самостоятельными субъектами налогообложения, в том числе иностранные юридические лица, их филиалы и представительства, действующие на территории РФ.

Счета недоимщиков регистрируются в порядке, установленном Указом Президента РФ № 1212 от 18 августа 1996 г. «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» и письмом ГНС РФ № ВГ-4-12/56н от 30 августа 1996 г. «Порядок регистрации счетов недоимщиков в налоговых органах».

При открытии счета недоимщика на карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Счет недоимщика».

Предприятие-недоимщик *вправе*:

1) в срок, определенный по согласованию с налоговым органом, в котором недоимщик состоит на учете, перечислять на свой счет недоимщика платежными поручения остатки средств, имеющиеся на любых других его счетах, в том числе на счетах его филиалов и представительств, не являющихся самостоятельными субъектами налогообложения (кроме счетов для учета средств бюджетов и внебюджетных средств бюджетных организаций, за исключением средств, направляемых на оплату расчетных документов 1-й и 2-й групп очередности платежей, установленной ст. 855 ГК РФ). В таком же порядке на указанный счет перечисляются вновь поступающие в пользу недоимщика средства;

2) при отсутствии средств на рублевых счетах направлять кредитной организации, в которой открыты его валютные счета, указания о конвертации валютных средств в рубли (в пределах сумм, не-

обходимых для погашения недоимки) и их зачислении на его счет недоимщика;

3) заключить дополнительный договор банковского счета (или внести изменения в имеющийся договор) с кредитными организациями, в которых открыты другие его счета (кроме счета недоимщика), о ежедневном перечислении с таких счетов соответствующих сумм на его счет недоимщика; ответственность сторон и сроки, в течение которых осуществляются такие перечисления, может устанавливаться договором.

Вся поступающая в кассу недоимщика денежная выручка сдается в кредитную организацию и зачисляется на его расчетный (текущий) счет. Недоимщик не вправе расходовать поступающую в его кассу выручку. Ранее выданные разрешения на право расходования наличной выручки у недоимщиков аннулируются.

При этом картотека к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», в которой концентрируются расчетные документы, требующие списания средств с тех же счетов предприятия, с которых перечисляются средства на его счет недоимщика, если такая картотека имела, сохраняется. Иными словами, законодательством допускается возможность предъявления к счету предприятия-недоимщика платежных документов, которые, однако, при отсутствии средств на этом счете должны помещаться в указанную картотеку.

Порядок расчетов по счетам предприятий-недоимщиков действует до полного погашения ими долгов перед федеральным бюджетом и федеральными внебюджетными фондами. После полного погашения недоимщиком указанных долгов налоговый орган выдает ему подтверждающее этот факт информационное письмо. Это письмо следует предъявить в банки, в которых предприятию открыты иные расчетные (текущие) счета.

Бюджетные счета органов Федерального казначейства открываются отделениям казначейства для учета доходов и расходов федерального бюджета в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые им в органах казначейства.

Орган казначейства не вправе вести лицевые счета распорядителей бюджетных средств в случаях, когда бюджетные счета этих распорядителей бюджетных средств остались не закрытыми в учреждениях Банка России или кредитных организациях. При закрытии имеющихся бюджетных счетов их распорядители представляют в банк справку органа казначейства, в которой есть ссылка на распоряжение ГУФК Министерства финансов РФ и сообщается, что с указанной даты распорядитель бюджетных средств открывает лицевой счет в органе казначейства (указываются полные реквизиты этого органа казначейства).

Остатки средств на бюджетном счете распорядителя перечисляются его платежным документом на счет органа казначейства (с символом банковской отчетности 99) на балансовый счет 120 «Средства федерального бюджета».

Бюджетные счета для распорядителей бюджетных средств открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Бюджетные счета для учета средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов открываются для учета средств бюджетов (краевых, областных, окружных, районных, городских, поселковых, сельских) и средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям средств на расходы.

Текущие счета для учета внебюджетных средств открываются предприятиям и организациям, состоящим на федеральном или местных бюджетах. Внебюджетными являются средства, получаемые бюджетополучателями помимо сумм, выделяемых им из бюджета соответствующего уровня. В основном это средства, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной незапрещенной деятельности.

Перечисление средств с одного бюджетного счета предприятия, учреждения или организации на другой его бюджетный, текущий или расчетный счет не допускается, за исключением случаев, когда необходимо:

1) исправить результат неправильно произведенных расходов;

2) перечислить средства с бюджетных счетов на текущие счета

для учета внебюджетных средств в случае возмещения расходов, связанных с передачей материальных ценностей или оказанием услуг;

3) возместить расходы, произведенные с расчетных счетов, в тех случаях, когда мероприятия, финансирование которых должно было производиться из средств бюджета, полностью или частично осуществлено за счет временно позаимствованных собственных средств.

На основании договора банковского вклада банк открывает вкладчику **депозитный счет** для хранения временно свободных денежных средств под проценты, которые начисляются на счет клиента.

**Ограничение
распоряжения счетами**

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом (ст. 858 ГК РФ).

**Гражданский кодекс РФ
Статья 140. Деньги (валюта)**

2. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке.

Валютный счет открывается для зачисления иностранной валюты, а также проведения других валютных операций на основании Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Центрального банка РФ и договора банковского счета в иностранной валюте.

Корреспондентский счет открывается между кредитными организациями в подразделениях Центрального банка, а также кредитными организациями друг у друга.

Банк обязан сообщить об открытии или закрытии любого счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня открытия или закрытия счета (п. 1 ст. 86 Налогового кодекса РФ, приказ МНС России от 4 марта 2004 г. № БГЗ-24/179).

Договор банковского счета

Производство наличных и безналичных расчетов через банк осуществляется на основании **договора банковского счета** (ст. 845 ГК РФ «Договор банковского счета»). *Субъектами сделки являются, с одной стороны, юридическое или физическое лицо, с другой — банк. Этот договор относится к публичным договорам.*

Банк обязан заключить договор банковского счета с любым клиен-

том, обратившимся с предложением открыть счет, на основе установленных банком правил, а клиент вправе открывать несколько счетов, в том числе одинаковых (одного вида), в различных банках.

Юридическое лицо вправе выбирать любой банк для своего кредитно-расчетного и кассового обслуживания.

На основании договора открываются: *расчетные счета* — коммерческим организациям и гражданам, имеющим статус предпринимателя; *текущие счета* — бюджетным организациям, а также обычно филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям юридических лиц на основании их ходатайств и с указанием, какого рода операции будут производиться по этим счетам¹.

**Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»**

**Статья 30. Отношения между
Банком России, кредитными орга-
низациями и их клиентами.**

¹ Между кредитной организацией и Банком России на договорных началах осуществляются корреспондентские отношения. Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными ЦБР. Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Заключение договора оформляется соответствующими действиями сторон.

Клиент предоставляет в кредитную организацию все документы, необходимые для открытия счета, в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

Кредитная организация открывает клиенту или указанному им лицу банковский счет на условиях, согласованных обеими сторонами. При этом кредитная организация не имеет права отказать клиенту в открытии счета, если совершающиеся по нему операции предусмотрены законом, учредительными документами и лицензией банка, за исключением тех случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка технической и производственной возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами (ст. 846 ГК РФ «Заключение договора банковского счета»).

Ответственность банков по договору банковского счета

В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета (ст. 856 ГК РФ), а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

Ответственность за исполнение денежного обязательства. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица *необходимо уплатить проценты* на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают сумму процентов, причитающуюся ему на основании п. 1 ст. 395 ГК РФ, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

Исполнение поручения.

Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в срок, установленный п. 1 ст. 863 ГК РФ.

Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента.

Банк обязан незамедлительно информировать плательщика по его требованию об исполнении поручения. Порядок оформления и требования к содержанию извещения об исполнении поручения предусматривается законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или соглашением сторон.

Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк несет ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ.

В случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций банком, привлеченным для исполнения поручения плательщика, ответственность, предусмотренная п. 1 ст. 866 ГК РФ, может быть возложена судом на этот банк.

Если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств, банк обязан уплатить проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

При необоснованном уклонении кредитной организации от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ.

Банки имеют право открывать счета организациям, индивидуальным предпринимателям, а также частным нотариусам, частным

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 445. Заключение договора в обязательном порядке.

4. Если сторона, для которой в соответствии с настоящим Кодексом или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор.

Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки.

Налоговый кодекс Российской Федерации

Статья 86. Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.

детективам и частным охранникам только при предъявлении ими свидетельства о постановке на учет в налоговые органы. Банки обязаны в пятидневный срок сообщать в налоговые органы об открытии или закрытии счета организации или индивидуального предпринимателя.

Под счетами в ст. 86 Налогового кодекса РФ понимаются только расчетные (текущие) или иные счета, открываемые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей (п. 2 ст. 11).

Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику влечет налоговую ответственность, предусмотренную ст. 132 Налогового кодекса РФ.

При этом днем открытия счета является день его оформления в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и занесения учреждениями Банка России и кредитными организациями (их филиалами) в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка.

Наименования счетов, открываемых учреждениями Банка России или кредитными организациями, должны в точности соответствовать наименованиям счетов, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета в банках. Номер счета сообщается клиенту в письменной форме. Банк имеет право изменить присвоенный счету клиента номер, если это необходимо, на основании инструкции или по техническим причинам.

Налоговые органы не позднее следующего рабочего дня после получения от учреждений Банка России или кредитных организаций извещения об открытии налогоплательщику-предприятию расчетного (текущего), ссудного, депозитного, валютного и иного счета факсом и почтой направляют в учреждения Банка России или кредитные организации информационное письмо о получении данного извещения. Одновременно копия указанного информационного письма направляется налогоплательщику-предприятию факсом и почтой.

Учреждение Банка России или кредитная организация не позднее следующего рабочего дня после получения от налогового органа вышеназванного информационного письма извещают клиента о начале операций по вновь открытому счету. Расчетные документы

**Налоговый кодекс
Российской Федерации**

Статья 132. Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику.

1. Открытие банком счета налогоплательщику или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица

влекут взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

на списание (перечисление) денежных средств с вновь открытого счета не принимаются к исполнению учреждениями Банка России и кредитными организациями до подтверждения налоговыми органами факта получения извещения об открытии счета налогоплательщику-предприятию.

Договор банковского счета является бессрчным.

Договор банковского вклада (депозита)

Вклад, или депозит, — это денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, отданные их собственником в банк для хранения на определенных условиях. Такие операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, осуществляемые банком, называются *депозитными* и относятся к основным пассивным операциям.

Согласно п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса РФ «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, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада является реальным и считается заключенным с момента внесения суммы вклада в кассу банка или зачисления на счет. Кроме того, данный договор — односторонне-обязывающий; он порождает обязательство банка вернуть вкладчику переданную ему сумму вклада вместе с обусловленными процентами и соответствующее право вкладчика требовать от банка исполнения его обязанности. И поскольку банк обязан выплачивать вкладчику проценты (п. 1 ст. 838 и ст. 834 ГК РФ), договор банковского вклада является возмездным.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии со ст. 426 ГК РФ признается публичным договором.

В соответствии со сроком изъятия вклада собственником вклады можно классифицировать следующим образом:

- 1) *вклад до востребования* (условия выдачи вклада по первому требованию);
- 2) *срочный вклад* (условия возврата по истечении определенного договором срока).

Согласно ст. 837 ГК РФ договором может быть предусмотрено внесение вкладов и на иных условиях возврата, не противоречащих закону.

Банковские вклады также принято подразделять на депозиты, если вкладчиком является юридическое лицо, и вклады *физических лиц*.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на строго оговоренный в договоре срок с выплатой процента. При этом банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором. Если же в договоре не указан размер процентов, банк обязан выплачивать их в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, т.е. в соответствии со ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты процентов по вкладу.

Ставка платы по срочным вкладам зависит от размера и срока вклада.

Предъявительская или именная ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ценной бумаге процентов, называется *депозитным сертификатом*.

Операции банка, связанные с привлечением денежных средств во вклады, оформляются составлением в письменном виде *договора банковского вклада*.

Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством (ст. 836 ГК РФ).

Сберегательные вклады населения, в частности целевого назначения, вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются оформлением и выдачей сберегательной книжки. Сберегательная книжка может быть именной или на предъявителя.

Если вклад внесен в банк на имя определенного третьего лица, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования. До этого момента правами вкладчика может воспользоваться лицо, внесшее вклад и заключившее договор банковского вклада.

Безотзывные вклады (депозит)

На данном этапе развития законодательства в сфере банковской деятельности одним из важных вопросов остается вопрос о безотзывных вкладах. Данный вопрос находится на стадии законодательного урегулирования, а именно внесен законопроект в Государственную Думу о безотзывных вкладах, который разрешает безотзывные вклады. Но законопроект уже на стадии обсуждения в Государственной Думе получил неоднозначные отзывы.

Законопроектом предлагается внести изменения и дополнения в ст. 837 ГК РФ и ст. 8 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Предлагаемые законопроектом изменения предусматривают, что вклад, внесенный на условиях иных, чем возврат по первому требованию, может быть возвращен вкладчику до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, только с согласия банка, а также устанавливают обязанность банка при заключении договора банковского вклада информировать вкладчика обо всех существенных условиях этого договора, включая условие об отказе вкладчика от права на получение вклада по первому требованию.

Законопроект направлен на предоставление банкам возможности формирования устойчивой кредитной базы, увеличение доли долгосрочных ресурсов, создание условий для размещения кредитными организациями привлеченных денежных средств в средне- и долгосрочные инвестиционные проекты.

Вместе с тем указанный законопроект имеет некоторые замечания.

Одним из обоснований принятия представленного законопроекта приводится довод о том, что установленная законом обязанность банка вернуть вклад по первому требованию вкладчика противоречит групповым интересам вкладчиков, поскольку позволяет одним вкладчикам изъять часть долгосрочных вкладов в любой момент в ущерб интересам остальных вкладчиков банка. Однако предлагаемая в законопроекте редакция п. 2 ст. 837 ГК РФ предусматривает, что досрочный возврат как срочного вклада, так и вклада, внесенного на иных условиях возврата, возможен с согласия банка. Тем самым законопроект, не устанавливая объективных критериев, при которых возможен досрочный возврат, фактически отдает решение вопроса о досрочном возврате на субъективное усмотрение одной из сторон договора (банку). Это, во-первых, не решает проблемы по удовлетворению интересов одних вкладчиков в ущерб интересам других, во-вторых, создает ситуацию, при которой одна из сторон договора (банк) в одностороннем порядке может по своему усмотрению решать вопрос о реализации другой стороной права, предоставленного федеральным законом, что тем более недопустимо, поскольку договор банковского вклада, вкладчиком по которому является гражданин, независимо от вида вклада является публичным договором (п. 2 ст. 834 и ст. 426 ГК РФ).

Статья 3 законопроекта содержит норму о том, что положения п. 2 ст. 1 рассматриваемого законопроекта применяются к договорам банковского вклада, заключенным после вступления закона в силу. В п. 2 ст. 1 законопроекта содержится новый п. 5 ст. 837 Гражданского кодекса Российской Федерации, обязывающий банки

указывать в рекламе, офертах и документах, удостоверяющих заключение договора срочного вклада, на наличие условия отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию.

В соответствии с п. 1 ст. 4 Гражданского кодекса Российской Федерации акты гражданского законодательства не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие, специальная оговорка в законе нужна только при условии распространения действия закона на отношения, возникшие до введения его в действие. Аналогичная норма действует в отношении договоров, заключенных до принятия закона, устанавливающего для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора (п. 2 ст. 4 и 422 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Поэтому ст. 3 законопроекта является излишней. Кроме того, возникает вопрос, почему специальная норма о введении в действие касается только предлагаемого п. 5 ст. 837 Гражданского кодекса Российской Федерации, и при этом не затрагивает предлагаемой редакции п. 2 ст. 837 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кроме этого, при рассмотрении и принятии этого законопроекта хотелось бы, чтобы законодательная власть и такие обстоятельства, как возможность наступления в жизни граждан событий (например, тяжелое заболевание, смерть близких и т.д.), которые, с одной стороны, в меньшей степени поддаются планированию и прогнозированию, чем предпринимательские риски кредитных организаций, но, с другой стороны, могут потребовать денежных расходов и как следствие повлечь необходимость досрочного получения вклада. Также следует учитывать тот факт, что договор банковского вклада является договором присоединения, поскольку фактически определяет условия такого договора банк, а вкладчик-гражданин принимает их не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. В связи с изложенным и в целях защиты интересов граждан как более слабой стороны договора банковского вклада полагаем целесообразным установить перечень обстоятельств, допускающих досрочный возврат срочного банковского вклада на уровне федерального закона, а не в договоре, условия которого будет формулировать банк, руководствуясь прежде всего своими интересами.

10.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства

Обязанности банка по договору банковского счета регулируются в главе 45 Гражданского кодекса РФ.

Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц

Клиент обязуется хранить свои денежные средства на данном счете и распоряжаться ими с соблюдением правил, применяемых в банковской практике обычаями делового оборота и условиями договора. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по проведению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Если иной порядок не установлен договором, плата может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств, находящихся на счете (ст. 851 ГК РФ «Оплата расходов банка на совершение операций по счету»).

Банк обязан вести счет клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы в валюте Российской Федерации или иностранных валютах не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены договором банковского счета, и на таких же условиях выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче со счета денежных средств и проведении других банковских операций, предусмотренных законодательством для счета данного вида (ст. 849 ГК РФ «Сроки операций по счету»).

Нарушение этих правил может повлечь ответственность по ст. 395 ГК РФ, т.е. уплату процентов на соответствующую сумму и возмещение убытков, последовавших из-за нарушения денежного обязательства.

В процессе осуществления расчетных операций банк обязан соблюдать установленную законодательством *очередность платежей*. В настоящее время действует календарная очередность платежей. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной ст. 855 ГК РФ «Очередность списания денежных средств со счета».

При отсутствии денег на счете клиента банк может продолжать производство расчетов за счет собственных средств в соответствии с договором банковского счета. В этом случае между банком

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 850. Кредитование счета.

1. В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

и клиентом возникают кредитные отношения, которые подчиняются правилам о договоре займа (ст. 850 ГК РФ).

Самостоятельность клиента в распоряжении своими средствами обеспечивается тем, что банк не имеет права определять и контролировать использование денежных средств клиентом. Без распоряжения клиента списание денежных средств с его счета допускается по решению суда, а также в случаях, прямо предусмотренных законом, в том числе налоговым законодательством, или договором между банком и клиентом (ст. 854 ГК РФ). *Арест счета* возможен только по решению суда и постановлению следственных органов. Право приостановления операций налогоплательщиков по счетам в банках предоставлено налоговым органам в случае непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов (ст. 175 УПК РФ «Наложение ареста на имущество», ст. 391 ГПК РФ «Арест имущества, находящегося у других лиц»).

**Налоговый кодекс
Российской Федерации**

Статья 76. Приостановление операций по счетам налогоплательщика или налогового агента в банке.

Статья 77. Арест имущества.

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 349 ГПК РФ «Исполнительные документы», ст. 340 ГПК РФ «Выдача исполнительного листа», ст. 200 АПК РФ «Содержание исполнительного листа»).

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда (ст. 44 УК РФ «Виды наказаний», ст. 359 УПК РФ «Порядок обращения к исполнению приговора»), определения и постановления суда.

Договор банковского счета дает право банку использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, а клиенту — распоряжаться этими средствами и получать доходы (проценты) по ним. Размер процентов, выплачиваемых банком владельцам счетов, определяется либо по соглашению сторон в договоре, либо в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ «Проценты на вклад»). Сумма процентов зачисляется на счет клиента в сроки, предусмотренные договором, или по истечении каждого квартала.

Банк имеет определенные **обязанности** перед вкладчиками.

Банк *обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей*, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством, а также мерами, осуществляемыми банком в порядке, установленном Центральным банком РФ, по обеспечению стабильности финансового положения кредитной организации и ее ликвидности.

Банк *постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства* путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России экономическими нормативами, предусмотренными действующим законодательством.

Банк *депонирует* в Центральном банке РФ в установленных им размерах и порядке *часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы*, а также *формирует страховые фонды и резервы* в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными

**Конституция
Российской Федерации**

Статья 35. 3. Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.

актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности»
Статья 26. Банковская тайна.

Налоговый кодекс
Российской Федерации
Статья 102. Налоговая тайна.

Банк *гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов*. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов согласно ст. 857 ГК РФ «Банковская тайна».

Все должностные лица и служащие банка, его учредители и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченные производить проверки деятельности банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну кредитной организации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну банка, определяется с учетом действующего законодательства управлением банка.

В случае разглашения кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого были нарушены, вправе потребовать от нее возмещения убытков, включая упущенную выгоду и моральный вред.

Договор банковского счета расторгается *по заявлению клиента в любое время и без всяких условий* (ст. 859 ГК РФ «Расторжение договора банковского счета»).

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут при остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения об этом клиента банком либо при отсутствии операций по счету в течение года. Последнее правило диспозитивно, так как договором может быть предусмотрено и сохранение счета при этих обстоятельствах.

Остаток денежных средств выдается клиенту или перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания клиента.

Кредитные организации имеют право приостановить операции всех видов, если нарушены договор, законодательство Российской Федерации или если есть сомнения в их подлинности. Кредитные организации обязаны информировать клиента об этом факте.

Ответственность за нарушения налогового законодательства

В Налоговом кодексе РФ предусматривается **ответственность банка за нарушения законодательства о налогах и сборах**, в том числе:

1) *нарушение порядка открытия счета налогоплательщику*, т.е. банк открывает счет налогоплательщику без предъявления послед-

ним свидетельства о постановке на учет в налоговом органе или открывает счет налогоплательщику, имея решение налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица (ст.132);

2) *нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора*: нарушение установленного Налоговым кодексом РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (ст. 133, п. 1); совершение банком действия по созданию ситуации от-

сутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которого в соответствии со ст. 46 Налогового кодекса в банке находится инкассовое поручение налогового органа (ст. 133, п. 2);

3) *неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента*, т.е. если банк, имея решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или налогового агента, исполнит их поручение на перечисление средств другому лицу, не связанному с исполнением требования, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед требованием налогового органа об уплате причитающихся сумм налога или сбора (ст. 134);

Налоговый кодекс Российской Федерации

Статья 133. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора.

Статья 134. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.

Статья 135. Неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени.

Статья 135¹. Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка.

Статья 136. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

4) *неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени*, т.е. неисполнение банком в установленный Налоговым кодексом срок инкассового поручения (распоряжения) налогового органа о перечислении со счета налогоплательщика или налогового агента при наличии на нем достаточных денежных средств для уплаты суммы налога, включая пеню (ст. 135);

5) *непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков* — клиентов банка, т.е. если банк по мотивированному запросу налогового органа не представил в установленный срок справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ст. 135¹).

Штрафы, указанные в ст. 132—134 Налогового кодекса РФ, взыскиваются в порядке, аналогичном порядку взыскания санкций за налоговые правонарушения. Пени, указанные в ст. 133 и 135, взыскиваются в порядке, предусмотренном ст. 60 НК РФ.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

Наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное)

_____.

Просим открыть

_____ (расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)

счет на основании инструкций Госбанка, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

МП

Руководитель (должность) _____ (подпись)

Главный бухгалтер _____ (подпись)

«___» _____ 200 _ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть

_____ счет
(расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)

Документы на оформление
открытия счета и совершение
операций по счету проверил

Разрешаю

Руководитель _____ (подпись)

«___» _____ 200 _ г.

Юрист _____ (подпись)

Счет открыт

Гл. бухгалтер _____ (подпись)

№ бал. счета	№ лиц. счета

Приложение 10.2

КАРТОЧКА с образцами подписей и оттиска печати

Отметка банка

Разрешение на прием образцов подписей

Главный бухгалтер
(или его заместитель) (подпись)

«__» _____ 200__ г.

Прочие отметки

Владелец счета	Код
(полное наименование)	
Адрес	
тел. №	
Наименование вышестоящей организации	Коды
(министерство, ведомство, центральная кооперативная	
или общественная организация)	
Наименование учреждения банка России	
Местонахождение учреждения банка России	
Сообщаем образцы подписей и печати, которые просим считать обязательными при совершении операций по счету.	
Чеки и другие распоряжения по счету _____ просим считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй подписей.	

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

(наименование владельца счета)		Счет № _____	Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой либо второй подписи Образец оттиска печати	
Первая подпись	Должность	Фамилия, имя, отчество		Образец подписи
Вторая подпись				

Место для печати организации,
заверившей полномочия и подписи

« ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

Удостоверительная надпись нотариуса*

Я, Государственный нотариус

нот. конторы _____

(фамилия и инициалы)
свидетельствую самоличность граждан _____

Полномочия и подписи руководителя и главного бухгалтера, действующих в со-
ответствии с Уставом (Положением), удостоверяю _____
(должность и подпись руководителя или заместителя руководителя вышестоящей организации)

_____ (указывается руководитель и главный (старший) бухгалтер

_____ организации-владельца счета и подлинность их подписей)

Взыскано _____ Руб. госпошлины марками

Город _____

МП _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

По реестру № _____ Нотариус _____
(подпись)

Выданы денежные чеки					
Дата	с №	по №	Дата	с №	по №

* Требуется по счетам организаций, если полномочия и подписи не заверены вышестоящей организацией.

Приложение 10.3

Сведения о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации

по состоянию на «__» _____ 200__ г.

(наименование, почтовый
индекс, адрес, телефон
налогоплательщика*)

Представляется в налоговый
орган по месту учета
ежеквартально не позднее
20-го числа месяца,
следующего за отчетным
кварталом

идентификационный номер
налогоплательщика

№ п/п	Указать вид счета (расчет- ный, ссудный, депозитный и т.д.)	Номер счета	Наименование банка (кредит- ного учрежде- ния)	Местонахож- дение банка (почтовый индекс, адрес, телефон)	Дата открытия счета	Дата закры- тия счета в отчетном периоде
1	2	3	4	5	6	7

Примечание. При составлении указанных сведений следует учитывать, что дан-
ные о закрытых счетах, т.е. данные по всем графам, включая графу 7, заполня-
ются только за отчетный период.

Указанные сведения представляются в обязательном порядке и в том случае, ко-
гда за прошедший период не было изменений ни по одному из требуемых показа-
телей. При этом в целях упрощения представления данных на новую отчетную
дату допускается составление списка с отметкой «Изменения не было».

Место печати

Руководитель банка

(Ф.И.О., подпись)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О., подпись)

* Для налогоплательщиков — физических лиц, зарегистрированных в качестве
предпринимателей без образования юридического лица, указываются: фамилия,
имя, отчество, серия и номер паспорта, когда и кем выдан, почтовый индекс,
адрес постоянного места жительства, телефон.

11.1. Порядок страхования вкладов

Впервые с момента становления рыночных отношений и появления «пирамид» вступил в действие новый Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г., №177-ФЗ. Он направлен на защиту интересов вкладчиков банка, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему. Данный Закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, которой является *Агентство по страхованию вкладов*, порядок выплаты возмещения по вкладам. Он также регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Страхование согласно российскому законодательству — это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Под регулирование данного Закона подпадают отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного

контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере, но другие способы страхования вкладов физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним данным Законом не регулируются.

Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов, регулируются Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», иными федеральными законами, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», — принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства РФ и нормативными актами Банка России.

Основными *принципами системы страхования вкладов* являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.

К участникам системы страхования вкладов относятся:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей указанного Федерального закона страхователями;
- 3) Агентство, признаваемое для целей указанного Федерального закона страховщиком;
- 4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из указанного Федерального закона.

Под вкладом Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» понимает денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Именно эти вклады подлежат страхованию. Но в соответствии с ч. 2 ст. 5 указанного выше Закона *не подлежат страхованию денежные средства*:

- 1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со ст. 28 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

В обязательства банков входит:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные указанным Законом.

Статья 7 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» перечисляет следующие *права вкладчиков*:

1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как

разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- ✓ отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- ✓ введение Банком России в соответствии с российским законодательством моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет. Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория. В случае пропуска вкладчиком срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

- ✓ если обращению вкладчика с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

- ✓ если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, — на период такой службы (военного положения);

- ✓ если причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суд.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет: заявление по форме, определенной Агентством; документы, удостоверяющие его личность.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика наряду с указанными документами представляет нотариально удостоверенную доверенность.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 руб., плюс 90% суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 руб., но в совокупности не более 190 000 руб. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 190 000 руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. При наступлении страхового случая в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. Когда обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

В течение семи дней со дня получения реестра обязательств банка перед вкладчиками из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств агентство направляет в этот

банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Указанную информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство необходимых документов Агентство выдает вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение 10 дней со дня получения указанных документов банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика, а при необходимости — об изменениях в реестре обязательств банка перед вкладчиками. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке. В случае восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками. При несогласии с размером

подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации. К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай. В ходе конкурсного производства в банке, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов. В делах о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.

После выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, *отсрочку или рассрочку погашения задолженности*. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

11.2. Агентство по страхованию вкладов

Агентство по страхованию вкладов является *государственной корпорацией*, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках

РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ и Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 года № 7-ФЗ. Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, имеет счет в Банке России. Местонахождением центральных органов Агентства является город Москва.

При осуществлении *функций по обязательному страхованию вкладов* Агентство:

- 1) организует учет банков (ведет реестр банков);
- 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- 4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» мер ответственности, предусмотренных ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- 5) размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 6) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 7) определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии со ст. 36 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с вышеуказанным Законом целей.

Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление и генеральный директор. Высший орган управления Агентства — совет директоров. В него входят 13 членов: семь представителей Правительства РФ, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должно-

сти. Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства РФ. Заседания совета директоров созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Совет директоров правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим. Заседание совета директоров проводится председателем совета директоров, а в его отсутствие — лицом, уполномоченным председателем.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов *совет директоров Агентства*:

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает ставку страховых взносов;

3) определяет направления, условия и порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых денежных средств;

4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство РФ не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;

5) принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации полученных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

6) утверждает порядок расчета страховых взносов;

7) утверждает годовой отчет Агентства;

8) утверждает порядок предоставления банкам отсрочки или рассрочки погашения задолженности;

9) утверждает смету расходов Агентства;

10) утверждает организационную структуру Агентства;

11) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства;

12) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;

13) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;

14) назначает аудитора Агентства;

15) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам деятельности Агентства;

16) утверждает регламент работы правления Агентства;

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

18) принимает решение о выпуске Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Количественный состав правления Агентства определяется советом директоров Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав правления по должности и руководит его работой. Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора. Члены правления Агентства работают в Агентстве на постоянной основе. Правление действует на основании утверждаемого советом директоров регламента правления Агентства, которым устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов *правление Агентства*:

1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;

2) принимает решение о включении банка в реестр банков и об исключении банка из реестра банков;

3) обращается в Банк России с предложением о применении к банку мер ответственности в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов, направлениях, об условиях и о порядке размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;

6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено п. 4 ч. 3 ст. 6 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками;

7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров Агентства;

8) представляет в совет директоров Агентства предложения об использовании прибыли Агентства;

9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;

10) осуществляет иные полномочия, если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.

Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Его кандидатура представляется совету директоров за месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства. *Генеральный директор Агентства:*

1) действует от имени Агентства и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) возглавляет правление Агентства и организует реализацию решений правления Агентства;

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

5) назначает на должность и освобождает от должности служащих Агентства;

6) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Агентства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров Агентства и правления Агентства.

Отчетный период Агентства устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет Агентства составляется ежегодно не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, и утверждается советом директоров Агентства до 15 марта. Годовой отчет Агентства направляется в Правительство РФ и Банк России. Обобщенные данные годового отчета Агентства и его бухгалтерский баланс подлежат обязательному опубликованию в «Вестнике Банка России» и «Российской газете». Достоверность годового бухгалтерского баланса Агентства, отчета о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, отчета о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, подтверждается независимой аудиторской организацией.

Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство о следующем: выдаче банку разрешения Банка России; принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства; применении Банком России к банку мер ответственности в виде наложения запрета (ограничения) на привлечение вкладов граждан, назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, об отзыве (аннулировании), а также о замене лицензии Банка России; реорганизации банка; введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Банк России: о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра; об изменении ставки страховых взносов.

Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

- ✓ о проведении проверки банка Банком России; порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;

- ✓ о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

О принятом решении о проведении проверки банка Банком России и о применении Банком России к банку мер ответственности Банк России сообщает Агентству в течение 15 дней со дня получения соответствующего предложения.

Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России. Банк снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях:

1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам;

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками; одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство *реестр обязательств банка перед вкладчиками*, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию. В случае удовлетворения (частичного удовлетворения) банком требования вкладчика, в том числе в ходе конкурсного производства, банк (конкурсный управляющий) обязан в тот же день направить в Агентство соответствующие сведения и документы. Агентство вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Агентство *вправе* получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных федеральным законом. Агентство *обязано* предоставить ставшую ему известной информацию об операциях банка, в отношении которого наступил страховой случай, по сче-

там и вкладам, о его финансовом состоянии, а также иную информацию, являющуюся коммерческой и банковской тайной указанного банка, по запросу суда, а также Банка России.

В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Агентство обязано в соответствии с законодательством Российской Федерации *возместить причиненные убытки* лицу, права которого были нарушены.

11.3. Фонд обязательного страхования вкладов

Фонд обязательного страхования вкладов, являющийся основой системы страхования вкладов, представляет собой совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время его размер составляет около 53,3 млрд руб. Основными источниками формирования Фонда являются:

- ✓ имущественный взнос Российской Федерации;
- ✓ страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;
- ✓ доходы от инвестирования средств Фонда.

Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По Фонду обязательного страхования вкладов ведется *обособленный учет*. Денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете. На Фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет Фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется *только на основании судебного акта*.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;

5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

6) первоначального имущественного взноса в соответствии со ст. 50 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;

7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы *едины для всех банков* и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения банка в реестр банков до дня окончания календарного квартала включительно, в котором банк был внесен в реестр банков. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка приостанавливает обязанность банка уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, *уплачивают пени*.

В соответствии с законом максимальная сумма возмещения составляет 400 тыс. руб.

Вклады до 100 тыс. руб. компенсируются в полном объеме, суммы свыше 100 тыс. руб. — на 90%.

При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с физическими лицами. В настоящее время участниками системы страхования вкладов являются 938 банков. Общий объем средств на счетах физических лиц в этих банках составляет свыше 4 трлн руб.

За время существования системы страхования вкладов произошло 16 страховых случаев: лицензии были отозваны у банков «МБЭР», «Роскомветеранбанк», «Нефтяной», «Мособливестбанк», «ФОНОН», «Универбанк», «Хард-банк», «Европромвестбанк», «Мигрос», «РИНК-БАНК», «Рубин», «Антарес», «Санкт-Петербургский банк реконструкции и развития», «Финансово-кредитный банк», «ПИКО-БАНК», «Ярослав». Общее число вкладчиков в указанных банках составило около 19,2 тыс. человек, объем возмещения по вкладам — 276,2 млн руб., из которых на текущий момент вкладчики забрали 189,8 млн руб. Во всех банках выплаты начинались ранее установленного законом двухнедельного срока.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством РФ и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством. Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов. Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

11.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности

Основными направлениями в работе Агентства по страхованию вкладов при осуществлении конкурсного производства (ликвидации) являются:

- ✓ выявление и оспаривание сделок, заключенных в ущерб имущественным интересам кредитных организаций и их кредиторов (сомнительные сделки)
- ✓ поиск и истребование от третьих лиц незаконно удерживаемого имущества кредитных организаций;
- ✓ установление оснований и привлечение к ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства.

Практика конкурсного управления показывает, что главной причиной банкротства банков являются неразумные и/или недобросовестные (противоправные) действия, а также бездействие руководителей, коллегиальных органов управления, советов директоров (наблюдательного совета) и участников (учредителей) банка.

В соответствии с действующим законодательством Агентство проводит работу по выявлению обстоятельств банкротства и привлечению лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства, к уголовной и/или гражданско-правовой ответственности.

За 2006 г. проведены проверки обстоятельств банкротства 22 кредитных организаций. В 12 банках не представилось возможным установить обстоятельства банкротства в связи с отсутствием необходимых документов и электронной базы данных.

Агентством предъявлены три исковых заявления о привлечении руководителей, членов советов директоров к субсидиарной ответственности по обязательствам банков на общую сумму 634 528 тыс. руб. («АСБ-Банк», АКБ «ОНЭСТ Банк», АКБ «Гранит»), два заявления об установлении вины руководителей банков в доведении кредитной организации до банкротства («АКА Банк», АКБ «Национальный капитал») и четыре иска к бывшим руководителям кредитных организаций о возмещении убытков на общую сумму 703 931 тыс. руб. («Удмуртпромстройбанк», «Содбизнесбанк», «Национальный расчетный банк», «Галич банк»).

Продолжалось также рассмотрение заявлений, предъявленных в 2005 г., в том числе два иска о привлечении акционеров и руководителей банков к субсидиарной ответственности («РФГ-Банк», «Вертикаль»), десяти исков о возмещении убытков (АКБ «Внешагробанк», КБ «Национальный», «Удмуртпромстройбанк», банк «Пошехонский», АКБ «Союзобщешагробанк», МКБ «Кристалбанк»).

В 2006 г. удовлетворены два иска о субсидиарной ответственности руководителей, членов советов директоров, акционеров банков и один иск о возмещении ущерба на общую сумму 284 698 тыс. руб. («РФГ-Банк», «АСБ-Банк», МКБ «Кристалбанк»). Отказано в удовлетворении шести исков о возмещении убытков (АКБ «Внешагробанк», АКБ «Союзобщешагробанк», банк «Пошехонский»), пять из которых в настоящее время обжалуются в надзорном порядке.

В 2006 г. в судах общей юрисдикции и арбитражных судах было рассмотрено 277 дел об оспаривании сомнительных сделок. В 189 случаях требования Агентства были удовлетворены, в 36 случаях в исках было отказано, рассмотрение 32 исков продолжается. По 20 делам производство прекращено по различным основаниям, либо рассмотрение дела было завершено заключением мирового соглашения.

Поступление денежных средств в конкурсную массу банков-банкротов в результате судебного оспаривания Агентством сомнительных сделок в отчетном году составило 230,5 млн руб., в том числе добровольное погашение или погашение в соответствии с мировыми соглашениями — 149,7 млн руб. Кроме того, в рамках данной работы из реестров требований кредиторов по решению суда были исключены или правомерно не включены (что подтверждено судебными решениями) необоснованные требования на сумму около 400 млн руб., что позволило увеличить процент удовлетворения требований «добросовестных» кредиторов.

В результате работы по выявлению причин и обстоятельств банкротства Агентством подготовлены и направлены в следственные органы и органы дознания МВД России 33 обращения по фактам нарушений, содержащих признаки преступлений, предусмотренных ст. 159, 195, 196 и 201 УК РФ (мошенничество, неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство и злоупотребление полномочиями). Возбуждено 13 уголовных дел, в том числе пять дел — на основании ст. 196 УК РФ о преднамеренном банкротстве («Ярбанк», «АСБ-Банк», «АКА Банк», АКБ «Национальный капитал», «ЛИОС-Банк»).

Во исполнение решений Совета директоров Агентства от 31 марта 2006 г. подписано соглашение о взаимодействии Министерства внутренних дел РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Соглашение устанавливает порядок обмена информацией для своевременного и полного выявления правонарушений в кредитных организациях, а также взаимные обязательства сторон при проведении предусмотренных законом до-следственных проверок и расследовании уголовных дел по выявленным правонарушениям.

Опыт работы Агентства в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора) в 2006 г. показал, что механизм привлечения к ответственности собственников и руководителей обанкротившихся кредитных организаций за нарушение законных прав и интересов вкладчиков и кредиторов производит ошутимое *профилактическое воздействие* на общую атмосферу в банковском секторе экономики.

Предвидя неотвратимость своей личной (материальной, а подчас и уголовной) ответственности за нанесение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков, руководители и владельцы кредитных организаций становятся менее склонными к тому, чтобы в преддверии банкротства выводить из кредитных организаций ликвидные активы. В 2006 г. в общем количестве банков, переданных Агентству для конкурсного производства (ликвидации), значительно выросла доля кредитных организаций, чьи активы носят реальный, а не фиктивный характер, а их объем позволяет прогнозировать более высокий процент удовлетворения требований кредиторов. Так, по двум банкам, поступившим Агентству в отчетный период и уже ликвидированным, достигнуто стопроцентное погашение задолженности перед кредиторами, и еще по 16 также планируется полное удовлетворение требований кредиторов.

12.1. Виды и порядок безналичных расчетов

Платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов (ст. 140 ГК РФ). Гражданским кодексом РФ (в ст. 862) установлены следующие *формы безналичных расчетов*: с помощью платежных поручений, чеков, аккредитивов, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике.

Порядок осуществления безналичных расчетов. Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов (ст. 80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Центральным банком РФ в соответствии с Гражданским кодексом РФ разработано Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12 апреля 2001 г. № 2-П (далее — Положение), регулирующее осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством. Положение определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Данное Положение *не распространяется* на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Безналичные расчеты в соответствии с Положением и ГК РФ осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам (ст. 861 ГК РФ), открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсче-

**Федеральный закон
«О Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)»**

Статья 81. Банк России осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения.

та), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) *могут осуществляться с использованием:*

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями указанного Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации (ст. Федерального закона ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России (за исключением случаев, указанных в Положении) и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Действие указанного Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- ✓ расчеты платежными поручениями;
- ✓ расчеты по аккредитиву;
- ✓ расчеты чеками;
- ✓ расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, которые представляют собой оформленные в виде документов на бумажном носителе или электронных платежных документов (в установленных случаях):

- ✓ распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- ✓ распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем) (ст. 863 ГК РФ).

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»), которые изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин. Кроме того, допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполня-

ются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчетные документы должны содержать следующие *реквизиты* (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- ✓ наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

- ✓ номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

- ✓ вид платежа;

- ✓ наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- ✓ наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- ✓ наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- ✓ наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

- ✓ назначение платежа; налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);

- ✓ сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

- ✓ очередность платежа;

- ✓ вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках» Приложения № 1 Правил ведения бухгалтерского учета в ЦБ РФ от 18 сентября 1997 г. № 66 с последующими изменениями и дополнениями;

- ✓ подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» в расчетных документах на перечисление платежей на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Рос-

сийской Федерации, взыскание недоимки по налогам и пени, а также сумм налоговых санкций за нарушение налогового законодательства на основании решений судебных органов заполняются с учетом требований, установленных Министерством финансов РФ и Министерством РФ по налогам и сборам по согласованию с Банком России.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными. Исправления, пометки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выдачи. Эти документы предъявляются в банк в том количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. При этом осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и указанным Положением ЦБ РФ. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения, а получатели средств (взыскатели) — расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо (платежные требования, ин-

кассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные — в сумме остатка.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, — по платежным поручениям или получателя средств (взыскателя) — по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и инкассовых поручений путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам, а расчетные документы, полученные в порядке расчетов по инкассо, — получателям средств (взыскателям) после их поступления от банков, обслуживающих плательщиков.

Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке:

- 1) платежные поручения возвращаются плательщику;
- 2) расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета;
- 3) при возврате расчетных документов банком составляется их опись, которая хранится вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается;
- 4) при невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

12.2. Платежное поручение

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке (ст. 863 ГК РФ). Схема расчетов платежными поручениями представлена на рис. 12.1.

Применение платежных поручений. Содержание платежного поручения и предъявляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст. 864 ГК РФ).

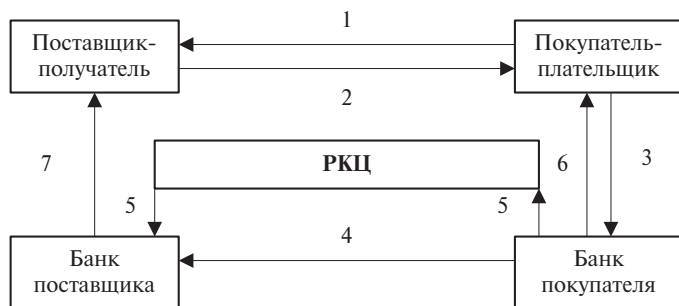


Рис. 12.1. Схема расчетов платежными поручениями:

- 1 — договор поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг); 2 — поставка товаров, выполнение работ, оказание услуги (пересылка счета-фактуры);
- 3 — платежное поручение покупателя-плательщика; 4 — списание средств с расчетного счета плательщика; 5 — кредитовое авизо о перечислении средств;
- 6 — выписка из расчетного счета плательщика о списании суммы; 7 — выписка из расчетного счета получателя о поступлении средств

При несоответствии платежного поручения указанным требованиям банк может уточнить его содержание. Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленный банковскими правилами, банк имеет право не исполнять поручение или возвратить его плательщику (ст. 864 ГК РФ «Условия исполнения банком платежного поручения»).

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Применение платежных поручений в расчетах наиболее полно отвечает интересам плательщика, так как он оплачивает счет после того, как проверит выполнение продавцом (получателем денег) условий договора поставки.

Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций перечисления денежных средств на счет, указанный в поручении клиента (ст. 865 ГК РФ «Исполнение поручения»).

Платежные поручения (см. Приложение 12.1) заполняются в четырех экземплярах. На первом ставятся подписи и печать клиента-плательщика (он хранится в документах операционного дня банка-плательщика), второй и третий экземпляры отправляются в банк-получатель, четвертый возвращается плательщику с банковской отметкой и выпиской со счета, подтверждающей списание денег.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки, в том числе выходные дни, день выписки платежного поручения не учитывается.

Платежными поручениями могут производиться:

- 1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- 3) перечисления денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- 4) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

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

Недостатки расчетов платежными поручениями заключаются в отсутствии гарантий своевременного платежа, а *достоинства* — в

простоте документооборота, возможности предварительной проверки качества товара, простой техники проведения расчетов, что ускоряет оборачиваемость оборотных средств.

Оформление платежных поручений. Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом

на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом банком используется платежный ордер формы 0401066.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата».

Федеральный закон

«О банках и банковской деятельности»

Статья 31. Осуществление расчетов кредитной организацией.

Кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов — по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов — в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

Часто практикуются электронные расчеты. Клиент-плательщик отправляет в банк платежное поручение через электронную почту. Однако банки опасаются такого рода услуг, так как отмечены случаи мошенничества — незаконного списания и отправки денег. За ненадлежащее исполнение поручения клиента *банк несет ответственность* по общим правилам, установленным в ст. 866 ГК РФ «Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения». Если нарушение банком правил совершения расчетных операций повлекло неправомерное удержание денежных средств, он обязан уплатить проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства».

12.3. Платежные требования

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061.

Кроме основных реквизитов в платежном требовании указываются:

- ✓ условие оплаты;
- ✓ срок для акцепта;
- ✓ дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;
- ✓ наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты — в поле «Назначение платежа».

Расчеты платежными требованиями, оплаченными с акцептом плательщиков. В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом».

Срок для акцепта платежных требований, который определяется сторонами по основному договору, должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта. При исчислении срока платежа в расчет берутся рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требова-

ний плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Платательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме и оформленного подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Платательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта формы № 0401004, составляемым в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления об отказе от акцепта своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

При полном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и в тот же день подлежит возврату в банк-эмитент вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта с копией платежного требования помещается в документы дня банка плательщика в качестве основания возврата расчетного документа без оплаты и списания с внебалансового счета № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, второй экземпляр заявления направляется не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта, в банк-эмитент для передачи получателю средств, третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта изымаются из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачиваются со счетов плательщиков при наличии денежных средств на счете или помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков. В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного до-

говора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также, в установленных случаях, наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

12.4. Чековая форма расчетов

Как указано в ст. 877 ГК РФ, *чек* — это ценная бумага, содержащая безусловное распоряжение чекодателя банку заплатить указанную в нем сумму предъявителю чека (чекодержателю). При этом чекодателем считается юридическое или физическое лицо, имеющее

в банке деньги, которыми он вправе распоряжаться данным способом, чекодержателем — юридическое или физическое лицо, претендующее на получение денег по чеку (лицо, в пользу которого чекодатель выдал чек). Банк, в котором находятся деньги чекодателя, является плательщиком. Последний оплачивает чек за счет соответствующих средств чекодателя. Схема расчета чеками представлена на рис. 10.2.

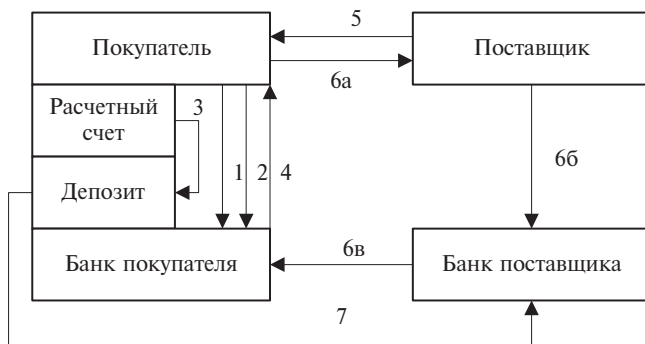


Рис. 12.2. Схема расчета чеками:

1 — заявление на получение чековой книжки; 2 — платежное поручение на депонирование средств; 3 — депонирование средств; 4 — выдача чековой книжки; 5 — отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг); 6а, 6б, 6в — передача чека в и на оплату; 7 — перечисление средств.

Правила оформления чеков и работы с ними. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом РФ, а в части, им неурегулированной, — другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чеки, выпускаемые банками (кредитными организациями), могут применяться для безналичных платежей в отношениях банков со своими клиентами, клиентами данного банка, выпустившего чеки, а также в межбанковских платежах в рамках корреспондентских отношений (на основании специальных договоров с клиентами и межбанковских соглашений).

Официальная форма чека не утверждена. Другими словами, форму чека банк может определять самостоятельно. Вместе с тем такой чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом РФ (ст. 878). Он также может включать иные реквизиты, необходимые для отражения специфики банковской деятельности и реализации налогового законодательства.

В общем случае чек должен содержать следующие *реквизиты*:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) указание даты и места составления чека;
- 4) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа;
- 5) подпись лица, выписавшего чек;
- 6) оттиск печати чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Основные правила работы с чеками:

- ✓ в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков (ст. 877 ГК РФ);
- ✓ не допускается отзыв чека до истечения срока, в течение которого он может быть предъявлен к оплате;
- ✓ выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан;
- ✓ чек оплачивается за счет средств чекодателя (ст. 879 ГК РФ);
- ✓ чек подлежит оплате при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом;
- ✓ плательщик обязан удостовериться всеми доступными способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным на это лицом;
- ✓ лицо, оплатившее чек, вправе потребовать, чтобы чек ему передали с распиской в получении платежа;
- ✓ предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо считается предъявлением чека к платежу;
- ✓ средства по инкассированному чеку зачисляются на счет предъявителя чека после получения платежа от плательщика, если иное не предусмотрено договором между чекодержателем и банком.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности». Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Передача прав по чеку производится в порядке, установленном ст. 146 ГК РФ, с соблюдением правил, предусмотренных в ст. 880 ГК РФ.

Именной чек не подлежит передаче. В переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа. Недействительным является индоссамент, совершенный плательщиком. Лицо, которое владеет переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, в случае если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.

Аваль — гарантия по чеку может даваться любым лицом, за исключением плательщика (ст. 881 ГК РФ). Посредством авалья платеж по чеку может быть гарантирован частично либо полностью. Аваль проставляется на лицевой стороне чека либо на дополнительном листе посредством надписи «считать за аваль», а также указания, кем и за кого он дан. Если нет указания, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя. Аваль подписывается авалистом с указанием даты подписи и места жительства. Если авалистом является юридическое лицо, аваль подписывается с указанием места нахождения юридического лица и даты совершения подписи. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

Инкассирование чека, т.е. предъявление чека к платежу, — это представление чека в банк, обслуживающий чекодателя, на инкассо для получения платежа (ст. 882 ГК РФ). Оплата чека производится в порядке, установленном ст. 875 ГК РФ. Зачисление средств по инкассируемому чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика, если иное не предусмотрено договором между банком и чекодержателем.

Отказ от оплаты чека должен быть удостоверен следующими способами (ст. 883 ГК РФ):

- ✓ отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- ✓ совершением нотариусом протеста или составлением равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- ✓ отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный ему акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека. Если предъявление чека произошло в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день.

Чекодержатель обязан известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта (ст. 884 ГК РФ). Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение. В тот же срок отправляется изве-

шение тому, кто дал аваль за это лицо. Не пославший извещение в срок не теряет своих прав, а возмещает убытки, которые могут произойти вследствие неизвещения о неоплате чека. В этом случае размер возмещения убытков не может превысить сумму чека.

В том случае, когда плательщик *отказывается от оплаты чека*, чекодержатель вправе предъявить иск к одному либо ко всем обязанным по чеку лицам (ст. 885 ГК РФ). Чекодатель может потребовать от чекодателя, авалиста, индоссата оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Это же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек. Иск может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться *чеки, выпускаемые кредитными организациями*. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений, но не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, они используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

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 операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- ✓ условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- ✓ порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- ✓ состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- ✓ порядок подкрепления счетов кредитных организаций — участников расчетов;
- ✓ обязательства и ответственность кредитных организаций — участников расчетов;
- ✓ порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- ✓ форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- ✓ перечень участников расчетов данными чеками;
- ✓ срок предъявления чеков к оплате;
- ✓ условия оплаты чеков;
- ✓ ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- ✓ бухгалтерское оформление операций с чеками;
- ✓ порядок архивирования чеков.

Виды чеков. Изначально чек был чисто американским продуктом, но в настоящее время подобный инструмент платежа широко применяется во всем мире. Дорожный чек выступает как средство оплаты товаров и услуг, равноценное наличным деньгам и кредитным карточкам. Клиент закупает чеки и подписывает их в присутствии операциониста банка. Стоимость чека, как правило, списывается с текущего счета клиента. Находясь за рубежом, обладатель чека может обналичить его в любом банке, в отеле или крупном магазине. Для этого он должен вторично поставить свою подпись на чеке в присутствии должностного лица, удостоверяющего идентичность обеих подписей владельца чека. В дополнение к этому для подтверждения личности клиента он должен предъявить удостоверение личности, например паспорт.



*Рис. 12.3. Дорожный чек American Express
(выпускаются в долларах США, евро и других основных валютах)*

American Express — крупнейшая в мире компания в области туристического и финансового сервиса, основанная в 1850 году в США, оказывает разнообразные туристические услуги, выпускает кредитные карточки и дорожные чеки (рис. 12.3). Компания оперирует в 160 странах мира, имеет более 1800 офисов. Обращение дорожных чеков American Express специфично — в Соединенных Штатах Америки они используются как наличные деньги.

Компания выпускает дорожные чеки на одного владельца, на два лица (с 1992 г.), подарочные чеки (с 1987 г.), чеки для хранения сбережений (с 2003 г.).

Подарочные дорожные чеки — это весьма удобный способ передачи денег. От покупателя не требуется ставить свою подпись на чек в момент его приобретения, поскольку чек предназначен для другого лица. Их продажа производится в индивидуальном порядке с регистрацией приобретения и дополняется информацией (предназначены для прихода только в США).

Особенностью дорожных чеков на два лица является то, что в верхнем левом углу находится линия для двух подписей. Такие чеки выпускаются только в долларах США.

Чек для хранения сбережений — «American Express Cheque Secure Funds». Такие чеки удобны для хранения сбережений дома, а при утере они восстанавливаются в течение 24 часов. В случае смерти владельца сбережения выплачиваются наследникам или обмениваются на новые чеки при предъявлении соответствующих документов. Одновременно чеки являются разновидностью дорожных чеков.

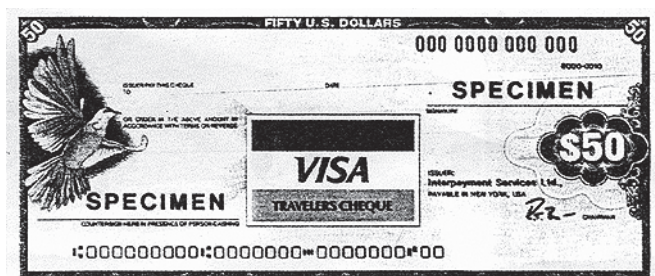


Рис. 12.4. Дорожный чек VISA

Visa International Services Association (VISA) — крупнейшая всемирная ассоциация в системе международных выплат, в которую входят свыше 11 000 финансовых объединений из более чем 170 стран мира. Компания оказывает разнообразные финансовые услуги, выпускает кредитные карточки и дорожные чеки. По всему миру дорожные чеки VISA продаются более чем в 65000 точек, в Соединенных Штатах Америки они используются как наличные деньги (рис. 12.4).

Компания *Thomas Cook* — одна из старейших туристических компаний, основана в Англии в 1841 г. Томасом Куком. С 1992 г. она принадлежит немецкому банку Westdeutsche Landesbank. Компания Thomas Cook занимается организацией путешествий, продажей валюты и дорожных чеков, сотрудничает с крупнейшей в Европе системой платежных средств и банковских услуг — компанией

Europay International, а также с компанией MasterCard International. Компания имеет свои представительства в 200 странах мира. На рис. 12.5 представлен еврочек компании Thomas Cook.

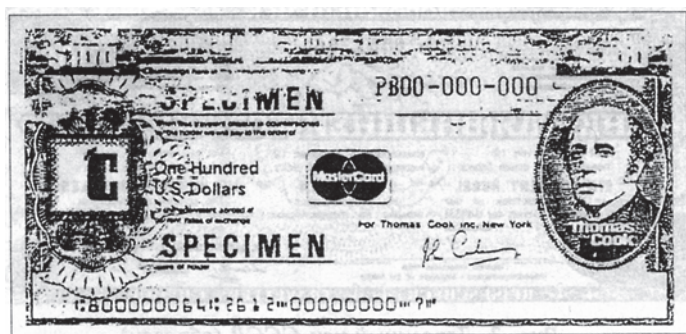


Рис. 12.5. Еврочек (Великобритания)

Чеки Thomas Cook хорошо принимают в Гватемале, Австралии, Бельгии, на Бермудах, на Кипре, в Белизе, Канаде, Доминиканской Республике, Эквадоре, Финляндии, Греции, Гренаде, Гонконге, Исландии, Италии, Мальте, Мексике, Норвегии, Парагвае, Португалии, Сингапуре, Испании, Швеции, Швейцарии и, конечно, в Великобритании. В других странах чеком Thomas Cook можно оплатить лишь отель и покупку в некоторых магазинах. В Бразилии, Китае и Хорватии, Латвии, Литве и Японии дорожные чеки необходимо обменивать на местную валюту.

CITICORP — крупнейшая в мире компания в области банковских и финансовых услуг, имеющая отделения почти в 100 странах. Дорожные чеки выпускались ею с 1904 по 2002 г. Ранее выпущенные чеки являются действительными бессрочно (рис. 12.6).

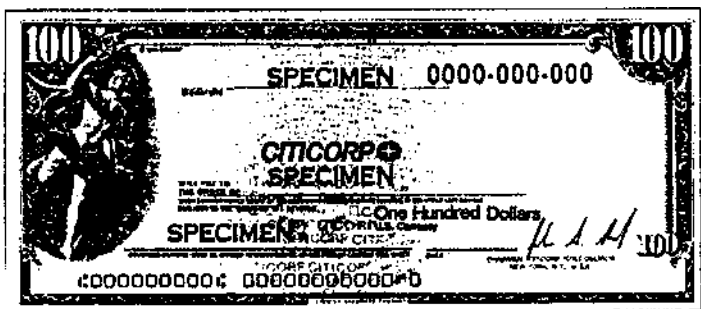


Рис. 12.6. Дорожный чек CITICORP

Дорожные чеки выпускаются в валютах: австралийский доллар, доллар США, евро, канадский доллар, ранд ЮАР, риал Саудовской Аравии, фунт стерлингов Великобритании, швейцарский франк, японская иена.

Обменять дорожные чеки на наличные деньги можно в банках. В США дорожными чеками можно пользоваться как обычными деньгами (банки их не обменивают). Срок действия чеков не ограничен. Выпускаются они в валютах: доллар США, фунт стерлингов Великобритании, Канадский доллар, австралийский доллар, евро.

На чеке указывается валюта, в которой он выдан, и номинал. Наиболее распространены чеки, имеющие валюту в американских долларах. Предпочтение лучше отдавать чекам в валюте той страны, в которую вы выезжаете. Номинал чека — число, кратное 10. Например, чеки American Express могут иметь номинал в долларах США — 10, 20, 50, 100, 500 или 1 000 долларов.

Технология производства дорожных чеков аналогична технологии изготовления денег, при этом также используются средства защиты.

Правила приема дорожных чеков. Правила обращения с дорожными чеками для тех организаций, которые их принимают для оплаты, просты и одинаковы для всех видов чеков.

Прежде всего надо убедиться в подлинности предъявленного дорожного чека. При предъявлении чека чекодержатели должны расписаться несмываемыми чернилами на линии для контрольной подписи. Тот, кому предъявили чек, должен обязательно сверить эту подпись с первоначальной подписью и убедиться, что они выглядят одинаково. При этом следует проверить, не была ли первоначальная или контрольная подпись подтерта или подделана.

Если контрольная подпись уже проставлена или есть сомнения, что обе подписи одинаковы, надо попросить клиента расписаться еще раз на оборотной стороне чека для сравнения, а также попросить удостоверение личности, например паспорт, водительские права и пр., и записать данные предъявленного документа на обороте чека. При предъявлении дорожных чеков на два лица необходимо проверить соответствие контрольной подписи одной из двух подписей в правом верхнем углу.

Если чек предъявлен не тем лицом, которое первоначально купило чек, или не теми лицами, которые первоначально купили дорожные чеки с двумя подписями, с таким чеком следует обращаться, как с персональным чеком третьего лица, а именно: чек может

депонироваться для инкассации таким же образом, что и другие чеки для третьей стороны.

Расчеты по дорожным чекам производятся только в стране валюты чека. Инкассированные чеки для возмещения надлежит отправить как наличные по обычным каналам. При этом не следует отправлять чеки непосредственно в учреждения, выпустившие их.

Существуют определенные правила обращения с дорожными чеками и для банков. При возникновении у работника банка каких-либо сомнений в подлинности предъявленного чека (например, если на нем контрольная подпись поставлена заранее или вызывает сомнения) он имеет право попросить владельца чека предъявить документ, удостоверяющий его личность, свидетельство о покупке чека либо повторно расписаться на оборотной стороне чека.

При обналичивании чека на значительную сумму сотрудник банка должен проверить его подлинность и статус.

У чека есть ряд *недостатков*:

- ✓ на счете лица, выдавшего чек, может не сказаться нужной суммы, и чек будет возвращен неоплаченным;
- ✓ у данного лица может вообще не быть счета, или чек может быть неправильно заполнен, или не будет совпадать подпись, тогда банк возвращает чек с соответствующими отметками.

В то же время у чеков есть и *положительные стороны*: они удобны для оплаты покупок, их охотно берут в магазинах, особенно когда владелец магазина знает адрес покупателя, а также если клиент-плательщик и получатель оплаты связаны долгосрочными отношениями. Дорожные чеки позволяют беспрепятственно перевозить через границу большие суммы денег, и сумму дорожных чеков необходимо указать в таможенной декларации.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом РФ, а в части, им не урегулированной, — другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

12.5. Расчеты по аккредитиву

Аккредитив — форма расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется заплатить получателю средств либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) заплатить получателю средств при условии представления им

документов, предусмотренных аккредитивом, и при выполнении других условий аккредитива.

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

1) *покрытый (депонированный) аккредитив* — при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо за счет предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента;

2) *непокрытый (гарантированный) аккредитив* — при его открытии исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента (при наличии корреспондентских отношений);

3) *безотзывный аккредитив* — он не может быть отменен без согласия получателя средств;

4) *отзывной аккредитив* — он может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Оформление аккредитивов. На каждом аккредитиве должно быть указано, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив считается отзывным.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним получателем средств. Схема расчета аккредитивом представлена на рис. 12.7.

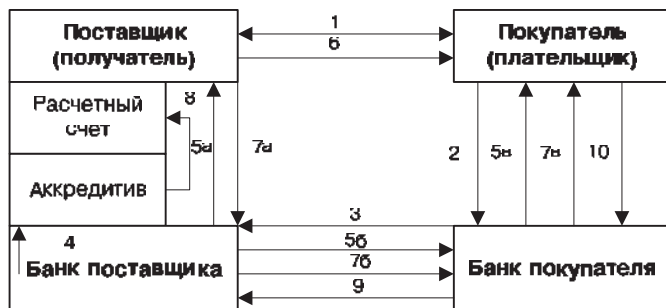


*Рис. 12.7. Схема расчета аккредитивом
(вариант непокрытого аккредитива):*

- 1 — договор о сделке; 2 — заявление на аккредитив; 3 — распоряжение об открытии непокрытого аккредитива; 4 — открытие аккредитива (депонирование средств); 5а, 5б, 5в — извещение об открытии аккредитива; 6 — выполнение предмета договора (отгрузка товаров, выполнение работ, оказание услуг); 7а, 7б, 7в — передача пакета документов с подтверждением (авизование); 8 — зачисление денег на расчетный счет поставщика-получателя; 9 — расчеты между банками; 10 — возмещение расходов банка

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем средств, в котором следует указать:

- ✓ наименование банка-эмитента;
- ✓ наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- ✓ наименование получателя средств;
- ✓ сумму аккредитива;
- ✓ вид аккредитива;
- ✓ способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- ✓ способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- ✓ полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- ✓ сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- ✓ условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ✓ ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву проводится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Для открытия аккредитива плательщик представляет обслуживающему банку (банку-эмитенту) заявление на бланке (форма 0401005), в котором плательщик обязан указать:

- ✓ номер договора, по которому открывается аккредитив;
- ✓ срок действия аккредитива (дата закрытия);
- ✓ наименование получателя средств;
- ✓ наименование банка, исполняющего аккредитив;
- ✓ место исполнения аккредитива;
- ✓ полное и точное наименование документов, против которых будут производиться выплаты по аккредитиву;
- ✓ вид аккредитива (с указанием необходимых данных о нем), под какую сделку он открывается;
- ✓ срок совершения сделки (отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг);
- ✓ сумму аккредитива;
- ✓ способ реализации аккредитива.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение получателем средств всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра

всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств на нем заявленным образцам.

Выплата с аккредитива наличными деньгами *не допускается*.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от исполнения аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия.

Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте. Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы № 0401063, в котором кроме основных реквизитов плательщик обязан указать:

- ✓ вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- ✓ условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- ✓ номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- ✓ срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- ✓ полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- ✓ наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Для расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве открытый в установленном порядке исполняющим банком номер лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств — до сведения плательщика. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счет 40901» в аккредитиве не заполняется.

Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие *дополнительные условия*:

- ✓ отгрузка товаров в определенные пункты назначения;

- ✓ представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;
- ✓ запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- ✓ способ транспортировки;
- ✓ другие условия, предусмотренные основным договором.

Банк-эмитент учитывает суммы покрытых (депонированных) аккредитивов на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы», а непокрытых (гарантированных) аккредитивов — на внебалансовом счете 91404 «Гарантии, выданные банком».

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись. Первый экземпляр распоряжения помещается к соответствующему внебалансовому счету, два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения исполняющий банк передает получателю средств, другой служит основанием для возврата денег либо изменения условий аккредитива.

При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву — восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены деньги в счет покрытия по аккредитиву.

Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке. При поступлении от банка-эмитента покрытого (депонированного) аккредитива сумма аккредитива исполняющим банком зачисляется на открытый для расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», а при поступлении непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».

При сомнении в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения аккредитива, направить в банк-эмитент запрос в

произвольной форме и до получения дополнительной информации не платить по аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента деньги зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет такие деньги на отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

Для получения денег по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов (форма № 0401065), отгрузочные и другие документы в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцом, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы дня банка в качестве основания списания средств с лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате» по покрытому (депонированному) аккредитиву или основания списания средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения на счете 90907 «Выставленные аккредитивы» или 91404 «Гарантии, выданные банком» в зависимости от вида аккредитива. Четвертый экземпляр реестра выдается получателю средств в качестве расписки в приеме реестра счетов.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

- ✓ доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- ✓ паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;

✓ образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного лица банк записывает в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Образец подписи уполномоченного лица в карточке сличается с образцом его подписи в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

Все записи в карточке заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего банка или его заместителя.

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

«Акцептован за счет аккредитива № _____ от _____
(дата) уполномоченным _____ (Ф.И.О., паспортные
данные)

Наименование организации-покупателя _____
Подпись _____ Дата _____»

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

В исполняющем банке аккредитив *закрывается*:

1) по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

2) 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);

3) по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющий банк проставляет отметку «Частичный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива

делается запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя (с указанием фамилии), а также штампом банка.

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

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

12.6. Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее — банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов действует с целью получения от плательщика платежа. Для проведения расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (далее — исполняющий банк) (ст. 874 ГК РФ).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, которые могут оплачиваться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплачиваемых без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы вместе с реестром переданных на инкассо расчетных документов (форма № 0401014), составляемом в двух экземплярах. По усмотрению получателя средств (взыскателя) в реестр могут включаться платежные требования и/или инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента проверяет соответствие расчетного документа установленной форме бланка, полноту заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичность всех экземпляров расчетных документов. Кроме того, при приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях

«Платательщик» и «Получатель» расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Затем на всех экземплярах принятых расчетных документов ответственный исполнитель проставляет штамп банка-эмитента, дату приема и свою подпись.

Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте.

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат на доставку расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России осуществляют экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИК банка-плательщика и БИК банка — получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений, за исключением провер-

ки подписи и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, подлежат возврату, о чем делается запись с указанием даты и причины возврата в регистрационном журнале.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования *на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения* (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку. Об этом исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, направив извещение о постановке в картотеку (форма 0401075). Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается также *частичная оплата* платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Частичная оплата производится платежным ордером (форма 0401066) в порядке, аналогичном порядку частичной оплаты платежного поручения, за исключением отметки о частичной оплате.

При частичной оплате платежного требования инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью

При полной оплате платежного требования, инкассового поручения в поле «Отметки банка плательщика» проставляются штамп банка плательщика, дата списания со счета и подпись ответственного исполнителя.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку (форма 0401075) банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по поручению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

Инкассовое поручение представляет собой расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке (ст. 847 ГК РФ).

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо (при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя) делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Беспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в беспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в беспорном порядке.

Банки *приостанавливают* списание денежных средств в беспорядке в следующих случаях:

- 1) по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- 2) при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- 3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы,

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение получателем средств всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств на нем заявленным образцам.

Выплата с аккредитива наличными деньгами *не допускается*.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

12.7. Правовое регулирование вексельного обращения

Вексель — ценная бумага, представляющая собой письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу бесспорное право по истечении срока обязательства требовать от должника, или акцептанта (лица, обязавшегося уплатить по векселю), уплаты обозначенной на векселе денежной суммы (ст. 143 и 815 ГК РФ).

Вексель вступает в оборот как свидетельство участия реального капитала.

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

Классификация векселей. По юридической природе векселя бывают *простые* и *переводные*. Однако существует ряд классификаций по иным основаниям. Например, векселя, как и ценные бумаги, подразделяются на *именные* (рента-векселя), *ордерные* и *на предъявителя* (предъявительные). В то же время все иные классификации векселя проведены не по юридическим, а по экономическим основаниям, зависят они от тех или иных признаков векселя, законодательно не закреплены, но достаточно широко используются как в специальной литературе, так и при осуществлении хозяйственных операций.

Так, векселя подразделяются на основательные (валютные) и безосновательные (безвалютные или безденежные). Данная классификация базируется на наличии или отсутствии в момент составления векселя экономического или правового основания его выдачи.

Основательные векселя подразделяются на товарные, финансовые, встречные и обратные.

Товарным называется переводной вексель, выставленный поставщиком товара в пользу обслуживающего его банка с назначением покупателя плательщиком товара, а также простой вексель, выданный

покупателем в пользу поставщика товара. Цель товарного векселя — оформить задолженность покупателя перед поставщиком. Иногда вместо термина «товарный вексель» употребляют термины «подтоварный вексель» или «коммерческий».

Финансовым называется простой вексель, выданный заемщиком в пользу кредитора для оформления задолженности, возникшей из договора кредита или займа, а также переводной вексель, содержащий приказ векселедержателя своему должнику произвести платеж по векселю кредитору векселедержателя, т.е. переводной вексель, трассированный кредитором на заемщика в пользу собственного кредитора.

Встречный вексель — это простой или переводной вексель, выдаваемый против получения другого векселя. Цель выдачи таких векселей — их учет в различных банках и получение денег для производительного их использования.

Обратный вексель — это переводной вексель, выставаемый лицом, заявляющим регрессный иск по иному, уже опротестованному векселю на одного из лиц, обязанных по этому опротестованному векселю.

Четкой классификации *безосновательных векселей* не существует. В их числе выделяются следующие виды: авансовый, бронзовый, дружеский.

Авансовый вексель — это переводной вексель, транслированный на лицо, которое в момент выдачи векселя не является должником векселедателя и не имеет основания для его оплаты, но ко времени предъявления векселя к акцепту или к сроку платежа по нему должно стать таковым в силу уже состоявшейся предварительной договоренности. Если эта договоренность будет отменена или изменена, нарушена или признана недействительной, то основание для акцепта оплаты векселя окажется утраченным, вексель станет необеспеченным.

Бронзовый вексель — это вексель предназначенный либо для его учета и получения денег в банке, либо для искусственного увеличения долгов векселедержателя-банкрота с целью создания фиктивных кредиторов.

Дружеский вексель — также бронзовый. Он выдается без принятия денежного эквивалента для получения по нему денежных средств в банке. Векселедержатель рассчитывает на «честное слово» первого его приобретателя о последующем выкупе этого векселя. Именно из-за возможности применения таких векселей исключительно между доверяющими друг другу лицами они и получили название дружеских, или приятельских.

Различают также векселя подлинные, т.е. не содержащие элементов подделки или подлога, а также поддельные и подложные.

Поддельным называется вексель, содержащий несанкционированные изменения текста, незаметные при первом внешнем осмотре. *Подложный* (вымышленный) вексель составляют якобы от имени какого-либо лица без надлежащего на то уполномочия, содержит поддельную подпись векселедержателя и (или) акцептанта, а в ряде случаев и других его участников. В свою очередь, они подразделяются на *симулярные* (содержат подписи реально несуществующих лиц) и *тюремные* (выдаются якобы от имени состоятельного и широко известного в деловом мире лица в пользу совершающего подлог, иногда такой вексель называют вексель-келлер). Цель «сочинительства» вымышленных векселей одна — учесть их в банке с целью получения денег.

Векселя подразделяются также на внутренние, иностранные и международные.

Внутренним называется вексель, место составления и место платежа по которому находятся в той же стране, что и сам вексель, а также его держатель.

Вексель *иностранный* характеризуется тем, что он либо выдан за границей (по отношению к стране нахождения векселедержателя), либо подлежит акцепту и (или) оплате за границей, либо подлежит оплате лицом, не являющимся резидентом страны векселедержателя.

Международный вексель — категория введения Конвенцией ЮНСИТРАЛ о международных переводных простых векселях от 9 декабря 1988 г. Международный вексель обозначает вексель, по которому на территории различных государств находятся место выдачи и место платежа, или место выдачи и место нахождения плательщика, или место выдачи и место нахождения получателя платежа, или место выдачи и место нахождения векселедателя, или место платежа и место нахождения плательщика, или место платежа и место нахождения получателя платежа, или, наконец, место платежа и место составления. Международный вексель, находящийся в третьем государстве или у держателя — резидента третьего государства, называется также *транзитным* (по отношению к этому третьему государству).

Иногда векселя подразделяют на те, сумма которых выражена в национальной валюте (*национальные*), и в иностранной валюте (*валютные*). Применение валютных векселей в Российской Федерации сегодня ограничено, поскольку это связано с получением разрешения ЦБ РФ.

В ряде случаев векселя квалифицируют по личности их должников: банковский, казначейский, на казенные деньги и торговый.

Банковский вексель — простой вексель, выданный банком, обычно на основании принятия от его первого держателя денежных

средств во вклад (на депозит). С точки зрения обеспеченности это разновидность финансового векселя.

Вексель казначейский — краткосрочное облигационное обязательство государства. Например, это могут быть краткосрочные бескупонные долговые обязательства правительства США или краткосрочные долговые обязательства Минфина РФ. Обычно ценные бумаги, выпускаемые под наименованием «казначейский вексель», не имеют с векселем ничего общего, кроме наименования.

Векселя на казенные деньги использовались еще в Российской империи. Это были: векселя, выдаваемые учреждениями Казначейства Российской империи (XVIII в.) в пользу частных лиц, внесших свои денежные средства в казну на заимообразных условиях; векселя, выданные частным лицом в пользу органа Казначейства Российской империи в удостоверение получения от казны денег на заимообразных условиях и обязательства по их возврату.

Торговый вексель — это разновидность товарного, выданного или акцептованного торговой организацией по расчетам на приобретенные товары.

В зависимости от того, предполагают ли права по векселю получение дохода, выделяются векселя *доходные* и *бездоходные*. Первые, в свою очередь, подразделяются на *процентные* и *дисконтные*.

По соотношению мест платежа и составления различают *вексель-деплац* (место платежа не совпадает с местом составления) и *вексель-плац* (подлежит оплате в том же месте, в котором составлен). Если место платежа не совпадает с местом жительства (местом нахождения) плательщика, то говорят о *домицилированном переводном векселе*. Либо вексель на казенные деньги может означать то же, что и казначейский вексель.

В зависимости от стадии обращения различают векселя живые, преюдицированные, опротестованные и погашенные. Вексель называется *живым* в период со дня составления до предъявления к платежу. Если векселедержатель упустит какой-либо из пресекательных вексельных сроков (например, срок для протеста), такой вексель будет называться *преюдицированным*. По совершении протеста вексель называется *опротестованным*. Вексель, по которому совершен платеж, или обязательство прямого должника, которое прекращено по иному основанию, т.е. вексель, находящийся у прямого должника, именуется *погашенным*.

Утраченный вексель иногда называют также *амортизационным* и *мортификационным*.

В зависимости от того, является ли вексель предметом какой-либо сделки, различают: вексель *депозитный* (принятый на хранение), *депонированный* (переданный в залог), *инкассированный* (переданный для получения платежа (инкассирования) по преполучительному индоссаменту), *пансионированный* или переучтенный (куп-

ленный у коммерческого банка национальным банком), *учтенный* (ставший предметом учета — покупки банком).

Вообще классификацию векселей в зависимости от способа обозначения в них срока платежа проводить не принято. Вместе с тем иногда встречаются типы векселей, выделенных именно по этому критерию. Например, говорят о векселях *до востребования* (предъявительских векселях или векселях-ависта) со сроком платежа «по предъявлении» или о *векселях-узо* со сроком платежа «по обычаю».

Основанием классификации переводных векселей является совпадение или несовпадение в одном лице нескольких участников. Классический переводной вексель соединяет в себе трех субъектов, представленных тремя различными лицами, и называется он *вексель за счет и приказу третьего лица*, или *комиссионным*.

Если векселедатель переводного векселя назначает самого себя плательщиком по нему (вексель «на себя» или переводно-простой), его текст выражается обычной формулой, а после него помещается фраза: «На себя». Употребление этой формулы обязательно, поскольку одно лишь совпадение наименования трассанта и плательщика (трассата) еще не свидетельствует о том, что имеется в виду одно и то же лицо. Применение такого типа векселя целесообразно, когда векселедатель желает самостоятельно обязаться по векселю, но не знает, будет ли у него к сроку платежа возможность расплатиться.

Если векселедатель переводного векселя назначает самого себя его первым приобретателем, текст векселя выражается формулой: «...платите мне или моему приказу...». Употребление данной формулы обязательно, поскольку одно лишь совпадение наименования трассанта и ремитента еще не свидетельствует о том, что имеется в виду одно и то же лицо. Такой вексель называется векселем *«собственному приказу»*. Его применение целесообразно, когда векселедатель желает немедленно связать плательщика акцептом, но пока не знает, с кем он рассчитается этим векселем (провокационный вексель). Как только это выяснится, векселедатель индоссирует вексель и он попадает в руки третьего лица. Однако векселедатель может дожидаться срока платежа по векселю и сам выставить его на платеж акцептанту.

Возможен переводной вексель, выполненный приказу плательщика. Его формула — «...заплатите сами себе (Вам самим) или Вашему приказу». Использование этой формулы обязательно, поскольку одно лишь совпадение наименования трассата и ремитента еще не свидетельствует о том, что имеется в виду одно и то же лицо. Применяется данный вексель так же, как и вексель собственному приказу, с той лишь разницей, что выбор первого приобретателя векселя будет осуществляться не векселедателем, а плательщиком.

И наконец, вексель может совместить в себе свойства векселя на себя и векселя собственному приказу. Это еще один тип переводного векселя, но с одним участником. Его применение целесообразно в том случае, когда необходимо совместить преимущества двух вышеназванных типов векселя.

Переводной вексель может быть составлен в одном или нескольких экземплярах. По этому признаку он классифицируется либо как одинокий вексель (*вексель-соло*), либо как *мультипликационный*.

Переводной вексель (тратта) представляет собой ценную бумагу, содержащую письменное предложение векселедателя (трассанта) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя (держателю векселя — ремитенту) или лицу, указанному в векселе, либо тому, кого оно укажет через установленный срок или по требованию (см. Приложение 12.7).

Переводной вексель должен содержать:

- 1) наименование «вексель»;
- 2) простое и ничем не обусловленное предложение оплатить определенную сумму;
- 3) наименование того, кто должен платить;
- 4) указание срока платежа;
- 5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 6) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- 7) указание даты и места составления векселя;
- 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, указанных выше, не имеет силы переводного векселя. Исключением служат следующие случаи:

- ✓ переводной вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении;
- ✓ при отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и одновременно местом жительства плательщика.

Оплата по векселям. Всякий переводной вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента, специальной передаточной подписи, сделанной на оборотной стороне векселя. Лицо, передающее вексель, называется *индоссантом*. В результате передачи векселя (и простого и переводного) посредством индоссамента все права по векселю переходят к новому держателю (*ремитенту*).

Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Частичный индоссамент недействителен.

Согласие плательщика оплатить переводной вексель в срок называется **акцептом**. Переводной вексель может быть предъявлен к акцепту в любое время до наступления срока платежа.

Специальное вексельное поручительство, посредством которого полностью или частично гарантируется платеж, называется **авалем**. Лицо, совершающее аваль (авалист), принимает ответственность за выполнение обязательств акцептантом, векселедателем или индосантом. Авалистом может быть третье лицо или одно из лиц, подписавших вексель.

Аваль оформляется гарантийной надписью авалиста на векселе или на добавочном листе и выражается словом «аваль, считать за аваль» и т.д. В авале должно быть указано, за кого он дан. Если этого указания нет, то он считается данным за векселедателя.

Период времени, в течение которого вексель должен быть предъявлен плательщику для оплаты, называется **сроком платежа**. Срок платежа — это обязательный реквизит векселя, и поскольку вексель является строго формальным документом, обозначение срока платежа по нему должно точно соответствовать закону и может выражаться четырьмя способами:

1) по предъявлении (т.е. вексель сроком по предъявлении подлежит оплате при его предъявлении);

2) во столько-то времени от предъявления (т.е. вексель со сроком платежа во столько-то времени от предъявления определяется либо датой акцепта, либо датой протеста);

3) во столько-то времени от составления (т.е. вексель со сроком платежа во столько-то времени от составления по общему правилу не требует обязательного предварительного акцепта, если этого не пожелает векселедержатель, а также любое лицо, у которого находится вексель, и если этот вексель не содержит условий об обязательном акцепте);

4) на определенный день (т.е. вексель сроком платежа на определенный день также не требует обязательного акцепта, и к нему применимы правила об акцепте, вышеизложенные для векселя сроком во столько-то времени от составления).

Переводные векселя, содержащие либо иное назначение срока, либо последовательные сроки платежа, недействительны.

Простой или переводной вексель сроком платежа на определенный день или во столько-то времени от составления либо от предъявления может быть предъявлен к платежу также в один из двух рабочих дней, следующих за днем платежа.

Допускается частичная оплата векселя. При этом плательщик вправе требовать отметки на векселе о частичном платеже и выдачи в этом расписки. Досрочная (полная или частичная) оплата векселя возможна только с согласия векселедержателя.

Не оплаченный в день срока платежа вексель должен быть передан на следующий день нотариусу для протеста. Это требование является категорическим:

- ✓ ни при каких обстоятельствах нельзя передавать вексель к протесту ранее дня, следующего за днем срока платежа;

- ✓ но и пропуск этого дня, хотя бы и не по вине банка, делает невозможным совершение протеста.

После наступления срока платежа векселедержатель и лицо, уплатившее по векселю, могут требовать сумму, большую, чем та, которая указана в векселе.

Простой вексель (соло-вексель). Это безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе, или тому, кого оно укажет, а также законному предъявителю через установленный срок по требованию (см. Приложение 12.6).

Простой вексель содержит:

- 1) наименование «вексель»;
- 2) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- 3) указание срока платежа;
- 4) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 5) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- 6) указание даты и места составления векселя;
- 7) подпись того, кто выдает документ.

Документ, в котором отсутствует хотя бы один из этих пунктов, не имеет силы простого векселя. Исключения составляют следующие случаи:

- ✓ простой вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении;

- ✓ при отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства векселедателя;

- ✓ простой вексель, в котором не указано место его составления, рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

К простому векселю применяются постановления, относящиеся к переводному векселю и касающиеся индоссамента, срока платежа, иска в случае неакцепта и неплатежа, авалья и т.д.

Операции банков с векселями. Вексель, являясь средством оформления кредита, предоставляемого в товарной форме покупателям в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары, способствует ускорению реализации товаров и увеличению скорости оборота оборотных средств, что приводит к уменьшению

потребности хозорганов в кредитных ресурсах и денежных средствах в целом.

В связи с введением в хозяйственный оборот векселей банки совершают с ними следующие операции:

1) учет векселей (т.е. когда векселедержатель передает векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы за досрочное получение, этот процент называется дисконтом);

2) выдачу ссуд до востребования по специальному ссудному счету под обеспечение векселей;

3) принятие векселей на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок.

В ходе проведения операций с векселями коммерческие банки аккумулируют значительное количество векселей. При правильном ведении учетных операций вексельный портфель является для банка надежной статьей его актива — более устойчивой, чем другие ценные бумаги, например акции. Другим достоинством векселей является его точно установленная ликвидность по срокам.

Исходя из этого, Центральный банк может пополнять ресурсы коммерческих банков, если такая необходимость возникает, пересчитывая их векселя или выдавая кредиты по специальному ссудному счету под обеспечение учетных векселей.

Для Центрального банка РФ вексельное кредитование банков дает дополнительную возможность оказания регулирующего влияния на экономическую ситуацию в стране.

Ответственность за подделку векселей. Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность за изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186). И все же находятся «предприниматели», которые, не задумываясь об ответственности или в расчете на то, что она не наступит, занимаются преступным промыслом, приносящим огромные барыши, т.е. подделкой векселей.

Так, в начале марта 1998 г. в УЭП ГУВД г. Москвы поступила оперативная информация о том, что некто, представившись Андреем Васильевичем Акудиновым, директором ООО «Новая Система», обратился в ООО «Инквар-фотосервис» с предложением о продаже векселей Управления федерального казначейства РФ по Республике Северная Осетия г. Владикавказа на общую сумму по номиналу 3 млн долл. США. Как было установлено, данные векселя Управлением федерального казначейства РСО в обращение не выпускались.

С целью документирования преступной деятельности указанного гражданина А., выявления его возможных соучастников и их задержания с поличным был разработан план оперативно-розыскных мероприятий. В рамках оперативного эксперимента представители

московской фирмы стали вести с мошенниками переговоры об условиях сделки по продаже векселей.

25 марта 1998 г. сотрудниками УЭП ГУВД г. Москвы через подготовленную в качестве фирмы-«ловушки» коммерческую структуру было сделано предложение о покупке векселей, выпущенных государственными кредитными организациями различных регионов России. Приняв данное предложение, гражданин А. начал вести переговоры о продаже векселей по условиям сделки. После достижения договоренности об оплате и передаче векселей был разработан план по задержанию предполагаемых преступников. В указанный день в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий гражданин А. был задержан с поличным. Вступив в преступный сговор с неустановленными лицами с целью присвоения денежных средств с использованием поддельного паспорта и печати ООО «Новая Система», фиктивных простых векселей Управления федерального казначейства РФ по Республике Северная Осетия г. Владикавказа в количестве 71 штуки номиналом 1 млрд руб. каждый, он совершил покушение на мошенничество в крупном размере, направленное на завладение денежными средствами в размере 22,2 млн деноминированных рублей, принадлежащих ООО «Инквар-фотосервис» (г. Москва).

Гражданин А. получил по заслугам. Наказание не обошло его стороной. Но, к сожалению, преступления, связанные с подделкой ценных бумаг, не единичны. По каждому из них ведется расследование, открываются уголовные дела и в конце концов мошенники наказываются в соответствии со ст. 186 УК РФ¹.

12.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц

Физическое лицо — резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке, иностранную валюту или валюту Российской Федерации. Общая сумма переводов физического лица — резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых в течении одного операционного дня, не должна превышать сумму, эквивалентную 5000 долл. США, которая определяется с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Денежные переводы обычно выплачиваются наличными средствами. В

¹ Подробнее о подобных преступлениях см.: Закон и право. 1998. № 4, 8; 1999. № 2.

некоторых случаях денежные переводы могут быть выплачены чеком или чеком и наличной валютой. Все платежи осуществляются с учетом наличия денежных средств, законодательства и условий, действующих в месте осуществления выплаты. В отдельных случаях с выплачиваемых денежных переводов могут взиматься местные налоги и/или сервисные сборы.

Комиссионное вознаграждение банка взимается по установленной процентной ставке от суммы перевода. Плата за перевод, а также обменный курс валюты могут варьироваться в зависимости от выбранной валюты выплаты. Выплата денежных средств обычно осуществляется в валюте страны назначения (в некоторых странах возможна выплата в долларах США). В некоторых случаях получателю может быть предложена возможность получения средств в валюте, отличной от выбранной отправителем, тогда может удерживаться дополнительный сбор при обмене средств на валюту, выбранную получателем. Если отправитель выбрал валюту выплаты, отличную от национальной валюты страны, в которую он посылает деньги, возможно, выбранная им валюта выплаты не будет в наличии в пункте обслуживания компаний, переводящих денежные средства в той стране, или не будет в наличии достаточно купюр данной валюты, чтобы выплатить весь денежный перевод. В таких случаях весь денежный перевод или его часть могут быть выплачены в национальной валюте.

Запрещается компаниям, осуществляющим денежные переводы, проводить операции, заключать сделки с некоторыми лицами и государствами. Перевод денежных средств осуществляется по поручению и в пользу физических лиц на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (предоставлением и привлечением резидентом кредитов, займов; передачей денежных средств нерезиденту от нерезидента; приобретением отчуждением ценных бумаг между резидентом и нерезидентом).

В целях соблюдения данного требования компании, осуществляющие перевод денежных средств, обязаны проверять все операции на предмет совпадения со списками имен, предоставленными правительствами стран и территорий, в которых данные компании осуществляют свою деятельность, включая Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США и Европейский Союз. В случае выявления совпадения имени отправителя или получателя перевода с именем, указанным в списках, они обязаны провести проверку операции и определить возможное положительное совпадение. В этом случае у клиента могут быть запрошены дополнительные данные, удостоверяющие личность, или иная информация. При этом операция может быть приостановлена. Данные меры являются правовым требованием для всех транзакций, осущес-

ствляемых денежные переводы (включая переводы, отправленные или получаемые вне пределов США).

Перевод денежных средств от физических лиц принимается к оформлению при предоставлении:

- ✓ документа, удостоверяющего личность;
- ✓ информации о получателе (паспортные данные, в том числе фамилия, имя, отчество).

Перевод денежных средств происходит следующим образом: заполняется заявление от имени отправителя, которое соответственно подписывается им, а к нему прикладывается ксерокопия паспорта. При осуществлении нескольких переводов одновременно копия паспорта прикладывается к одному заявлению, а в остальных указывается номер заявления, куда оно прикреплялось.

Для получения перевода получателю необходимо при обращении в банк:

- ✓ предъявить документ, удостоверяющий личность;
- ✓ предоставить номер перевода (код);
- ✓ назвать фамилию, имя, отчество отправителя.

При переводе либо получении денежных средств по поручению физического лица, кроме выше перечисленных документов, отправитель либо получатель обязан предоставить доверенность, оформленную в надлежащем порядке.

Срок перевода денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц бывает срочный и бессрочный. *Срочный перевод* в зависимости от вида перевода, банка, осуществляющего перевод, места назначения перевода может продлиться до одного часа после отправления. *Бессрочный перевод* может продлиться до десяти дней.

Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о сумме денежных средств, номере перевода, адресе банка получателя и всех обязательных данных, требующих получателю при получении перевода. Уведомление получателя по телефону о наличии денежного перевода осуществляется в большинстве стран за дополнительную плату. Курьерская доставка чека или счета из банка возможна лишь в определенных странах и в определенные места назначения за дополнительную плату. Дополнительные сообщения могут быть отправлены за дополнительную плату вместе с денежными переводами в большинство стран.

Если при переводе денежных средств отправитель указал данные, не соответствующие данным получателя, то он должен обратиться в тот банк, откуда был произведен перевод, с заявлением об исправлении недостоверных сведений. Банк не несет ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о получателе, указанных отправителем, документам, предъявленным получателем. В случае возврата перевода, принятого банком к испол-

нению, в связи с неточными реквизитами получателя отправителю возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Отправитель имеет право отменить исполнение перевода до момента его получения. При отмене отправителем перевода, принятого к исполнению, ему возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Если перевод в иностранной валюте не выдан получателю в течение 30 календарных дней с даты перевода, сумма перевода возвращается в банк отправителя, при этом сумма комиссионного вознаграждения отправителю не возвращается.

Рассмотрим конкретный пример по финансовым компаниям, занимающимся переводом денежных средств.

Одной из первых и распространенных организаций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, является «*Вестерн Юнион*». Денежные переводы «Вестерн Юнион» могут быть отправлены или получены в большинстве стран мира. В зависимости от места назначения денежные переводы, как правило, могут быть выплачены получателю через несколько минут после отправления в часы работы пункта «Вестерн Юнион» в стране получателя. В некоторых случаях возможны задержки.

1. *Отправление денежного перевода* через «Вестерн Юнион» в страну, где возможен выбор валюты выплаты. При отправлении денежного перевода необходимо указать валюту, в которой будет производиться выплата денежного перевода. Плата за денежный перевод и разница между официальным курсом обмена валют, установленным в стране получения денежного перевода, и внутренним курсом обмена валют, используемым «Вестерн Юнион» (или его партнерами), могут варьироваться в зависимости от выбранной валюты. Некоторые партнеры «Вестерн Юнион» могут предложить получателю выбрать валюту, в которой будет получен денежный перевод, отличную от той, которую указали при отправлении. В таких случаях разница при конвертации в валюту, выбранную получателем для выплаты денежного перевода удерживается «Вестерн Юнион» (или его партнерами).

2. *Получение денежного перевода* через «Вестерн Юнион» в стране, где возможен выбор валюты выплаты. В некоторых странах при получении денежного перевода можно выбрать валюту для выплаты, отличную от той, которую указал отправитель при отправлении денежного перевода. В таком случае курс обмена валют, по которому будет производиться конвертация, может отличаться от курса обмена валют, указанного отправителем при отправлении денежного перевода. В данном случае разница при пересчете из валюты, выбранной отправителем, в валюту, выбранную для выплаты денежного перевода, удерживается «Вестерн Юнион» (или его партнерами).

3. В «Вестерн Юнион» существует *перевод с «контрольным вопросом»*. До выплаты денежных средств получатель должен представить ответ на контрольный вопрос, даже если предъявлено надлежащее удостоверение личности. К переводам в определенные страны и из определенных стран могут быть применены различные ограничения. Для переводов с контрольным вопросом может потребоваться дополнительный комиссионный сбор. Для определенных пунктов назначения (преимущественно в Африке) контрольный вопрос требуется для всех переводов (независимо от основной суммы). Кроме того, от получателя может потребоваться предъявление удостоверения личности. Контрольные вопросы не являются средством дополнительной безопасности и не могут использоваться для задержки выплаты. В определенных странах контрольный вопрос запрещен.

4. В «Вестерн Юнионе» *возврат основной суммы денежного перевода* осуществляется по письменному заявлению отправителя в случае, если денежный перевод не был выплачен получателю в течение 45 дней с момента отправления.

Возврат платы за денежный перевод осуществляется по письменному заявлению отправителя в случае невозможности получения денежного перевода получателем в течение разумного периода времени с учетом часов работы пункта обслуживания, выбранного для получения денежного перевода, а также с учетом иных обстоятельств, включая (без ограничения) обстоятельства, не зависящие от «Вестерн Юнион» или его партнеров, как, например, погодные условия или сбои в сетях телекоммуникаций.

5. Выплата некоторых денежных переводов *может быть задержана* согласно требованиям законодательства США или положением другого применимого законодательства.

6. С денежных переводов, которые не были востребованы в течение года с момента отправления, «Вестерн Юнион» *может удерживать административный сбор*, допустимый действующим законодательством.

7. «Вестерн Юнион» *не гарантирует* доставку или качество товаров или услуг, оплаченных с помощью денежного перевода по системе «Вестерн Юнион».

8. *Ответственность* «Вестерн Юнион» за ущерб в связи с задержкой, невыплатой, неполной выплатой денежного перевода или недоставка дополнительного сообщения вне зависимости от того, произошло ли это в результате небрежности сотрудников «Вестерн Юнион», партнера либо по иной причине, ни при каких обстоятельствах не может превысить сумму, эквивалентную 500 долл. США (дополнительно к возврату основной суммы перевода и платы за перевод). «Вестерн Юнион» не несет ответственность за причинение косвенного ущерба (ущерб определенный особыми обстоятельствами).

9. Если партнер «Вестерн Юнион» принимает к оплате денежного перевода чек, дебетовую или кредитную карту или допускает оплату в иной безналичной форме, «Вестерн Юнион» и/или его партнер не обязаны осуществлять или выплачивать денежный перевод *при невозможности доступа к денежным средствам в безналичной форме*. «Вестерн Юнион» и его партнеры не несут ответственности за любой ущерб, явившийся следствием невыплаты денежного перевода в связи с невозможностью доступа к денежным средствам.

10. «Вестерн Юнион» оставляет за собой право *изменять условия предоставления услуги без уведомления*. «Вестерн Юнион» и его партнеры могут отказать в оказании услуги любому лицу.

11. «Вестерн Юнион» *может раскрыть информацию третьим лицам*. Раскрываемая информация может включать информацию о операции, осуществляемой «Вестерн Юнион», персональные данные, такие как фамилия, имя, отчество, номер телефона, адрес и иную информацию об отправителе и получателе в соответствии с применимым законодательством. «Вестерн Юнион» может предоставить указанную информацию соответствующим лицам и организациям. Согласно применимому законодательству можно обладать другими правами в отношении частной жизни или защиты личных данных отправителя или получателя.

Еще одним из основных кредитных организаций переводящие денежные средства без открытия банковских счетов физических лиц, является **Сбербанк России**.

1. Сбербанк России, его филиальная сеть и система расчётов позволяют осуществлять *перевод наличных денег*. Перевод можно осуществить без открытия счета как на свое имя, так и на имя другого лица. Через корреспондентские счета иностранных банков — респондентов, открытые в Сбербанке России, можно осуществлять переводы как со счета, так и без открытия счета в страны ближнего зарубежья. Уполномоченные структурные подразделения Сбербанка России осуществляют международные срочные переводы для выплаты получателю — физическому лицу в течение 24 часов с момента приема заявления о переводе.

Срочный денежный перевод «Блиц» осуществляется между структурными подразделениями Сбербанка России без открытия счёта. Срок исполнения срочного денежного перевода «Блиц» — в течение часа.

2. Через корреспондентскую сеть Сбербанка России иностранную валюту можно перевести в любые страны и города мира. Можно перевести иностранную валюту со счета по вкладу или без открытия счета (переводы без открытия счета осуществляются только за пределы Российской Федерации):

- ✓ из филиала Сбербанка России, где открыт счет по вкладу, или запросить из любого филиала Сбербанка России;

✓ в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации;

✓ за пределы Российской Федерации.

3. Сбербанк России *выплачивает переводы денежных средств в иностранной валюте, поступившие из-за границы:*

✓ через зачисление на действующий счет физического лица;

✓ наличными деньгами без открытия счета.

4. Сбербанк России предлагает клиентам — физическим лицам услугу, которая является новой: *международные срочные денежные переводы «Блиц», основанные на применении современных банковских технологий и высокоскоростных каналов связи.*

Сбербанк России принимает наличные деньги в валюте Российской Федерации, долларах США и евро для осуществления международных срочных денежных переводов «Блиц» от физических лиц — граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Международные срочные денежные переводы «Блиц» осуществляются между структурными подразделениями Сбербанка России и филиальной сетью ДБ АО «Сбербанк». С перечнем подразделений ДБ АО «Сбербанк», в которые может быть осуществлен перевод, а также с перечнем уполномоченных на данную операцию структурных подразделений Сбербанка России можно ознакомиться в любом структурном подразделении Сбербанка России, совершающем операции по вкладам физических лиц.

5. Количество точек приема и выдачи переводов в Сбербанке России — более 6 тыс. (все филиалы в г. Москве, филиалы во всех областных центрах, большинстве районных центров, городах с населением свыше 20 тыс. жителей и в некоторых других населенных пунктах).

6. Срок исполнения перевода денежных средств из подразделений Сбербанка России составляет не более одного часа.

7. Стоимость перевода на 2 июня 2008 г., — 1% суммы, но не менее 150 руб., или 5 долл. США, или 5 евро (в зависимости от валюты перевода).

8. Сведения, необходимые отправителю для отправки перевода, — фамилия, имя и отчество получателя, серия и номер паспорта или другого документа, удостоверяющего личность получателя.

Данная схема осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц, относительно недавнего времени, является удобной. Но несмотря на это, следует совершенствовать законодательные нормы, регулирующие эту сферу, для более удобного и быстрого перевода денежных средств из одной страны в другую.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

Приложение 12.1

Платежное поручение №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	Сумма			
	Сч. №			
Платательщик	БИК			
	Сч. №			
Банк плательщика	БИК			
	Сч. №			
ИНН	Сч. №			
	Вид. оп.			
Получатель	Наз. оп.	Очер. плат.		
	Код	Рез. поле		

Назначение платежа, наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, № и даты товарных документов, договоров, НДС

Подписи	Отметки банка
МП	

ДЕНЕЖНЫЙ ЧЕК

КОРЕШОК ЧЕКА № 12345		№ 12345	
На _____ р. _____ к. _____ г.		В КАССУ — контрольная марка	
ЧЕК ВЫДАН		МЕСТО ДЛЯ НАКЛЕЙКИ КОНТРОЛЬ- НОЙ МАРКИ	
(кому)			
Подписи:			
(первая)			
(вторая)			
ЧЕК ПОЛУЧИЛ			
_____ г.			
(подпись)			
		Чек № 12345 на _____ р. _____ к. (цифрами)	
		_____ г. (место выдачи, число, месяц прописью)	
		(наименование банка)	
		ЗАПЛАТИТЕ _____ (кому)	
Печать чекодателя		_____	
		(сумма прописью)	
		Подписи _____	

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА ЧЕКА

Сим-вол	Цели расхода	Сумма	Свободный остаток сметных ассигнований на _____ квартал без учета суммы по данному чеку
40	Заработная плата		
46	Закупка сельхозпродуктов		
50	Пенсии, пособия и страховое возмещение		
55	Командировочные в счет лимита		
56	Командировочные без лимита		
57	Хозяйственно-операционные расходы		

Подписи: _____

Указанную в настоящем чеке сумму получил _____ (подпись)

Отметка, удостоверяющая личность получателя

Предъявлен _____ № _____
(наименование документа)

Выдан _____ г.
(наименование документа)

Место выдачи _____ г.

ПРОВЕРЕНО _____

ОПЛАТИТЬ _____ г.

Контролер _____

Отв. исполнитель _____

Оплачено _____

Бухгалтер _____

Кассир _____

Оприходовано по кассе, кассовый ордер № _____
от _____
г. _____

Главный бухгалтер _____
(подпись)

ФОРМА АККРЕДИТИВА

		0401060	
АККРЕДИТИВ		Дата	Вид платежа
Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. №		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. №		
Банк получателя	БИК		
	Сч. №		
ИНН	Сч. № (40901)		
	Вид оп.	Срок действия аккредитива	
	Наз. пл.		
Получатель	Код	Рез. поле	
Вид аккредитива			
Условие оплаты			
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения			
Платеж по представлению (вид документа)			
№ счета получателя			
Печать	Подпись	Отметки банка	

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

№ 904564

На сумму _____
(цифрами)

Дата, место составления векселя _____

Предприятие (лицо) _____
(полное наименование)
и полный адрес векселедателя)

обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере: _____
(сумма прописью)

непосредственно предприятию (лицу) _____
(полное наименование и адрес получателя)

или по его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: _____
(по предъявлении, во столько-то времени)
от предъявления или составления, а определенный день)

Местом платежа является: _____
(город, село и т.п.)

Печать предприятия _____

Подписи руководителей векселедателя _____

Руководитель предприятия-векселедателя _____

Главный бухгалтер предприятия-векселедателя _____

ДЛЯ АВАЛЯ
(вексельное поручительство)

За кого выдан: _____

Подпись авальста _____

Дата _____

ПЕРЕВОДНЫЙ ВЕКСЕЛЬ № 301995
(ТРАТТА)

ДЛЯ АКЦЕПТА
(принятие к платежу)

Принят в сумме

Подпись акцептанта

Дата

ДЛЯ АВАЛЯ
(вексельное поручительство)

За кого выдан:

Подпись авалиста

Дата

.....
(дата, место составления векселя)

.....
(сумма цифрой)

Прошу предприятие (лицо)
(полное наименование

.....
и адрес плательщика)

уплатить по этому векселю денежную сумму в разме-
ре:

.....
(сумма прописью)

непосредственно предприятию (лицу)

.....
(полное наименование и адрес получателя)

или по его приказу любому другому предприятию
(лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок:

.....
(по предъявлении, во столько-то времени

.....
от предъявления или составления, в определенный день)

Местом платежа является:
(город, село и т.п.)

Наименование и адрес
векселедателя

Наименование должности лица,
подписывающего вексель,
от имени предприятия

Печать Подпись
предприятия председателя

ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического
лица, юридический адрес, корреспондентский/расчетный счет)

Налог на операции
с ценными бумагами
уплачен

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического/физического лица)

Дата

МП

2. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического
лица, юридический адрес, корреспондентский/расчетный счет)

Налог на операции
с ценными бумагами
уплачен

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического/физического лица)

Дата

МП

3. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического
лица, юридический адрес, корреспондентский/расчетный счет)

Налог на операции
с ценными бумагами
уплачен

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического/физического лица)

Дата

МП

4. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического
лица, юридический адрес, корреспондентский/расчетный счет)

Налог на операции
с ценными бумагами
уплачен

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического/физического лица)

Дата

МП

Место подклейки аллонжа

ЖУРНАЛ УЧЕТА ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ ВЕКСЕЛЕЙ

Номер векселя	Наименование, адрес, платежные реквизиты перво- го векселедержаж- теля	Дата составле- ния векселя, номер платежного поручения	Дата оплаты векселя и срок обращения	Вексельная сумма, руб.	Процентная ставка	Периодичность выплаты процентов, номер платежного поручения
А	1	2	3	4	5	6

Дата предъявления векселя к оплате	Количество дней обращения	Сумма начисленных процентов	Итого к погашению	Наименование, адрес, платежные реквизиты векселедержателя	Отметка о перечислении (дата и номер платежного поручения)
7	8	9	10	11	12

АКТ
приема-передачи векселей
по Соглашению № от «___» _____ 200 ____ г.
об оплате вексельной суммы

г. _____ « ___ » ____ 200 ____ г.

_____, в лице _____,
(наименование организации) (должность, Ф.И.О.),
действующей на основании Устава передает а _____,
(наименование организации)
в лице _____, действующей на основании
(Ф.И.О.)

_____ от «___» _____ 200 ____ г. № 1, принимает следующие простые векселя Московского коммерческого банка на общую сумму, руб.:

№	Серия и номер векселей	Дата составления	Погашение	Номинал (в руб.)
1.	РКА 09—04 № 027547	14.05.97	09.04.98	500 000
2.	РКА 09—04 № 027548	14.05.97	09.04.98	500 000
3.	РКА 09—04 № 027598	14.05.07	09.04.98	3 000 000
4.	РКА 09—04 № 027721	14.05.97	09.04.98	50 000
5.	РКА 09—04 № 027722	14.05.97	09.04.98	50 000
Итого:				1 400 000

МП

МП

ДОВЕРЕННОСТЬ № 1

Я, Генеральный директор _____,
(наименование организации, Ф.И.О.)
действующий на основании Положения, доверяю _____,
(Ф.И.О.)
паспорт серия _____ № _____, выдан _____,
проживающему по адресу: _____,
принять простые векселя Московского коммерческого банка серии
РКА 09-02, РКА 09-03, РКА 06-04 № _____
на общую вексельную сумму _____ (_____)
рублей и подписать Акт приема-передачи вышеуказанных векселей.

Настоящая доверенность действительна до « ____ » _____ 200 ____ года.

Подпись поверенного _____ удостоверяю.

Генеральный директор

МП

**АКТ
о протесте векселя в неакцепте**

«10» августа 200 ____ г. я (фамилия и инициалы), нотариус, по просьбе (наименование держателя векселя) законного держателя переводного векселя № ____, выданного (наименование векселедержателя) «__» _____ 200 ____ г. (место выдачи) на сумму (сумма, на которую выдан вексель), сроком платежа (указывается срок платежа), представившего указанный вексель мне к совершению протеста в неакцепте, «__» _____ 200 ____ г. предъявил (наименование плательщика) плательщику по векселю требование об акцепте.

В связи с неакцептом векселя и руководствуясь статьей 44 Положения о переводном и простом векселе, протестую указанный вексель в неакцепте.

Город Москва «__» _____ 200 ____ г.

Взыскано государственной пошлины

Зарегистрировано в реестре за № _____

Нотариус

(подпись)

Печать

13.1. Порядок налично-денежного обращения

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

Наличные деньги используются:

- 1) в обороте товаров и услуг;
- 2) для выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий;
- 3) для выплаты страховых возмещений по договорам страхования;
- 4) при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода;
- 5) населением для платежей за коммунальные услуги и проч.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между:

Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации»

Статья 34. В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

определение порядка ведения кассовых операций.

Гражданский кодекс РФ

Статья 861. Наличные и безналичные расчеты

1. Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (статья 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке.

населением и юридическими лицами; физическими лицами; юридическими лицами; населением и государственными органами; юридическими лицами и государственными органами.

Налично-денежное обращение осуществляется при помощи различных видов денег (банкнот, банковских билетов, казначейских билетов, металлических монет).

Обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы, между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, — в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. Во всех остальных случаях денежное обращение осуществляется только в безналичной форме.

Обращение иностранной валюты — как наличной, так и безналичной — регулируется валютным законодательством. В качестве платежного средства иностранная валюта может выступать по решению ЦБ РФ.

Центральный банк РФ в соответствии с законодательством разработал Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации № 14-П от 5 января 1998 г., обязательное для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории РФ.

В соответствии с этим Положением организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в банках на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в банки для последующего зачисления на счета этих предприятий. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Федерального агентства правительственной связи и информации при Президенте РФ для перевода на соответствующие счета в банки. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление операций инкассации денежных средств и других ценностей.

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России и Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими банками каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банков.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в банки или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

В кассах предприятий наличные деньги могут храниться в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их банками по согласованию с руководителями этих предприятий. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банками ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в банк, осуществляющий его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу».

У предприятия, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия. По представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям предприятия, расположенным вне места его нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающими учреждениями банков по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства, устанавливаются учреждениями Банка России или уполномоченными кредитными организациями органам Федерального казначейства РФ с учетом указанных распорядителей и получателей средств федерального бюджета. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами Федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства в установленном порядке.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомление об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых ему открыты соответствующие счета. При проверке данного предприятия учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

У предприятия, не представившего расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреж-

дений банка, лимит остатка кассы считается *нулевым*, а не сданная предприятием в банк денежная наличность — *сверхлимитной*.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета.

Предприятия обязаны сдавать в банки все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе. Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не свыше трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до пяти дней), включая день получения денег в банке. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в банки и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Предприятия могут получать наличные денежные средства в банках, в которых открыты соответствующие счета на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и нормативными актами Банка России.

Наличные денежные средства выдаются по *чековым книжкам* для получения наличных денег (см. подробнее § 12.4 «Чековая форма расчетов»).

Выдача денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производится в сроки, согласованные с обслуживающими банками. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели банки

учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдача наличных денег предприятиям производится, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций. Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также с вкладов граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению расчетно-кассовые центры устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня в соответствии с Положением «О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г. № 56 и осуществляют контроль за его соблюдением. При недостаточности текущих поступлений наличных денег для удовлетворения потребностей обслуживаемых предприятий кредитные организации осуществляют подкрепление операционных касс в установленном порядке.

Банки в целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Территориальные учреждения Банка России осуществляют контроль за работой банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ.

13.2. Электронные банковские услуги

Электронные банковские технологии

Кредитная организация может осуществлять эмиссию банковских карт для физических и юридических лиц при условии, что ее лицензия на осуществление банковских операций предусматривает проведение операций по счетам указанных лиц в соответствующей валюте.

В случае, если эмитируемые банковские карты предоставляют возможность держателю банковской карты осуществлять трансграничные платежи, их эмиссию могут осуществлять только кредитные

организации, являющиеся уполномоченными банками в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Эмиссия банковских карт на территории РФ осуществляется кредитными организациями-резидентами.

В банковской сфере применение компьютерных технологий наиболее эффективно. Компьютеры в банках впервые стали использоваться в конце 1950-х гг. в США. В 1959 г. в одном из отделений Bank of America начала работать первая в мире полностью автоматизированная электронная установка для обработки чеков и ведения текущих счетов. Первые автоматизированные теллерные машины были введены также в США в 1970 г.

В настоящее время сложилась *трехуровневая система банковских электронных услуг*:

1) «розничные» электронные услуги — использование пластиковых карт, банкоматов и других устройств самообслуживания клиентов; системы расчетов в торговых точках; обслуживание клиентов на дому и в офисе; услуги, связанные с обработкой и хранением денежных документов;

2) *оптовые банковские услуги*, которые предусматривают перевод денежных средств, управление денежными операциями и их контроль;

3) *автоматические расчетные палаты (АРП)* — это специальные организации, которые коммерческие банки создают для проведения сделок между клиентами с применением электронных средств, которые выполняют такие же функции, что и обычная расчетная палата, однако безналичные взаимные расчеты между финансовыми учреждениями определенного региона осуществляются здесь в автоматизированном режиме, и вся информация о платежах поступает в форме, подготовленной для ввода в ЭВМ.

Огромная роль в совершенствовании управления банковской деятельностью принадлежит системе автоматизации банка. Автоматизация имеет большое значение для следующих видов банковской деятельности:

- ✓ разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг (банковские карточки, банкоматы, системы «банк — клиент» и пр.);
- ✓ создания банковских технологий для выполнения операций (системы связи, программное обеспечение и т.д.);
- ✓ повышения качества банковских продуктов и услуг;
- ✓ повышения производительности труда — снижения затрат на единицу банковских продуктов и услуг, уменьшения затрат на одного банковского служащего.

В последнее время в своей работе банки стали активно использовать *средства мультимедиа*, которые представляют собой интерактивную технологию, обеспечивающую работу с неподвижными изображениями, видеоизображениями, анимацией, текстом и звуковым рядом. Данная видеосистема позволяет клиентам общаться с представителями

банка по телефонному каналу, при этом наблюдение за клиентом осуществляется с помощью экрана в режиме реального времени.

К новейшим банковским технологиям относятся:

- ✓ технология вычислений в архитектуре «клиент — сервер»;
- ✓ интерактивные технологии и обслуживание на дому с помощью персонального компьютера, телефона с дисплеем или интерактивного телевизора;

- ✓ интеллектуальные (электронные) карточки;

- ✓ обработка изображений платежных чеков.

Кроме того, банки используют системы распознавания голоса, которые применяются в автоматизированных системах информационных услуг, и теперь устное обращение можно осуществлять не по телефону, а с помощью компьютера. К новым банковским электронным услугам относятся также информационное обслуживание и выполнение заказов на обработку экономической и финансовой информации на ЭВМ.

Механизм реализации функций банка посредством трансформации финансовых потоков в инвестиционные на этапе их передачи путем использования технологических возможностей сети Интернет получил название *интернет-банкинга*. При этом устраняются пространственные и временные границы на пути продвижения финансовых потоков, трансформированных в информационные. При помощи интернет-банкинга коммерческие банки наиболее часто предлагают следующие услуги:

- 1) открытие и ведение банковских счетов;

- 2) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;

- 3) купля-продажа иностранной валюты;

- 4) привлечение денежных средств.

С помощью Интернета банки также проводят операции по размещению привлеченных средств.

Чем же привлекает клиентов интернет-банкинг? Прежде всего возможностью стать клиентом банка, находящегося в другом регионе. Кроме того, с помощью интернет-банкинга операции проводятся 24 ч в сутки семь дней в неделю и с высокой скоростью осуществления; снижается уровень комиссионных; повышается качество предоставляемой банками информации.

Для осуществления деятельности с помощью интернет-банкинга банк должен иметь свой сайт в сети Интернет. При этом сайты подразделяются на три категории:

- 1) *информационные* — размещается маркетинговая информация о продуктах и услугах банка;

- 2) *коммуникационные* — дополнительно к информационным услугам допускается связь клиента с банком посредством переписки по электронной почте; платежные документы клиента в электрон-

ном виде пересылаются в банк, который в тот же день проводит операции и направляет клиенту отчет; защита информации обеспечивается паролями и электронной подписью;

3) *операционные* — позволяют клиенту (в основном физическим лицам) выполнять транзакции в режиме on-line, включая оплату счетов, конверсионные операции, размещение средств во вклады и другие операции; предполагают передачу конфиденциальной информации непосредственно в операционный день банка и требуют повышенных мер безопасности.

Масштабы использования интернет-банкинга в России можно оценить лишь приблизительно, поскольку отсутствует регистрационный или уведомленный порядок для банков, которые оказывают услуги с помощью этого механизма.

Среди банков, которые имеют информационные сайты, около 95% оказывают услуги с помощью системы «клиент — банк». При этом сайты этих банков можно отнести к коммуникационным.

По данным на начало 2001 г., в Москве интернет-банкинг используют 58 банков, в Екатеринбурге — шесть, в Санкт-Петербурге — четыре, Красноярске и Челябинске — по три. Всего по России — 99 банков¹.

Совершенствование электронных технологий и применение их банковскими структурами ведут, кроме всего прочего, к росту преступности, связанной с применением электронных средств в целях извлечения выгоды, совершения хищений. Так, в 1999 г. в Москве некий предприниматель, осуществлявший свою деятельность без образования юридического лица, в целях получения незаконных доходов от противоправной деятельности совместно с другими лицами организовал преступную группу для совершения хищений чужого имущества путем обмана и злоупотребления доверием руководителей одного из коммерческих банков с использованием сети Интернет.

Механизм совершения преступлений был следующим. Сначала преступники зарегистрировали электронный магазин и получили программное обеспечение, позволяющее производить взаиморасчеты в сети Интернет между магазином и покупателем.

Затем, введя в заблуждение руководителей одного из коммерческих банков относительно своих действительных намерений, они заключили с банком договор об обслуживании держателей пластиковых карточек международных платежных систем, в частности (МПС) ВИЗА, ЕвроКард/МастерКард. Как приложение к договору стороны подписали соглашение «Об использовании электронного документооборота и признании электронной цифровой подписи» (см. Приложения 13.11—13.12), согласно которому банк и магазин определили взаимные действия и обязательства между сторонами по

¹ Подробнее см.: Рудько-Силиванов В.В., Афанасьев А.А. Интернет-банкинг: состояние, проблемы и перспективы // Деньги и кредит. 2001. № 8. С. 20—25.

осуществлению защиты информации в финансово-хозяйственной деятельности посредством специализированного программного обеспечения «ASSIST-интерфейс», переданного «предприятию» в соответствии с договором об обслуживании держателей пластиковых карточек в электронном магазине. При покупке от имени владельцев пластиковых карт услуг (товаров), предоставляемых в электронном магазине, банк списывал валютные средства с карточных счетов и перечислял их сначала на транзитный счет электронного магазина, а в дальнейшем — на расчетный счет организатора преступления.

При этом в преступной группе очень четко были распределены все роли. Один дезинформировал банк и путем обмана смог заключить договор о регистрации и обслуживании в системе «CyberPlat» электронного магазина, другой вовлекал в деятельность преступной группы дополнительных лиц, третий предоставил свой расчетный счет, открытый им при регистрации в качестве предпринимателя без образования юридического лица, для получения похищенных денег, четвертый обналичивал их в банке и распределял между участниками. В числе членов группы было и еще одно лицо, которое предоставляло действительные реквизиты владельцев пластиковых карт международных платежных систем.

Таким образом, преступники получили возможность в качестве пользователей глобальной мировой телекоммуникационной сети Интернет вести взаиморасчеты, производимые между электронным магазином и держателями пластиковых карточек, возникающие при заказе и приобретении товаров и услуг в сети Интернет. При этом соучастники договорились о хищении денежных средств с одной кредитной карты в размере произвольно выбранной ими суммы, составлявшей от 2522 до 6604 руб. в долларовом эквиваленте, рассчитывая, что держатели пластиковых карточек не обратят внимания на списание со счета в банке столь незначительной суммы.

В результате всего за полмесяца преступники похитили 464 204 руб. со 142 пластиковых карточек международных платежных систем. Из них со 136 пластиковых карточек по 3302 руб. с каждой, с шести — по 2522 руб. Средства сначала были зачислены на транзитный счет электронного магазина. Затем по распоряжению организатора преступления банк платежным поручением перечислил 190 тыс. руб. с транзитного счета электронного магазина на расчетный счет этого лица. Оставшиеся на транзитном счете магазина 274 204 руб. согласно договору и дополнительному соглашению к нему пошли на образование страховой суммы и оплату услуг банка¹.

¹ Подробнее об этом см.: *Эриашвили Н.Д.* В сетях преступного мира // Закон и право. 2001. № 12.

Банковская пластиковая карточка

«*Банковская пластиковая карточка*» — это обобщающий термин, обозначающий все виды карточек, служащих в целом в качестве безналичных расчетов и средства получения кредита, но различающихся по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

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

Порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, регулируется на основании Положения ЦБ России от 9 апреля 1998 г. № 23-п с изменениями от 9 апреля 1999 г. Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, федеральными законами «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», на основании Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Банка России и устанавливает требования Банка России к кредитным организациям по эмиссии последними банковских карт, правила осуществления расчетов и порядок учета кредитными организациями операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Первая кредитная карточка была выпущена в 1914 г. в США фирмой General Petroleum Corporation of California для оплаты нефтепродуктов. Очень скоро пластиковые карточки стали популярны. Они были нужны владельцам, получавшим определенные удобства при обслуживании и скидки при покупке товара, а также фирме-эмитенту, которая в результате их использования обзаводилась постоянными клиентами и имела стабильные доходы.

Первые пластиковые карты, ставшие полноценным средством платежа, были выпущены компаниями Diners Club в 1950 г., American Express и Hilton Credit в 1959 г. А первая банковская карта была выпущена небольшим нью-йоркским банком Long Island в 1951 г.

В настоящее время системы карточных расчетов получили распространение во многих странах мира, а расчеты с их помощью приобрели характер международных.

В России банковские пластиковые карточки, эмитированные зарубежными компаниями, появились в 1969 г. Первым эмитентом международных карт в СССР стал Внешэкономбанк, выпустивший в 1989 г. «золотые» карты EuroCard для очень узкого круга лиц. Первым российским коммерческим банком, выпустившим собственную карту VISA в 1991 г., стал Кредобанк (в настоящее время у него отозвана лицензия).

На сегодняшний день в России собственные карточки выпускают несколько сотен банков, причем свыше 100 из них — с логотипом крупнейших международных картонных ассоциаций. Выпуск банковских карточек дает возможность интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок, привлечь клиентуру. Участие в международной платежной системе с помощью карт позволяет овладеть новейшими банковскими технологиями, использовать мировую инфраструктуру для осуществления расчетов в глобальных масштабах. Виды банковских пластиковых карточек, выпускаемых Сбербанком России, представлены на рис. 13.1.



Рис. 13.1. Виды банковских пластиковых карточек Сбербанка России

Сейчас в России созданы и действуют межбанковские платежные системы, основанные на банковских картах: STB Card, Union Card и «Золотая корона».

Система STB Card была организована в 1992 г. АКБ «Столичный», Московским банком Сбербанка РФ, Элексбанком, Земельным банком, АО «Инкахрам» и АО «STB Card». Членами системы STB Card являются около 130 банков. Карточка STB Card в основном рублевая дебетовая, на одну карточку разрешается несколько счетов, в том числе валютные. Карточки STB Card бывают серебряные и золотые.

Система Union Card была учреждена в 1993 г. Инкомбанком и Автобанком. По данным Union Card, к началу 1997 г. в обращении находилось более 800 тыс. карточек, а в системе принимали участие 450 банков.

Система «Золотая корона» учреждена в Новосибирске в 1994 г. Сибирским торговым банком (СТБ) и Центром биржевой и финансовой информации (в настоящее время — Центр финансовых технологий — ЦФТ). К началу 1997 г. в ней принимали участие 120 банков, а в обращении находилось 222 тыс. карточек.

Кроме того, в Российской Федерации в системе расчетов возросло значение компьютерных систем типа Интернет и Факснет, а также специальных банковских систем СВИФТ¹ и REUTERS.

Классификация пластиковых карточек возможна по многим признакам: по способу механизма расчетов, виду расчетов, характеру использования, по способу записи информации, сфере использования, территориальной принадлежности, времени применения и т.д.

По способу механизма расчетов карточки делятся:

- ✓ *на двусторонние* — владельцы могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентами карт;
- ✓ *на многосторонние* — владельцы могут покупать на них товар у различных торговцев и организаций сервиса, признающих эти карты средством платежа.

По функциональным характеристикам, или по виду расчетов, карточки делятся:

- ✓ *на кредитные* — связаны с открытием кредитной линии в банке и позволяющие владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и получении кассовых ссуд;
- ✓ *на дебетовые* — предназначены для получения наличных денег в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы, но не позволяющие оплачивать покупки при отсутствии денег на счете в банке (рис. 13.2).



Рис. 13.2. Дебетовая карточка (a debit card)

¹ СВИФТ — Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций.

Как разновидность платежных карт в особую категорию выделяют платежные карты (charge card). При использовании такой карты общая сумма долга должна полностью погашаться в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

По характеру использования карты бывают:

- ✓ *индивидуальные* («стандартные» или «золотые», предусматривающие множество льгот для пользователей, выдаются лицам с высокой кредитоспособностью) — рассчитаны на отдельных клиентов банка;

- ✓ *семейные* — выдаются членам семей лиц, заключивших контракт;

- ✓ *корпоративные* — выдаются организациям (фирмам), которые на основе этих карт могут выдать индивидуальные карты некоторым своим членам.

Расчетные корпоративные карты предназначены для следующего:

- ✓ *получения наличных средств в рублях на территории России* для осуществления хозяйственной деятельности организации, а также для оплаты командировочных расходов сотрудников;

- ✓ *получения наличных средств в иностранной валюте* за пределами России для оплаты командировочных расходов сотрудников;

- ✓ *безналичной оплаты в рублях на территории России* для осуществления основной хозяйственной деятельности организации, а также для оплаты командировочных и представительских расходов;

- ✓ *безналичной оплаты в иностранной валюте за пределами России* представительских командировочных расходов сотрудников.

Расчетная корпоративная карта не может быть использована для выплаты заработной платы и выплат социального характера.

Воспользоваться расчетной картой можно в любом банкомате или торгово-сервисных предприятиях, т.е. где принимают к оплате международные банковские карты MasterCard International и Visa International. Общее количество банкоматов и сервисных точек по всему миру составляет более 10 млн.

Расчетные корпоративные карты могут быть выданы уполномоченным сотрудникам любой организации, которая заключит дополнительное соглашение к Договору банковского счета в рублях, заполнит комплект документов с указанием данных о сотрудниках, для которых должны быть оформлены карты.

Изготовленные карты могут получить:

- 1) уполномоченный представитель организации, чья подпись имеется на карточке с образцами подписей и оттиском печати;

2) представитель организации, на которого выписана соответствующая доверенность;

3) сотрудники организации — держатели карт на основании соответствующего письма организации.

К этому же виду карт относят *карточки туризма и развлечений* (travel and entertainment cards, сокращенно — TE cards, рис. 13.3), которые выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании данной фирмы, в частности American Express Diners Club (карточки принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных товаров и услуг, они также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, страхованию жизни, скидки с цены товара и т.д.).



Рис. 13.3. Карточка туризма и развлечений (TE card)

Главные отличия этого вида карт от банковских заключаются в отсутствии разового лимита на покупки и в обязанности владельца карты погасить задолженность в течение месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельцев карты взимается повышенный процент.

Чековые гарантийные карты (cheque guarantee card) выдаются владельцам текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку (рис. 13.4). Карточка базируется на кредитной линии, позволяющей владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту (возникновение дебетового сальдо при оплате чека на текущем счете клиента банка).

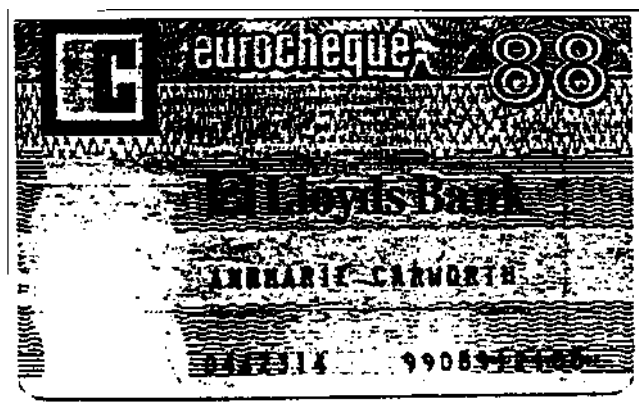


*Рис. 13.4. Чековая гарантийная карточка-еврочек
(eurocheque guarante card)*

По способу записи информации на карту различают:

- ✓ графическую запись, эмbossирование (нанесение данных в виде рельефных знаков);
- ✓ штрих-кодирование;
- ✓ кодирование на магнитной полосе;
- ✓ карты со встроенной микросхемой (chip card — чиповая карта, smart card — смарт-карта, «умная» карточка);
- ✓ карты оптической памяти (лазерная запись).

По принадлежности к учреждению эмитенту бывают:

- ✓ *банковские* карты (эмитент — банк или консорциум банков);
- ✓ *коммерческие* карты (эмитент — коммерческие фирмы или их группа — нефинансовые учреждения);
- ✓ карты, *выпущенные организациями, специализирующимися на эмиссии пластиковых карт и создании инфраструктуры по их обслуживанию.*

По сфере использования карты бывают *универсальные*, т.е. служащие для оплаты любых товаров и услуг, и *частные коммерческие* — рассчитанные на оплату какой-либо определенной услуги (в частности, карты супермаркетов, гостиничных сетей). Оплата услуги международной и междугородней телефонной связи производится следующим образом. Необходимо набрать номер оператора, принимающего оплату по кредитной карточке, сообщить номер кредитной карточки, окончание срока ее действия, имя и фамилию пользователя карты, а оператор производит авторизацию (оплата счета и т.д.).

По территориальной принадлежности карты делятся на *международные, национальные* (действующие в одном государстве), *локаль-*

ные (используемые на части территории государства) и применяемые в конкретном учреждении.

По времени использования карты бывают: *ограниченные* каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации) и *неограниченные* (бессрочные).

Карта является собственностью банка и выдается во временное пользование. Ее держателем является лицо, имя которого указано на лицевой стороне карты, а образец подписи имеется на ее оборотной стороне, и получившее право на пользование картой в соответствии с условиями банка.

Карта действует до последнего дня месяца, указанного на лицевой карты, включительно. Запрещается использование карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение держателем карты, выпущенной на новый срок действия.

При совершении операций по карте расчетные документы, оформляемые с помощью карты, в случае, если они предусматривают подпись держателя, могут быть подписаны как личной подписью держателя, так и введением ПИН-кода, являющегося аналогом собственноручной подписи держателя.

Банк открывает счет карты. На него производится пополнение путем внесения наличных, зачисления средств (заработной платы, гонора, материальной помощи, получения кредита и т.д.).

На кредитных картах на лицевой стороне указывается:

- 1) наименование банка;
- 2) номер банковского счета;
- 3) имя держателя карты;
- 4) шифр его отделения банка;
- 5) срок пользования картой
- 6) символы электронной системы платежей;
- 7) голограмма платежной системы;
- 8) фотография держателя карты.

На оборотной стороне кредитной карты находятся:

- 1) полоса для подписи держателя карты;
- 2) магнитная полоса.

Отсутствие фотографии держателя карты не является нарушением. В большинстве случаев наличие фотографии удобно для держателя карты, так как не требуется предъявлять документы, удостоверяющие личность, а также меньше риска в использовании украденной карточки.

В случае утраты или потери кредитной карточки ее пользователь обязан связаться с банком — держателем карты и заблокировать карту.

Эквэйринг (англ. *acquiring* — приобретение) — это взаимовыгодное сотрудничество по организации системы приема к оплате за товары и услуги банковских карт следующих платежных систем: MasterCard International, Visa International, American Express International, Diners Club International, JCB, STB и Union Card.

Возможность приема банковских карт к оплате увеличивает прибыль организации за счет привлечения новых клиентов — держателей карт, снижает расходы на услуги инкассации, снижает риски потерь в результате мошенничества или приема фальшивых банкнот и, несомненно, улучшает имидж предприятия.

Существует также интернет-эквэйринг — прием к оплате карт через Интернет с использованием специально разработанного web-интерфейса, позволяющего провести расчеты в интернет-магазинах.

С помощью POS-терминала также возможно осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации (CASH-терминал).

Большая часть мирового рынка занята банками — членами Visa и MasterCard. В США значительно распространены карты American Express.

Банки предлагают предприятиям воспользоваться услугами эквэйринга, при этом:

- ✓ организация сама определяет порядок приема карт;
- ✓ банк бесплатно обеспечивает предприятие оборудованием (в том числе электронными POS-терминалами), расходными и рекламными материалами, необходимыми для приема карт в оплату;
- ✓ банк осуществляет бесплатную инкассацию слипов;
- ✓ организация может иметь счет в любом банке;
- ✓ банк уменьшает размер комиссионного вознаграждения с ростом объема операций;
- ✓ банк проводит обучение персонала предприятия;
- ✓ банк осуществляет техническое и информационное сопровождение предприятия.

В случае невозможности использовать традиционные каналы связи с процессинговым центром банк может организовать радиосвязь по стандарту GSM, что позволит без проблем принимать к оплате банковские карты даже в тех местах, где это, казалось бы, невозможно.

В настоящий момент в мире существует более 18 млн предприятий торговли и сервиса, где имеется возможность оплатить покупки с помощью платежных карточек.

Приложение 13.1

Председателю Правления
Московского
коммерческого банка

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим Вашего разрешения на подключение к автоматизированной телекоммуникационной системе «Клиент — Банк», функционирующей в КБ _____
Издательство «ЮНИТИ-ДАНА»
(полное наименование предприятия)

Адрес: Москва. Ул. Ирины Левченко, д. 1

Телефон: 194-00-14 Телефакс: 194-00-15

Расчетный счет
№

Руководитель предприятия _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

МП « » 200 г.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЧКОЙ VISA

1. Общие положения

1.1. Карточка VISA представляет собой пластиковую карточку и является средством международных безналичных расчетов. Использование карточек VISA регулируется законодательством Российской Федерации, правовыми нормами ассоциации VISA International либо Генеральным соглашением между банком и организацией, банком и частным лицом, а также настоящими правилами.

2. Пользование карточкой

2.1. Владелец Карточки обязан подписать Карточку шариковой ручкой в присутствии сотрудника банка немедленно по ее получении.

2.2. Карточка является действительной до последнего дня указанного на ней месяца и года включительно.

2.3. По истечении срока действия Карточки она возобновляется на основании специального заявления Держателя карточки, при этом новая Карточка может быть выдана только при условии оплаты ее изготовления и аннулирования старой.

2.4. При использовании Карточки для оплаты товаров/услуг ее Держатель подписывает счет или распечатку кассового терминала, предварительно проверив, что в этом документе правильно указаны номер Карточки, сумма и дата операции. Держатель несет ответственность за правильность указанной в этих документах информации. Операция по получению наличных средств в банковском автомате считается правильно совершенной и не может быть отменена при условии выполнения Держателем карточки всех необходимых для ее совершения действий.

Владелец карточки не должен сообщать номер своей Карточки, если не собирается оплачивать услугу Карточкой. При отказе от бронирования необходимо получить код отказа (желательно в письменной форме).

2.5. Держатель Карточки должен сохранять все документы по операциям с использованием Карточки и представлять их:

- банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов;
- таможенными органами в качестве обоснования законности получения средств и их расхода за рубежом.

3. Утрата карточки или подозрение на ее несанкционированное использование

3.1. Держатель Карточки обязан принимать меры к предотвращению утраты (хищения) Карточки и ПИНа или их незаконного использования.

ПИН — персональный идентификационный номер — четырехзначное число выдается владельцу вместе с Карточкой в специальном конверте.

3.2. В случае обнаружения утраты Карточки и/или ПИНа, получения известия о ее несанкционированном использовании, если по каким-либо причинам Карточка не будет возвращена ее Держателю банковским автоматом, а также по всем вопросам применения Карточки Держатель Карточки обязан немедленно информировать об этом банк или, если это невозможно, любого официального представителя интересов ассоциации VISA, а также правоох-

ранительные органы (за рубежом — VISA Emergency Customer Global Assistance Center, телефоны прилагаются). Контактный телефон в Расчетном центре пластиковых карт _____, факс: _____.

3.3. Ни при каких обстоятельствах не передавать Карточку и ПИН третьему лицу. В случае увольнения Держателя Карточки из организации сдать ее ответственному работнику организации или представителю банка.

3.4. Любое устное обращение Держателя Карточки должно быть подтверждено письменным заявлением в адрес банка, в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Карточки и/или ПИНа или известные Держателю Карточки сведения об их незаконном использовании, а также куда и когда Держатель Карточки заявил о происшедшем. Ответственность банка наступает только после заявления клиента.

3.5. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов (как на территории России, так и за рубежом) для принятия необходимых мер.

3.6. При обнаружении Карточки, ранее заявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель Карточки должен немедленно сообщить об этом в банк, а затем вернуть Карточку в банк.

3.7. Карточкой имеет право пользоваться только сам Держатель.

4. Выписки по текущему счету

4.1. Выписки по карточному счету направляются Организации, Компании или Клиенту ежемесячно в запечатанном конверте в адрес Организации, Компании или на имя Клиента. В случае претензии по выписке обращаться по тел. _____ (отдел претензий)

4.2. В случае обнаружения Держателем Карточки расхождений между операциями, указанными в выписке, и фактически произведенными Держатель карточки обязан в срок 10 дней со дня получения выписки информировать банк по существу выявленных расхождений. При отсутствии от Держателя Карточки претензий по выписке в течение 10 дней с момента ее получения Держателем выписка считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены банком.

4.3. До урегулирования поступившей в банк претензии ранее дебетованные по счету суммы не восстанавливаются. Все спорные вопросы по платежам разрешаются после получения документов.

5. Заключительные положения

5.1. Банк не несет ответственности за ситуации, которые он не контролирует, связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.

5.2. Банк не несет ответственности, если Карточка не была принята к оплате третьей стороной.

5.3. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания владельца Карточки, а также установление лимитов на суммы получения наличных денег в банкоматах могут в какой-либо степени затронуть интересы Держателя Карточки.

5.4. Банк не возмещает наличными или чеком стоимость товара, приобретенного по Карточке, а затем возвращенного продавцу. Возмещение может быть произведено только в безналичном порядке путем зачисления средств на СКС.

5.5. Держатель в безусловном порядке возмещает банку ущерб, причиненный невыполнением настоящих Правил в соответствии с тарифами банка.

14.1. Расчетно-кассовый центр Банка России

Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр (в дальнейшем именуются РКЦ) являются *структурными подразделениями Банка России*, действующими в составе территориального учреждения Банка России. Создание РКЦ, его реорганизация и ликвидация осуществляются решением Совета директоров Банка России в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Типовым положением «О расчетно-кассовом центре Банка России» № 336, принятым 7 октября 1996 г., и иными нормативными актами Банка России.

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, способствующего осуществлению банковских операций, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Операции РКЦ. Расчетно-кассовый центр Банка России выполняет различные операции, в числе которых:

- 1) осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами);
- 2) осуществление кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов);
- 3) хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности;
- 4) обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам);
- 5) обеспечение учета и контроля осуществления кассовых операций через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам);
- 6) осуществляет расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджет-

тов всех уровней и органов федерального казначейства Министерства финансов РФ, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации;

7) обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа;

8) разработка и представление в территориальное учреждение Банка России прогноза по эмиссионному результату на предстоящий квартал в целом по обслуживаемой территории;

9) установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком;

10) осуществление контроля за достоверностью отчетности о кассовых оборотах, составляемой кредитными организациями;

11) составление на основании данных кредитных организаций календаря выдач денег на оплату труда и представление его в территориальное учреждение Банка России;

12) проверка в кредитных организациях работы по соблюдению порядка ведения кассовых операций по обслуживаемой клиентуре;

13) регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов;

14) участие в реализации функциональных задач территориального учреждения Банка России — в порядке передоверия права по представлению банкам кредитов Банка России в установленном порядке; по его распоряжению в проведении инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов), применении к обслуживаемым кредитным организациям санкций в виде штрафа в соответствии со ст. 74 и 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др.;

15) открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам) по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам;

16) списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц;

17) контроль соблюдения правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

18) контроль осуществления платежей в пределах средств, имеющихся на счетах кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц;

19) учет списания (зачисления) средств посредством отражения на корреспондентских счетах (субсчетах), расчетных и текущих счетах, счетах МФО, а также других счетах открытых на балансе РКЦ;

20) выверка отражения расчетных операций на корреспондентских счетах (субсчетах) и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов);

21) защита расчетно-денежных документов с применением специальных средств;

22) прием и выдача ценностей из резервных фондов;

23) учет эмиссионных операций;

24) прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам) и другим юридическим и физическим лицам;

25) обработка денежной наличности;

26) открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков Банком России на основании кредитных договоров, заключенных территориальным учреждением Банка России;

27) начисление процентов по кредитным операциям, контроль за их своевременным и полным перечислением.

Дополнительно РКЦ проводит транзитные операции и осуществляет контроль за расчетами с кредитными организациями, расположенными на территории государств, входящих в состав СНГ, стран Балтии и Грузии; обеспечивает централизованное экспедирование почтовых расчетно-денежных документов на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях при взаимодействии со специализированными службами доставки; осуществляет денежные расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и другие операции с ценными бумагами.

РКЦ также обеспечивает учет выпуска и реализации облигаций, выплаты купонов по облигациям государственных республиканских внутренних займов, а также иных определенных ЦБР операций с ценными бумагами.

Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытые в Банке России. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подраз-

делении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета), который заключается между Банком России (в лице подразделения его расчетной сети при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом — при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счета.

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступающих в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России

в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по соответствующей форме.

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (ЭПД) либо расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по соответствующей форме, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК).

Структура банковского идентифицированного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным нормативным документом Банка России. Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в «Справочник БИК РФ».

Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, считается:

✓ *безотзывным* — после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) плательщика в подразделении расчетной сети Банка России, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД;

✓ *окончательным* — после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД.

Порядок представления кредитной организацией (филиалом) расчетных документов на бумажных носителях. Кредитная организация (филиал) представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) — плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах по соответствующей форме.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации (филиала), имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском кредитной организации (филиала). Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов и не оформляется при представлении одиночного платежного поручения кредитной организации (филиала) по собственному платежу.

Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации (филиалу) ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

Кредитная организация (филиал) в соответствии с видом платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России определенное количество экземпляров расчетных документов клиентов и кредитной организации (филиала) в составе сводного платеж-

ного поручения или отдельные расчетные документы кредитной организации (филиала).

При указании вида платежа «Почтой» предоставляются:

1) три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации (филиала), из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию (филиал) плательщика, помещает в документы дня, а два экземпляра направляет в подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию (филиал) получателя, для передачи кредитной организации (филиалу) получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

2) два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация (филиал) или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации (филиалу) — получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

3) два экземпляра, если получателем средств является подразделение расчетной сети Банка России, из которых один экземпляр помещается в документы дня, а другой передается для помещения в отдельную папку по внутрибанковским операциям.

При указании вида платежа «Телеграфом» предоставляется один экземпляр, который остается в документах дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

При указании вида платежа «Электронно» предоставляются два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

При незаполнении поля «Вид платежа» предоставляются:

1) в случае совершения расчетных операций между подразделениями расчетной сети Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, — два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика;

2) в случае совершения расчетных операций между кредитными организациями (филиалами), обслуживаемыми одним подразделением расчетной сети Банка России, — три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации (филиала), из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России помещает в документы дня; два экземпляра подразделения расчетной сети Банка России передает кредитной организа-

пии (филиалу) получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета); два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация (филиал) или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации (филиалу) — получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

3) в случае совершения внутрирегиональных электронных расчетов — два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

Подразделение расчетной сети Банка России при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления.

По расчетным документам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, дополнительно проверяется соответствие назначения платежа перечню операций, разрешенных нормативными документами Банка России для кредитных организаций, у которых отозвана лицензия.

При выявлении нарушения требований Банка России по оформлению сводного платежного поручения и описи приложенных к нему расчетных документов сводное платежное поручение и все приложенные к нему расчетные документы подлежат возврату.

В расчетных документах, принятых подразделением расчетной сети Банка России к исполнению, проверяется:

1) соответствие наименований, местонахождения, БИК кредитных организаций (филиалов) плательщика и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов) «Справочнику БИК РФ»;

2) соответствие номеров счетов плательщика и получателя средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;

3) соответствие балансовых счетов второго порядка и кода валюты Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 г. № 61.

Расчетные документы, не прошедшие указанного контроля и не принятые к дальнейшей обработке, подразделение расчетной сети Банка России возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов.

РКЦ осуществляет свою деятельность на основе федеральных законов, указанного Положения и иных нормативных актов Банка России.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами федерального казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе.

Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (филиалов) в Банке России. Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке России является заключение договора счета. Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие **документы**:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;
- 3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке: Устава кредитной организации; свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с вышеперечисленными документами кредитная организация (филиал — при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала;

- 1) копию сообщения Банка России о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;
- 2) копию положения о филиале, заверенную в установленном порядке;
- 3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителя филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном

порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителя филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение договора счета.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) по инициативе кредитной организации (филиала) осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала), а в случае ликвидации кредитной организации — на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением кредитной организации (филиала) в соответствии с действующим законодательством и договором счета.

При закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организацией (филиалом) в подразделении расчетной сети Банка России одновременно сдаются неиспользованные денежные чековые книжки при сопроводительном письме, в котором указываются номера неиспользованных чеков.

Кредитная организация (филиал), которая закрывает корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При закрытии корреспондентского счета кредитная организация, имеющая филиалы, обязана обеспечить закрытие корреспондентских субсчетов филиалов.

Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских субсчетах, подлежат перечислению платежным поручением филиала кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации до закрытия корреспондентского счета кредитной организации, если иное не предусмотрено договором счета.

При закрытии корреспондентского субсчета филиала без закрытия корреспондентского счета кредитной организации остатки денежных средств перечисляются в соответствии с заявлением филиала на корреспондентский счет кредитной организации или корреспондентский субсчет подразделения кредитной организации, в котором филиал, закрывающий корреспондентский субсчет, имеет счет межфилиальных расчетов. На этот счет могут перечисляться

денежные средства, поступающие в последующем в адрес филиала, закрывшего корреспондентский субсчет.

Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)».

Порядок возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала). Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых были открыты корреспондентский счет кредитной организации и корреспондентские субсчета ее филиалов, уведомляют о закрытии счета и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неоплаченных расчетных документов клиентов, самой кредитной организации и ее филиалов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством, и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды.

Подразделения расчетной сети Банка России, в которых был открыт корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации и ее филиалов, направляют уведомления, составленные в произвольной форме, взыскателям о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

При закрытии корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала в иных установленных случаях расчетные документы клиентов и по собственным операциям кредитной организации (филиалам), не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки, возвращаются подразделением расчетной

сети Банка России кредитной организации (филиалу). Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), возвращаются взыскателям.

Кредитная организация (филиал) возвращает расчетные документы клиентов плательщиков и документы на беспорное (безакцептное) списание средств соответственно клиентам и взыскателям.

Возврат подразделением расчетной сети Банка России расчетных документов, не оплаченных из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете), осуществляется не позднее дня закрытия счета.

Подразделение расчетной сети Банка России возвращает кредитной организации (филиалу) расчетные документы по описи, составленной в двух экземплярах. В описи указывается сумма, номер, дата расчетного документа и наименование плательщика. На возвращаемых расчетных документах проставляется отметка: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)» и подпись ответственного исполнителя, на которого приказом возложен контроль за возвращенными без оплаты документами. Каждый экземпляр описи подписывается ответственным исполнителем и главным бухгалтером подразделения расчетной сети Банка России и оформляется оттиском штампа.

Кредитная организация (филиал) получает расчетные документы под расписку в описи, первый экземпляр которой помещается в документы для подразделения расчетной сети Банка России.

Подразделение расчетной сети Банка России, в которой закрывается корреспондентский счет (субсчет), изымает из картотеки неоплаченные расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, подлежащие возврату взыскателям. На оборотной стороне возвращаемых расчетных документов проставляются отметки: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)», дата возврата. На документах проставляется оттиск штампа, содержащего наименование, банковский идентификационный код, подпись ответственного исполнителя, и заверяется подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) с указанием фамилии и инициалов.

Расчетные документы направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма в кредитную организацию (филиал), ведущую счет взыскателя, заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах, подписывается ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России, главным бухгалтером или его заместителем. В письме указываются дата изъятия расчетного документа на беспорное (безакцептное) списание из картотеки,

новые реквизиты плательщика (если они известны) либо указывает, что новые реквизиты неизвестны. Второй экземпляр письма с копией расчетного документа помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

Возврат неоплаченных ЭПД, помещенных в электронную карту-теку, осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России по электронным расчетам.

14.2. Клиринговые расчеты

Одним из эффективных механизмов проведения расчетно-платежных операций может быть их организация в форме клиринга. В общем случае **клиринг** (англ. clearing — очистка, расчистка) — это способ регулярных безналичных платежей, основанный на расчете (определении) и зачете взаимных денежных требований и обязательств (долгов) юридических лиц за товары и/или услуги с последующим переводом сальдо (разницы).

Общие понятия и процесс взаимозачета. Наибольшее распространение клиринг получил на рынках товаров, ценных бумаг и банковских услуг; он интересен тем участникам рынков, которые ежедневно заключают массу сделок со значительным числом контрагентов, поскольку это упорядочивает и упрощает подсчет позиций каждого участника, в которых в ином случае легко запутаться (потерять четкое представление об общем балансе всей массы своих требований и обязательств), снижает риски непоставки, неуплаты и др.

Позиции — то или иное соотношение требований (прав, которые еще надо реализовать) и обязательств (долгов, которые еще предстоит отдать) участника сделки. *Закрытая* позиция — равенство требований и обязательств, *открытая* позиция — их неравенство. Открытая позиция данного участника будет *длинной*, если сумма его требований больше, чем сумма его обязательств (имеет на счете больше средств, чем должен сам по сделкам, в которых участвовал). При обратном соотношении требований и обязательств данного участника его позиция будет *короткой*.

Для банков клиринг важен также как способ ускорения расчетов и платежей, уменьшения потребности в средствах платежа (за счет сведения к возможному минимуму встречных межбанковских платежей) и тем самым как средство повышения их ликвидности.

Платежи могут проводиться либо на *валовой*, либо на *чистой* (разностной) основе. В первом случае расчет и платеж должны осуществляться отдельно по каждой сделке; во втором случае требования и обязательства участников сделок накапливаются в течение определенного времени (например, в течение операционного дня), в конце которого проводится общий расчет, суть которого — опреде-

ление взаимопогашающихся (прекращающихся, считающихся исполненными) обязательств и, возможно, сумм, которые этим путем не погашаются.

Если все обязательства, например, двух данных участников взаимно погашаются (образовались закрытые позиции), то для них процесс на данном этапе можно считать завершенным. Если позиции оказались открытыми (с одной стороны — длинная, с другой — короткая), то остается провести *урегулирование платежей*, т.е. подсчитать чистую (непогашенную) разницу между позициями и в размере указанной разницы перечислить деньги на корреспондентский счет участника с длинной позицией (того, часть требований которого без этого осталась бы неисполненной). Именно подобный случай и означает клиринг, в результате которого *сумма долгов участников друг другу на момент расчета должна равняться нулю*. Для этого нетто-дебитор (чистый должник) должен взять из доступных ему источников необходимую сумму и внести ее на счет нетто-кредитора (участника с длинной позицией). Вопрос о том, где и как он найдет указанную сумму, в данном случае можно не рассматривать.

Такой зачет сумм взаимной задолженности может проводиться между двумя, тремя и более банками. Соответственно различают *двусторонний взаимозачет*, базирующийся на двустороннем договоре (соглашении), либо *многосторонний взаимозачет*, предполагающий заключение договора (соглашения) между тремя и более участниками. В последнем случае банки-участники выбирают из своей группы расчетного агента, который должен взять на себя подсчет позиции каждого члена клиринговой системы (то, что в ст. 6 Закона «О рынке ценных бумаг» названо деятельностью по определению взаимных обязательств) и другие необходимые функции (получение платежей от чистых дебиторов, перевод денег на счета чистых кредиторов, возможно, выдача сверхкраткосрочных кредитов для завершения клирингового процесса нуждающимся в ликвидности участникам, прием и хранение залогов, обеспечивающих обязательства участников). Существует и иной вариант организации клиринга — передать указанные функции специализированной небанковской кредитной организации.

Таким образом, *банковский клиринг* — это, во-первых, расчетный процесс, в ходе которого одновременно для всей массы сделок определяются валовые (друг другу) и чистые (один другому) долги банков, регулярно совершающих друг с другом многочисленные сделки, во-вторых, платежный процесс, в результате которого те, кто должен был больше, окончательно рассчитывается с теми, кто должен был меньше, в размере разниц между взаимными долгами.

Процесс взаимозачета обязательств банков — участников клиринговой системы называется *клиринговым сеансом*. Такие сеансы проводятся несколько раз в течение операционного дня в заранее

установленные часы и служат для определения промежуточных и итогового сальдо каждого участника системы.

Описанный процесс может реализовываться по крайней мере в трех вариантах, только один из которых можно полагать настоящим межбанковским клирингом. Эти варианты удобнее рассмотреть на условном числовом примере.

Предположим, в группу входят три банка, которые в течение дня должны перевести друг другу платежи, указанные в табл. 14.1.

Выполнить свои обязательства, т.е. провести расчеты и платежи, банки могут разными способами.

Способ 1. Расчеты и платежи на индивидуальной основе. Банк № 1 должен заплатить за семь сделок общую сумму 1600 д.е. и в свою очередь получить платежи за семь других сделок на общую сумму в 1700 д.е. Можно то и другое делать отдельно по каждой сделке. Тогда общее количество платежей для банка № 1 будет равно 14, общая сумма платежей, подлежащих урегулированию, — 3300 д.е., итоговое сальдо дня для него составит +100 д.е. (+650 д.е. в отношениях с банком № 3 и –550 д.е. в отношениях с банком № 2).

Т а б л и ц а 14.1

**Взаимные требования и обязательства группы банков
(в условных денежных единицах)**

<i>Банки-отправители платежей</i>	<i>Банки-получатели платежей</i>			<i>Итого обязательств</i>
	<i>№ 1</i>	<i>№ 2</i>	<i>№ 3</i>	
№ 1		100 150 200 300	200 250 400	1600
№ 2	100 100		450	650
№ 3	100 200 300 400 500	150 250 350		2250
Итого требований	1700	1500	1300	

Способ 2. Двусторонний взаимозачет. Банк № 1 определяет сальдо платежей сразу в отношении двух других банков. Результаты будут такими: количество платежей — два (один платеж банку № 2 в размере 550 д.е. и один платеж от банка № 3 в размере 650 д.е.);

сумма платежей, подлежащих урегулированию, — 1200 д.е.; итоговое сальдо — то же +100 д.е.

Способ 3. Многосторонний взаимозачет. Сальдо всех платежей банка № 1 на конец дня определяет банк — расчетный агент группы или специализированная НКО. Тогда результаты будут выглядеть так: количество платежей — один (единый общий платеж); сумма платежей — 100 д.е.; итоговое сальдо — то же +100 д.е. Этот последний вариант и представляет собой действительный межбанковский клиринг.

Организатором межбанковского клиринга и исполнителем соответствующих функций, названных выше, в зависимости от разных обстоятельств могут выступать:

- ✓ центральный банк страны — для всей банковской системы (а для региональных групп банков — его территориальные расчетные подразделения);
- ✓ клиринговые (расчетные) палаты или центры разного масштаба действия;
- ✓ специальные клиринговые банки;
- ✓ крупнейшие коммерческие банки (крупнейшие по числу открытых у них корреспондентских счетов других банков);
- ✓ клиринговые отделы головных организаций многофилиальных банков — для расчетов и платежей по счетам МФР.

Клиринговые палаты. Данные организации в Российской Федерации специализируются на двусторонних или многосторонних взаимозачетах (централизованных расчетах взаимных обязательств и безналичных платежах) для банков. Они могут возникать и на основе неформального соглашения между большим или меньшим числом банков, связанных корреспондентскими отношениями. Однако для полноценной работы они должны быть легализованы и получить лицензии от Центрального банка РФ.

Нормативная база возникновения и деятельности клиринговых палат (центров) включает в себя прежде всего два документа Банка России (приняты в феврале 1993 г.):

- ✓ Временное положение «О клиринговом учреждении»;
- ✓ Временное положение «О порядке выдачи лицензий клиринговым учреждениям».

В первом из названных документов содержится перечень специфических операций палаты, обеспечивающих проведение клиринга (состав клиринговых операций), а также список банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга. В состав *клиринговых операций* клиринговой палаты включены:

- 1) прием расчетных документов от клиентов палаты (в электронной форме);

2) ввод с автоматизированных рабочих мест расчетных документов с магнитных носителей (допускается также использование бумажных документов);

3) идентификация и контроль поступающих расчетных документов на наличие банка-плательщика и банка-получателя в базе данных палаты;

4) контроль наличия заявленной к платежу суммы на счете банка-плательщика;

5) открытие и ведение счетов клиентов палаты;

6) сортировка (адресование) первичных и результирующих расчетных документов для проводки и последующей рассылки;

7) проводки по счетам клиентов с зачетом взаимных платежей;

8) перерасчет валютного курса;

9) печатание выписок из счетов клиентов;

10) подведение баланса по окончании операционного дня;

11) рассылка выписок из счетов клиентов, других отчетных документов в соответствии с регламентом обслуживания;

12) передача отчетных документов в Центральный банк РФ.

Указанные операции палат конкретно реализуются ими на основе внутренних правил проведения таких операций с учетом требований ЦБ РФ к форматам передаваемых сообщений, методам и средствам защиты информации, шифрования, электронной подписи и т.д.

Что касается разрешенных клиринговым палатам *собственно банковских и иных операций, поддерживающих клиринг*, то в соответствующий список входят:

1) привлечение вкладов (депозитов) и выдача краткосрочных кредитов;

2) открытие и ведение счетов клиентов и банков — их корреспондентов;

3) ведение расчетов по поручению клиентов и банков — их корреспондентов;

4) оказание брокерских и консультационных услуг;

5) проведение лизинговых, форфейтинговых и факторинговых операций.

Эти операции могут проводиться как в рублях, так и в иностранных валютах (при наличии соответствующей лицензии).

Клиринговые палаты (центры) организуются по двум моделям:

✓ *модель 1* — клиринг с предварительным депонированием средств на корреспондентских счетах участников в клиринговом учреждении; все участники на начало операционного дня должны иметь на своих счетах в палате средства в объемах, необходимых для клиринга, операции для них проводятся в пределах кредитовых остатков на счетах (если не применяется кредитование в форме овер-

✓ *модель 2* — клиринг без депонирования денег на счетах участников в палате, при котором итоговые сальдо в конце каждого операционного дня передаются на основные корреспондентские счета банков в РКЦ Банка России, где и происходит окончательное урегулирование платежей.

Действительный (многосторонний) банковский клиринг в России в течение истекшего десятилетия *не получил широкого развития в количественном плане* (объемы операций клиринговых учреждений были незначительными), а *в плане качественном он фактически пока не состоялся*. В работе всех подобных учреждений доминировали на самом деле не клиринговые, а прямые расчеты по традиционной и примитивной схеме, когда банк № 1 из рассмотренного ранее примера переводит банку № 2 сумму (или даже суммы) в 750 д.е. и получает от него в тот же день 200 д.е., причем деньги реально движутся в обоих направлениях. Слабое развитие клиринговых систем объясняется, видимо, и влиянием такого препятствия, как повышенные риски для самой клиринговой организации, связанные в условиях современной России с данным видом деятельности.

15.1. Ценные бумаги: основные понятия

Под *ценными бумагами* понимают акции, облигации, векселя и другие (в том числе производные от них) удостоверения прежде всего имущественных прав (прав на ресурсы), обособившиеся от своей основы (получившие самостоятельное хождение в качестве товара) и прямо признанные в качестве ценных бумаг в законодательстве.

Всякая ценная бумага представляет собой *надлежаще оформленное свидетельство* того, что ее владелец (держатель) имеет известные имущественные (а также связанные с ними неимущественные) права на тот или иной ресурс, который он передал лицу, выпустившему данную ценную бумагу (ст. 142 и 143 ГК РФ).

Каждому виду имущества (ресурсов) могут соответствовать свои ценные бумаги, которые, в свою очередь, могут быть предметом собственности, покупаться и продаваться, отдаваться в залог и т.п. (табл. 15.1).

Т а б л и ц а 15.1

Разновидности ценных бумаг

<i>Вид имущества (ресурсов)</i>	<i>Вид ценной бумаги</i>
Земля	Акция, закладная (ипотечное свидетельство)
Недвижимость	Акция, закладная, жилищный сертификат
Продукция	Коносамент, обращающееся складское свидетельство, обращающийся товарный фьючерсный контракт, товарный опцион
Деньги	Акция, облигация, нота, вексель, депозитный или сберегательный сертификат, чек, банковский акцепт и т.п.

Классификация ценных бумаг. Существуют различные дополняющие друг друга классификации ценных бумаг.

В зависимости от воплощенных в них прав ценные бумаги бывают:

1) *денежные* (подтверждающие право на получение денег) — акция (право на дивиденды), облигация, вексель, чек, банковский сертификат и др.;

2) *товарные* (подтверждающие определенные вещные права, чаще всего — право собственности и право залога на вещи, почему-либо находящиеся во владении другого лица) — коносамент, варрант и др.;

3) *подтверждающие участие в акционерной компании* — акция (право на участие в управлении), сертификат на акции.

Различают также ценные бумаги:

1) *на предъявителя* (принадлежащая ее предъявителю);

2) *именную* (принадлежащая лицу, названному в самой бумаге);

3) *ордерную* (именная бумага, права по которой ее держатель может осуществлять сам или передать с той же целью другому лицу).

Ценные бумаги подразделяют следующим образом:

1) *основные* (здесь — с точки зрения банков) — акция, облигация, банковский вексель, банковский сертификат, банковская сберегательная книжка на предъявителя;

2) *вспомогательные* — товарный вексель, чек, аккредитив, купон к облигациям, коносамент, складское свидетельство и др.;

3) *производные* (от других ценных бумаг) — опцион, фьючерс, варрант и др. Данные ценные бумаги в функциональном плане тоже являются вспомогательными.

Кроме того, ценные бумаги подразделяются на *эмиссионные* и другие (*неэмиссионные*).

Эмиссионные ценные бумаги. В соответствии с отечественным законодательством *эмиссионными ценными бумагами* признаются прежде всего акции и облигации, выпуск (эмиссия), государственная регистрация и обращение которых регламентируются особенно жестко. В связи с этим есть смысл привести некоторые основные термины из Закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (даются с небольшими редакционными уточнениями).

Эмиссионная ценная бумага — любая ценная бумага, которая одновременно обладает следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных в Законе формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения.

Акция — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли АО в виде дивидендов, на участие в управлении этим АО и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Облигация — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, а также зафиксированного в ней процента от этой стоимости. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Опцион эмитента — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг — совокупность ценных бумаг одного эмитента, дающих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость (если наличие номинальной стоимости предусмотрено в законодательстве РФ). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный регистрационный номер.

Эмитент — юридическое лицо или орган исполнительной власти либо орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению закрепленных в них прав.

Именная эмиссионная ценная бумага — ценная бумага, информация о владельце которой должна быть доступна эмитенту (через реестр владельцев ценных бумаг) и переход прав на которую и осуществление закрепленных в ней прав требуют обязательной идентификации владельца.

Эмиссионная ценная бумага на предъявителя — ценная бумага, переход прав на которую и осуществление закрепленных в ней прав не требуют идентификации владельца.

Решение о выпуске ценных бумаг — документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных в ценной бумаге.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги — документ, выпускаемый эмитентом ценной бумаги и удостоверяющий совокупность прав на указанное в нем количество ценных бумаг. На основании сертификата владелец бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств.

Обращение ценных бумаг — заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги.

Размещение эмиссионных ценных бумаг — отчуждение эмитентом его эмиссионных ценных бумаг первым владельцам путем заключения с ними гражданско-правовых сделок.

Эмиссия ценных бумаг — установленная в Законе последовательность действий эмитента, размещающего эмиссионные ценные бумаги.

Основные свойства ценных бумаг. В качестве ценных бумаг признаются только такие свидетельства (удостоверения) прав на ресурсы, которые отвечают следующим требованиям: обращаемость на рынке; доступность для гражданского оборота; стандартность; документальность; регулируемость и признание государством; ликвидность; обязательность исполнения.

Обращаемость на рынке — это способность ценной бумаги покупаться и продаваться на рынке, а также во многих случаях выступать в качестве самостоятельного платежного инструмента, облегчающего обращение других товаров.

Доступность для гражданского оборота — способность ценной бумаги не только покупаться и продаваться, но и быть объектом других гражданских отношений, включая все виды сделок (займа, дарения, хранения и т.п.).

Стандартность — ценная бумага должна иметь стандартное содержание (стандартность прав, которые дает ценная бумага, стандартность участников, сроков, мест торговли, правил учета и других условий доступа к указанным правам, стандартность сделок, связанных с передачей ценной бумаги из рук в руки, стандартность формы самой бумаги и т.п.). Именно стандартность делает ценную бумагу товаром, способным обращаться.

Документальность — наличие всех предусмотренных в законодательстве реквизитов документа. Отсутствие хотя бы одного из них влечет недействительность ценной бумаги или ее перевод в разряд иных обязательственных документов.

В Гражданском кодексе РФ (ст. 142 и др.) зафиксировано, что ценная бумага:

1) представляет собой документ (в то же время ст. 149 ГК РФ признает возможность существования в некоторых случаях бездокументарных ценных бумаг);

2) удостоверяет имущественные права, осуществлять или передавать которые можно только при предъявлении самой ценной бумаги (подлинника документа);

3) должна иметь установленную форму и обязательные реквизиты, причем требования к форме и другие необходимые требования определяются в законе или в установленном им порядке, а отклонение от таких требований влечет ничтожность ценной бумаги.

Напомним, что «документ» имеет законодательно очерченные параметры. Так, в соответствии со ст. 1 Закона «Об обязательном экземпляре документов» документ — это материальный объект с зафиксированной на нем информацией в виде текста, звукозаписи или изображения, предназначенный для передачи во времени и пространстве в целях хранения и общественного использования.

Регулируемость и признание государством — документы, претендующие на статус ценных бумаг, должны быть признаны государством в качестве таковых, что обеспечивает регулируемость и доверие к ним.

В ст. 143 ГК РФ к ценным бумагам отнесены: государственные облигации; облигации; векселя; чеки; депозитные и сберегательные сертификаты; банковские сберегательные книжки на предъявителя; коносаменты; акции; приватизационные ценные бумаги; другие документы, которые в законах или в установленном на их основе порядке отнесены к числу ценных бумаг.

В соответствии с Законом «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ в российскую практику вводятся новые виды ценных бумаг: облигация с ипотечным покрытием (облигация, исполнение обязательства по которой обеспечивается залогом ипотечного покрытия); ипотечный сертификат участия (именная ценная облигация, удостоверяющая долю ее владельца в общей собственности на ипотечное покрытие).

Ликвидность — способность ценной бумаги быстро продаваться, превращаться в деньги (наличные или безналичные) без существенных потерь для держателя.

Обязательность исполнения — законодательство не допускает отказа от исполнения обязательства, выраженного ценной бумагой, если только не будет доказано, что ценная бумага попала к держателю неправомерным путем.

Ценная бумага не только фиксирует некоторое право (права), но и неразрывно связана с определенным способом фиксации этого права в виде стандартизированного носителя — документа (в бумажной или иной форме), так как, не имея ценной бумаги (документа), воспользоваться этим правом невозможно. Утрата ценной бумаги (документа) влечет и *утрату самого права*, а передача иному лицу — *передачу соответствующего права*.

Свойство публичной достоверности — владельцу ценной бумаги не нужно никаких дополнительных доказательств и действий для того, чтобы реализовать выраженное в ней право, а обязанное по такой бумаге лицо не может противопоставить ее владельцу никаких фактических возражений.

15.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами

Банкам на российском рынке ценных бумаг *разрешено почти все*, т.е.:

- ✓ выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги;
- ✓ вкладывать средства в ценные бумаги;
- ✓ управлять ценными бумагами по поручению клиента (доверительное управление);
- ✓ выполнять посреднические (агентские) функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения, т.е. выступать в роли финансового брокера;
- ✓ оказывать консультационные услуги по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг (инвестиционное консультирование);
- ✓ организовывать выпуски ценных бумаг, т.е. выступать в качестве инвестиционной компании;
- ✓ выдавать гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц.

Соответственно банки *имеют право*:

- ✓ инвестировать в портфели акций небанковских компаний (в том числе обеспечивая контрольное влияние косвенно, через дочерние организации);
- ✓ учреждать небанковские инвестиционные институты, финансовых брокеров и инвестиционных консультантов;
- ✓ учреждать компании, специализирующиеся на учете и хранении ценных бумаг, а также на расчетах и платежах по операциям с ними (депозитарные и клиринговые институты);
- ✓ учреждать организации, являющиеся институциональными инвесторами (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т.п.).

Указанные виды деятельности охватывают весь круг возможных операций с ценными бумагами за собственный счет и по поручению.

К *основным целям* деятельности банков на рынке ценных бумаг можно отнести:

- 1) привлечение дополнительных ресурсов на основе эмиссии ценных бумаг для проведения традиционных кредитных и расчетно-платежных операций;
- 2) получение прибыли от собственных инвестиций в ценные бумаги за счет выплачиваемых банку процентов и дивидендов и роста курсовой стоимости ценных бумаг;

3) получение прибыли от предоставления клиентам услуг, связанных с ценными бумагами;

4) расширение сферы влияния банка и привлечение новой клиентуры за счет участия в капиталах предприятий и организаций (через участие в портфелях их ценных бумаг), учреждения подконтрольных финансовых структур;

5) доступ к дефицитным ресурсам через те ценные бумаги, которые дают такое право и собственником которых становится банк;

6) поддержание необходимого запаса ликвидности.

В целом операции банков с ценными бумагами могут быть по разным признакам (критериям) классифицированы следующим образом:

- ✓ активные, пассивные;
- ✓ фондовые, коммерческие;
- ✓ эмиссионные, торговые, сохранные, гарантийные, доверительные, залоговые;
- ✓ собственные, клиентские.

В собственных интересах банк проводит различные операции (сделки) с ценными бумагами, в числе которых можно назвать:

1) выпуск своих ценных бумаг главным образом для привлечения средств;

2) вложение собственных средств в ценные бумаги других эмитентов (государственные, муниципальные, корпоративные, в том числе в бумаги других кредитных организаций) с непосредственной целью:

3) получения дивидендов и процентов (*инвестиционные операции* с ценными бумагами — акциями и другими);

4) перепродажи таких ценных бумаг и извлечения из этой операции дохода в виде разницы между ценой их продажи и ценой приобретения (*торговые операции* с ценными бумагами);

5) обеспечения собственных операций (например, при привлечении кредитов под залог ценных бумаг) или собственных обязательств (например, для завершения операций репо¹);

6) регулирования собственной ликвидности (размещение части временно свободных денег банка в более или менее надежные бумаги, обратное превращение бумаг в деньги, когда в этом возникнет потребность).

¹ Репо (сделка репо) — двусторонняя сделка продажи (покупки) ценных бумаг (первая часть сделки) с обязательством обратной покупки (продаж) бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки) через определенный в условиях такой сделки срок и по определенной в ее условиях цене. Право собственности на бумаги сначала переходит к первоначальному покупателю, а потом обратно к первоначальному продавцу.

В интересах клиентов — юридических и физических лиц банки на рынке ценных бумаг чаще всего выполняют посреднические функции финансовых брокеров, т.е. размещают их средства на этом рынке, проводя следующие операции (сделки):

- 1) покупка ценных бумаг на аукционах и вторичных торгах;
- 2) продажа бумаг на вторичных торгах.

Кроме того банки проводят для своих клиентов (помимо продажи им собственных ценных бумаг) следующие операции (сделки):

✓ *эмиссионные* — гарантирование клиентам выпуска и размещения их ценных бумаг (андеррайтинг);

✓ *учетные* — учет (покупка, обычно со скидкой, которая называется дисконтом) векселей клиентов;

✓ *кредитные* — кредитование клиентов посредством выдачи им собственных векселей банка (так называемое векселедательское кредитование);

✓ *платежные* — расчетно-платежное обслуживание клиентов на основе ценных бумаг самих клиентов, банков, третьих лиц;

✓ *залоговые* — прием в залог ценных бумаг, предоставляемых клиентами в качестве обеспечения своих операций с банками;

✓ *депозитарные* — депозитарное обслуживание клиентов (их ценных бумаг);

✓ *доверительные* — доверительное управление ценными бумагами клиентов.

Условиями работы клиента с банком во всех указанных случаях являются заключение между ними соответствующего договора, а также оформление ряда иных документов, в том числе необходимых для открытия клиенту счета депо на бирже.

Необходимым условием профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг можно полагать адекватное информационно-аналитическое обслуживание клиентов, самостоятельно (в той или иной мере) принимающих инвестиционные решения.

На обслуживании клиентов на рынке ценных бумаг банки зарабатывают комиссионные.

15.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение

Банки могут выпускать эмиссионные и другие ценные бумаги, именные и на предъявителя (последнее не распространяется на акции и опционы эмитента). В любом случае данный процесс жестко регламентируется. Если при этом имеются в виду эмиссионные бумаги, то банки должны сверять свои действия прежде всего с

Инструкцией ЦБ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 22 июля 2002 г. № 102, которая содержит, в частности, следующие *общие требования к регистрации и выпуску банками акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг*:

1) все выпуски названных ценных бумаг банков независимо от величины выпуска и количества инвесторов должны проходить государственную регистрацию; органами такой регистрации являются Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в составе центрального аппарата Банка России и территориального управления ЦБ; между этими двумя уровнями регистрации имеется определенное (хотя и не слишком жесткое) разделение труда и полномочий;

2) банк не может одновременно выпускать акции и облигации;

3) банкам запрещается рекламировать выпускаемые ими ценные бумаги до завершения их государственной регистрации.

Эмиссия и размещение банками акций. Банки, создаваемые (созданные) в форме открытого или закрытого АО, формируют (увеличивают) свои уставные капиталы из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами (новыми и/или прежними). Другими словами, выпуск банком акций непосредственно отражается на величине его уставного капитала, а также нередко на распределении последнего между разными участниками банка (акционерами) и только с этими целями и проводится.

Данный процесс регламентируют следующие важнейшие нормы

1. Банк в форме ОАО вправе попытаться разместить свои акции путем *подписки* на них и *конвертации*, а в случае увеличения его уставного капитала за счет имущества самого банка (капитализация собственных средств) — посредством *распределения* дополнительных акций среди имеющихся акционеров. При этом подписка может быть *открытой* (*публичное размещение*) или *закрытой* (за исключением случаев, когда возможность закрытой подписки ограничена в уставе банка-эмитента или требованиями правовых актов РФ).

Решение о размещении акций посредством закрытой подписки может быть принято только общим собранием акционеров в 3/4 голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена в уставе банка.

Обыкновенные акции, составляющие более 25% ранее размещенных обыкновенных акций, размещаются посредством открытой подписки только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в 3/4 голосов акционеров — владельцев голо-

сующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если необходимость большего числа голосов для принятия этого решения не предусмотрена в уставе банка.

2. Банк в форме ЗАО не может размещать свои акции путем открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

3. В уставе банка должны быть определены количество и номинальная стоимость его акций (выраженных только в рублях), уже приобретенных акционерами (*размещенные акции*), и права, предоставляемые этими акциями, а также количество, номинальная стоимость, категории (типы) акций, которые банк сможет размещать дополнительно к размещенным акциям (*объявленные акции*), и права, предоставляемые этими акциями. В уставе могут быть определены также порядок и условия размещения банком объявленных акций.

4. Банк может приступать к новой эмиссии своих акций лишь после того, как акционеры полностью оплатили все ранее размещенные акции. При этом решение о новой эмиссии акций может быть принято только после того, как ЦБ (территориальное управление) регистрирует изменения в уставе банка, вызванные завершившейся предыдущей эмиссией (новый размера уставного капитала и другие изменения).

5. Банк может выпускать обыкновенные и привилегированные акции. При этом первые должны иметь одинаковую номинальную стоимость и предоставлять их владельцам одинаковый объем прав; номинальная стоимость вторых по итогам размещения не должна составить более 25% уставного капитала банка.

6. Следует обратить внимание на то, что в Инструкции № 102 предъявляются несколько различные требования к выпуску акций в случаях:

- ✓ создания банка в форме АО путем учреждения;
- ✓ создания банка в форме АО путем реорганизации (слияния, разделения, выделения или преобразования банка из ООО в АО).

Различаются в определенной мере также процедуры эмиссии и государственной регистрации ценных бумаг банка в зависимости от того, будет ли такая регистрация проводиться с регистрацией или без регистрации проспекта ценных бумаг, а также в зависимости от некоторых других обстоятельств.

7. Только после регистрации выпуска ценных бумаг (а при публичном размещении — также после надлежащего раскрытия всей необходимой информации об эмитенте и эмитируемых ценных бумагах) банк вправе начать кампанию *размещения выпускаемых* им

ценных бумаг. Размещение ценных бумаг может происходить следующими путями.

Подписка акции:

1) при продаже акций (заключении с покупателями договоров купли-продажи) за рубли и/или иностранную валюту, в том числе по схеме капитализации дивидендов, начисленных акционерам, но не выплаченных им, акции банка при его учреждении оплачиваются учредителями по номинальной стоимости, а при их продаже первым владельцем, не являющимся учредителями, — по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости;

2) при приеме от инвесторов взносов в уставной капитал банка в неденежной форме (заключении банком-эмитентом договоров мены акций с инвесторами на принадлежащие им банковские здания, а при наличии разрешения Совета директоров ЦБ — иное имущество в неденежной форме).

Распределение среди имеющихся акционеров дополнительно выпущенных акций, оплачиваемых за счет имущества банка-эмитента (капитализация собственных средств банка при увеличении его уставного капитала данным способом). В этом случае заключать какие-либо договоры не требуется.

Конвертация в акции:

1) ранее выпущенных банком конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска и нормами законодательства;

2) ранее выпущенных банком акций с меньшей номинальной стоимостью (консолидация акций и увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций);

3) ранее выпущенных банком акций с большей номинальной стоимостью (дробление акций и/или уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций);

4) ценных бумаг банков, реорганизуемых путем слияния, присоединения, выделения, разделения,

5) паев банка, вносимых в уставного капитала акционерного банка (при преобразовании банка из ООО в АО);

6) ранее выпущенных акций, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним.

Размещение акций должно быть закончено:

✓ при учреждении банка в форме АО — не позднее чем через 30 дней после получения свидетельства о регистрации банка;

✓ при реорганизации банка (кроме реорганизации в форме присоединения) — до регистрации их выпуска;

✓ в остальных случаях — в срок, установленный в решении о выпуске акций, но не позднее одного года с даты регистрации выпуска (дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

Размещено может быть меньшее количество ценных бумаг по сравнению с тем, которое предполагалось и было указано в регистрационных документах выпуска (в штуках). Долю неразмещенных бумаг, при которой эмиссия будет считаться несостоявшейся, устанавливает федеральный орган исполнительной власти по РЦБ (не ниже 75% выпуска). Неразмещенные бумаги следует аннулировать.

8. Не позднее 30 дней после завершения размещения ценных бумаг банк-эмитент анализирует его результаты, по установленной форме составляет *отчет* об итогах выпуска ценных бумаг и вместе с целым рядом других документов представляет его в регистрирующий орган. Отчет о первом выпуске акций при учреждении банка-эмитента представляется одновременно с представлением документов для получения лицензии, отчет о первом выпуске акций при реорганизации банка-эмитента (о выпуске акций при реорганизации в форме присоединения) — одновременно с представлением документов на регистрацию выпуска ценных бумаг.

Регистрирующий орган рассматривает указанный отчет в срок, не превышающий двух недель, и при отсутствии замечаний регистрирует его, выдает банку одну копию зарегистрированного отчета и соответствующее письмо-свидетельство, в котором подтверждает фактический объем зарегистрированного выпуска, количество и характеристики зарегистрированных бумаг, присвоенный им регистрационный номер и дату регистрации, другие сведения, а также письмо для РКЦ, где ведется корреспондентский счет банка, с разрешением перечислить средства, находящиеся на накопительном счете, на корреспондентский счет банка с тем, чтобы последний получил возможность пользоваться ими.

9. После того как отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован, банк-эмитент:

- ✓ публикует сообщение об итогах выпуска в печатном органе, где была дана предварительная информация о выпуске, указывая в нем данные, которые он считает целесообразным довести до сведения общественности, а также сведения о том, где и как желающие могут ознакомиться с полным отчетом об итогах выпуска;

- ✓ раскрывает информацию, содержащуюся в отчете, в соответствии с существующими правилами.

10. Регистрирующий орган вправе приостановить эмиссию ценных бумаг банка, а их выпуск признать несостоявшимся в случаях:

- ✓ нарушения эмитентом требований законодательства, нормативных актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и ЦБ РФ, условий размещения, указанных в решении о выпуске и/или проспекте ценных бумаг;

- ✓ обнаружения в документах, на основании которых был зарегистрирован выпуск бумаг, недостоверной информации;
- ✓ нарушения порядка ведения реестра регистратором, ведущим реестр владельцев именных ценных бумаг данного банка-эмитента;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных в законодательстве о ценных бумагах.

Банк, эмиссия бумаг которого приостановлена, обязан в течение срока размещения, установленного в решении о выпуске бумаг, либо срока, установленного в предписании, устранить нарушения и направить в регистрирующий орган и федеральный орган исполнительной власти по РЦБ отчет об этом. Если нарушения невозможно устранить в течение срока, установленного в предписании, то регистрирующий орган может разрешить возобновить эмиссию, если банк возьмет обязательство устранить нарушения после регистрации отчета об итогах выпуска бумаг. В этом случае банк должен представить протокол об устранении нарушений. Если в итоге банк не выполнит в оговоренный срок взятые на себя в протоколе обязательства, то регистрирующий орган может обратиться в суд с иском о признании выпуска недействительным.

Эмиссия может быть возобновлена (по письменному разрешению регистрирующего органа) только по результатам рассмотрения отчета банка об устранении нарушений, повлекших ее приостановку.

11. Регистрирующий орган вправе отказать в регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, что будет означать признание выпуска несостоявшимся и аннулирование государственной регистрации выпуска, если:

- ✓ ходе эмиссии эмитент нарушил требования законодательства РФ и Центрального банка РФ;
- ✓ при приобретении акций инвесторы нарушили законодательство РФ и требования Центрального банка РФ;
- ✓ в документах, на основании которых был зарегистрирован выпуск ценных бумаг, обнаружена недостоверная информация;
- ✓ отчет об итогах выпуска не представлен на регистрацию в установленный срок;
- ✓ не размещена предусмотренная в решении о выпуске ценных бумаг минимально необходимая их доля, а также если не размещена ни одна ценная бумага выпуска.

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет изъятие из обращения бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких бумаг денег (другого имущества), которые банк получил от них в счет оплаты его ценных бумаг. Издержки, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся и возвратом средств их владельцам, относятся на счет банка-эмитента.

Эмиссия банками облигаций. К долговым обязательствам, выпускаемым банками для привлечения средств, относятся *также банковские облигации*. Данное направление банковской деятельности (в части выпуска облигаций) регулируется главным образом нормами раздела 6 Инструкции Центрального банка РФ № 102.

1. Банк в соответствии с законом и своим уставом по решению совета, если иное не предусмотрено в уставе, может выпускать облигации для привлечения заемных средств. Выпуск банком облигаций допускается только после полной оплаты им своего уставного капитала. Номинальная стоимость всех выпущенных банком облигаций не должна превышать размера его уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного банку третьими лицами специально для выпуска облигаций.

2. Банк может выпускать облигации: именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества, либо под обеспечение, предоставленное банку третьими лицами, либо без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

3. В качестве обеспечения облигаций признаются залог ценных бумаг и недвижимого имущества, поручительство, безотзывная банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия. При этом поручитель и банк-гарант несут только солидарную с банком ответственность.

Банк может выпускать облигации без обеспечения не ранее третьего года своего существования при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размера его уставного капитала.

4. Обеспечение выпуска облигаций банка третьими лицами требуется в случаях: существования банка менее двух лет (на всю сумму выпуска); существования банка более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

5. Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в рублях или в иностранной валюте (при соблюдении норм валютного законодательства).

Все выпуски банковских облигаций *подлежат регистрации в Банке России*. Облигации можно реализовывать либо путем их продажи на основе договоров с покупателями, либо путем обмена на ранее выпущенные облигации и другие ценные бумаги банка. Привлекательность данного способа привлечения средств для банка в том, что таким образом он получает «длинные деньги», которые

может использовать в течение достаточно продолжительного времени. В то же время по сравнению с краткосрочными ценными бумагами облигации труднее продать или реализовать иным образом.

Эмиссия и обращение банковских сертификатов. Банки активно работают и с такими ценными бумагами, которые *могут выпускать только они*. Основными бумагами такого рода считаются **банковские сертификаты** — сберегательные и депозитные.

Выпуск и использование данных ценных бумаг регламентируется Положением ЦБ «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (последняя его редакция была утверждена Указанием от 31 августа 1998 г. № 333-У).

1. Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей 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 его филиале.

2. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банкам при условиях: осуществления банковской деятельности не менее двух лет; публикации годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой; соблюдения законодательства и нормативных актов Банка России; выполнения обязательных экономических нормативов; наличия резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала; выполнения обязательных резервных требований.

3. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя.

4. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты за куплю-продажу депозитных сертификатов, выплаты сумм по ним проводятся в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов — как в безналичном порядке, так и наличными.

5. Выпуск сертификатов, выраженных в иностранной валюте, не допускается.

6. Сертификаты должны быть срочными.

7. Банк не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

8. Именной сертификат должен иметь место для оформления уступки требования (цессии), может иметь дополнительные листы к именному сертификату, на которых оформляются цессии.

9. Бланки сертификатов, а также дополнительные листы к именным сертификатам изготавливаются предприятиями, получив-

шими от Министерства финансов РФ лицензию на производство бланков ценных бумаг.

10. Для передачи другому лицу прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии). Право требования по сертификату может быть уступлено только в течение срока его обращения.

11. При наступлении даты востребования вклада или депозита банк должен платить против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства. Средства от погашения депозитного сертификата могут направляться по заявлению владельца только на его корреспондентский, расчетный (текущий) счет. Для граждан платеж может проводиться как путем перевода суммы на счет, так и наличными.

12. Банк вправе размещать сертификаты только после регистрации условий их выпуска и обращения в территориальное управление Банка России. Для регистрации условий выпуска банк должен представить в регистрирующий:

- ✓ условия выпуска и обращения сертификатов;
- ✓ макет бланка сертификата;
- ✓ нотариально заверенную копию лицензии;
- ✓ свидетельство о государственной регистрации банка (при выпуске сберегательных сертификатов);
- ✓ баланс и расчет обязательных экономических нормативов.

Банковский сертификат (сберегательный и депозитный) удостоверяет, что лицо внесло в банк определенную сумму денег и имеет право по истечении установленного срока получить обратно свой вклад (депозит) и обусловленные в самом сертификате проценты. Сберегательный и депозитный сертификат имеют некоторые *общие характеристики*.

1. Банк вправе размещать свои сертификаты только после утверждения и регистрации условий их выпуска и обращения в территориальное управление Банка России (для чего он представляет целый пакет документов) и внесения их в Реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций. Для каждого типа сертификатов утверждаются свои условия выпуска. С момента регистрации новых условий выпуска сертификатов банк не может размещать сертификаты на основе ранее зарегистрированных условий.

2. Сертификаты должны отвечать следующим условиям:

- ✓ выпускаться (номинироваться) в рублях;
- ✓ быть срочными;

✓ быть отпечатаны на бланках установленной формы и содержать все основные условия выпуска, оплаты и обращения сертификата, восстановления прав по сертификату при его утрате, все обязательные реквизиты.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным. Банк, выпускающий сертификат, может включить в него дополнительные условия и реквизиты, не противоречащие законодательству, нормативным актам ЦБ и содержанию обязательных реквизитов. Сертификаты также должны иметь корешки установленной формы.

3. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Они бывают именными или на предъявителя. Именной сертификат должен использоваться для оформления уступки требования (цессии), а также может иметь дополнительные листы — приложения к именному сертификату, на которых оформляются цессии. Дополнительные листы (приложения), являющиеся принадлежностью сертификата, должны быть пронумерованы.

Сертификаты могут принадлежать резидентам и нерезидентам. Их можно передавать другому лицу. Для передачи прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии). Уступка требования по именному сертификату, которая может быть совершена только в течение срока обращения сертификата, оформляется на оборотной стороне самого сертификата или на дополнительных листах (приложениях) к нему двусторонним соглашением лица, уступающего свои права, и лица, приобретающего эти права.

4. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

5. При наступлении даты востребования вклада (депозита) банк платит против предъявления сертификата. Одновременно с этим банк выплачивает проценты по сертификату.

Проценты, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения сертификата в соответствии с первоначально установленной ставкой, выплачиваются независимо от времени его покупки. В случае досрочного предъявления сертификата к оплате банк выплачивает сумму вклада и проценты такие же, как по вкладам до востребования, если в условиях сертификата не указан иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) пропущен, то банк все равно обязан выплатить означенные в сертификате сумму вклада и проценты по первому требованию его владельца.

Банк не может в одностороннем порядке изменить указанную в сертификате ставку процента, установленную при его выдаче.

6. Права по утраченному сертификату на предъявителя восстанавливаются в судебном порядке, а по сертификату именному это может сделать сам банк-эмитент по письменному заявлению владельца сертификата о выдаче ему дубликата.

Вместе с тем между сберегательным и депозитным сертификатами есть и некоторые *различия*.

1. Право привлечения средств с помощью сберегательных сертификатов банк получает при выполнении им целого ряда условий, среди которых на первом месте — функционирование не менее двух лет. Это то же самое условие, которое необходимо банку для получения разрешения работать с физическими лицами. Отсюда, видимо, можно заключить, что сберегательный сертификат — это ценная банковская бумага именно для населения. Соответственно депозитный сертификат — ценная банковская бумага для юридических лиц.

2. Платежи по сделке купли-продажи депозитных сертификатов ведутся только в безналичном порядке, а в случае со сберегательными — как безналичными, так и наличными деньгами.

3. Средства от погашения депозитного сертификата могут направляться по заявлению владельца только на его банковский (корреспондентский, расчетный или текущий) счет; гражданин может получить причитающиеся ему средства как путем перевода суммы на банковский счет, так и наличными.

16.1. Правовое регулирование валютных отношений

Основными *принципами валютного регулирования и валютного контроля* в Российской Федерации являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации (ст. 5. Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» 2003 г.).

Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установления требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с указанным Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получения резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных ч. 3 ст. 12, ч. 5 ст. 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк РФ, Правительство РФ, а также специально уполномоченные на то Правительством РФ федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регистрируемых Федеральным законом, без ограничений.

Источниками правового регулирования валютных отношений являются: Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, отдельные положения федеральных законов «О банках и банковской деятельности» (ст. 5,36), «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 35, 61, 70), «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ст. 1, 2, 6, 8, 15, 20, 21), Закон РФ «О налоге на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте» от 21 июля 1997 г. № 120-ФЗ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные документы Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ. Основу современного валютного законодательства составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», который не предполагает принятия в свое развитие ни одного закона. Данный Закон ориентируется только на акты подзаконного характера.

Валютная система — это форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственным соглашением.

Валютные отношения — это одна из разновидностей денежных отношений, которая возникает при функционировании денег в международном обороте. Кроме того, валютные отношения включают повседневные связи, в которые вступают частные лица, фирмы, банки на валютных и денежных рынках с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций.

Валютный рынок представляет собой рынок, на котором национальная валюта одной страны может обмениваться на национальные валюты других стран. Главную роль на рынках иностранной валюты играют крупные банки различных стран (они носят название торговых банков), которые расположены или имеют отделения в крупнейших центрах торговли иностранной валютой, таких, как Лондон, Токио, Цюрих.

Обменная ставка представляет собой количество рублей, необходимых для покупки одного доллара.

Валютой называются деньги, обслуживающие международные отношения.

Валютные системы подразделяются на национальную, региональную и мировую.

Национальная валютная система базируется на национальной валюте. Под национальной валютой понимают денежную единицу страны. Национальная валюта существует в наличной форме (банкноты, монеты) и в безналичной (остатки на банковских счетах). Эмитентами национальной валюты являются национальные центральные и коммерческие банки.

Основными элементами национальной валютной системы являются:

- ✓ национальная валюта;
- ✓ национальное регулирование международной валютной ликвидности;
- ✓ режим курса национальной валюты;
- ✓ национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
- ✓ режим национальных рынков валюты и золота;
- ✓ национальные органы, осуществляющие валютное регулирование.

Под **валютой Российской Федерации** в п. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» понимаются:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, — это платежные документы (чеки, векселя и т.д.), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

Под **иностранной валютой** Закон понимает (п. 2. ст. 1):

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства или группы государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К валютным ценностям относятся (п. 5. ст. 1 Закона):

1) иностранная валюта;

2) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и т.д.), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

3) 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;

4) 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.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливаются Правительством РФ.

Валютные операции в соответствии с п. 9 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» включают:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у резидента и отчуждение нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

4) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

5) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

6) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Под *текущими валютными операциями* понимаются следующие операции:

1) 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-импортных операций на срок не более 90 дней;

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

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

4) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из нее, включающие:

- ✓ выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам в результате несчастных случаев или профессиональных заболеваний при исполнении ими своих трудовых обязанностей;

- ✓ оплату расходов, связанных с командированием работников за рубеж;

- ✓ платежи в связи с принятием наследства;

- ✓ платежи, связанные с погребением умершего;

- ✓ выплаты денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;

- ✓ оплату приобретения и строительства за пределами территории РФ зданий для нужд дипломатических представительств, консульских учреждений и постоянных представительств РФ при международных, межгосударственных (межправительственных) организациях;

- ✓ средства на содержание дипломатических и других официальных представительств государства за рубежом;

- ✓ платежи, связанные с нотариальными и следственными действиями, платежи, связанные с судебными и арбитражными издержками, платежи по возмещению расходов арбитражным и административным органам, а также суммы государственной пошлины,

✓ выплаты денежных средств на основании приговоров, решений и определений судебных, следственных и других правоохранительных органов;

✓ платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением затрат на капиталовложения и других материальных затрат;

✓ плату за обучение граждан одного государства в образовательных учреждениях другого государства, лечение граждан одного государства в лечебно-профилактических учреждениях другого государства;

✓ выплату авторских вознаграждений;

✓ взносы в международные общественные объединения;

✓ расходы, связанные с гастрольями артистов;

✓ иные валютные операции, перечень которых устанавливает- ся Правительством РФ.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают:

1) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав па участие в управлении предприятием;

2) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

3) 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;

4) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

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

6) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Уполномоченные банки — это кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензии Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Свободно конвертируемая валюта — это иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого ино-

странного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Отсчет сроков платежа при осуществлении расчетов, связанных с экспортом товаров, ведется с даты фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

Важнейшими понятиями системы валютного регулирования являются понятия «резидент» и «нерезидент». В Законе РФ «О банках и банковской деятельности» даны следующие определения этих понятий.

Резидентами могут быть:

- ✓ физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами;
- ✓ юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации с местонахождением в РФ;
- ✓ предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации с местонахождением в РФ;
- ✓ дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами;
- ✓ филиалы и представительства, находящиеся за пределами Российской Федерации, названных ранее юридических лиц, а также предприятий и организаций, таковыми не являющихся.

Нерезидентами могут быть:

- ✓ физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в РФ;
- ✓ юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами РФ;
- ✓ предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами РФ;
- ✓ находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
- ✓ находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов — юридических лиц и предприятий, не являющихся юридическими лицами.

Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом представленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций регулируются ст. 14 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами — резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций:

- 1) передачи физическим лицом — резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 3) завешания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- 4) приобретения и отчуждения физическим лицом — резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
- 5) перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;
- 6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом — резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами — резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет резидента осуществляются в порядке, который может предусматривать, если это установлено Центральным банком Российской Федерации, только:

1) установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со специального счета резидента, на срок не более 60 календарных дней до дня осуществления валютной операции;

2) установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на специальный счет резидента, на срок не более года.

Центральный банк Российской Федерации не может устанавливать одновременно применительно к одному виду валютных операций требования, предусмотренные п. 1 и 2 ч. 5 ст. 14 Закона.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для учета денежных средств нерезидентов.

Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов устанавливается Центральным банком Российской Федерации и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

Порядок открытия счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ, регулируется в ст. 12 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Резиденты открывают ***без ограничений*** счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории Российской Федерации.

Резиденты открывают счета в банках за пределами территории Российской Федерации в случаях, не указанных в ч. 1 ст. 12 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, который может предусматривать установление требования о предварительной регистрации открываемого счета.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации.

Юридические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами.

Физические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

Резиденты, за исключением физических лиц — резидентов, представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ. Физические лица — резиденты обязаны представлять в налоговые органы по месту своего учета только отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), установленные настоящей статьей, не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Порядок открытия счета (вклада) нерезидентов на территории Российской Федерации определяется в ст. 13 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории Российской Федерации, в том числе специальных счетов, устанавливает Центральный банк Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет нерезидента осуществляются в порядке, который может предусматривать, если это установлено Центральным банком Российской Федерации, только:

1) установление требования о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со счета нерезидента, на срок не более 60 календарных дней;

2) установление требования о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на счет нерезидента, на срок не более года.

Центральный банк Российской Федерации не может устанавливать одновременно применительно к одному виду валютных операций требования, предусмотренные п. 1 и 2 ч. 5 ст. 15 Закона.

Порядок ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из нее валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг определяется в ст. 15 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Физические лица — резиденты и физические лица — нерезиденты имеют право вывозить из Российской Федерации иностранную валюту, а также внешние ценные бумаги в документарной

форме, ранее ввезенные, пересланные или переведенные в Российскую Федерацию, при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз, пересылку или перевод в Российскую Федерацию.

Физические лица — резиденты и нерезиденты — имеют право одновременно вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долл. США или не превышающей этой суммы. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в Российскую Федерацию либо приобретена в Российской Федерации.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, равной в эквиваленте 3000 долл. США или не превышающей этой суммы, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 3000 долл. США, вывозимая наличная иностранная валюта подлежит декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму вывозимой наличной иностранной валюты.

Единовременный вывоз из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долл. США, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 ст. 15 Закона.

При единовременном вывозе из Российской Федерации резидентами и нерезидентами иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме, за исключением случаев, указанных в ч. 2 и 3 ст. 15 Закона, вывозимые иностранная валюта и внешние ценные бумаги в документарной форме подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации.

Ввоз и пересылка в Российскую Федерацию и вывоз и пересылка из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, который устанавливается Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ и может предусматривать требование о предварительной регистрации.

При этом физические лица — нерезиденты могут вывозить из Российской Федерации при соблюдении таможенных правил на-

личную иностранную валюту в размере, не превышающем сумму иностранной валюты, ранее ввезенную, переведенную или пересланную в Российскую Федерацию, с предоставлением документов, подтверждающих ее ввоз, перевод или пересылку в РФ.

Порядок перевода, вывоза и пересылки нерезидентами из Российской Федерации валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в предыдущем абзаце, устанавливает Центральный банк РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, *имеют право*:

1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

2) обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а также действия органов валютного контроля в порядке, установленном российским законодательством;

3) на другие права, установленные Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными законодательными актами Российской Федерации.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ, *обязаны*:

1) представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;

2) представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;

3) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;

4) вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

5) выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;

6) выполнять другие обязанности, установленные российским законодательством.

16.2. Порядок открытия и ведения валютного счета

Для открытия счета *резиденту — юридическому лицу* необходимо представить в банк:

- ✓ заявление на открытие счета, подписанное руководителем предприятия — юридического лица;
- ✓ нотариально заверенную копию документов о государственной регистрации юридического лица (например, в Москве — это свидетельство, выдаваемое Московской регистрационной палатой и ее филиалами);
- ✓ нотариально заверенные копии учредительных документов (устава и документа об учреждении);
- ✓ справку государственной налоговой инспекции о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
- ✓ нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия.

Все эти документы необходимы банку для того, чтобы он мог удостовериться, что заключает договор на расчетно-кредитное и кассовое обслуживание с организацией, которая создана в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, определить ее статус (резидент/нерезидент), а также чтобы иметь возможность идентифицировать лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

Для открытия счета не требуется какой-либо дополнительной регистрации в качестве участника внешнеэкономической деятельности.

Резиденту — физическому лицу для открытия счета необходимо представить в банк заявление и образец своей подписи.

Открытие валютного счета не всегда оформляется специальным документом или договором. Как правило, сам факт принятия банком указанных выше документов и открытия счета является достаточным, чтобы считать договор валютного счета заключенным. При отсутствии специального документа между банком и клиентом их отношения регулируются внутренними инструкциями банка, с которыми клиент должен быть ознакомлен под расписку во избежание в дальнейшем возможных разногласий с банком при осуществлении им валютных операций по поручению клиента.

В силу того что заключение договора на открытие и ведение валютного счета между банком и организацией носит добровольный характер, обе стороны имеют право выбора. Это значит, что банк может самостоятельно решать, какую организацию он хочет иметь в качестве своего клиента, а предприятие, организация выбирает для открытия счета банк из числа уполномоченных банков. При этом клиент вправе иметь валютные счета в нескольких уполномоченных банках (в отличие от расчетного счета в рублях).

При выборе клиентов банк обращает внимание на направления деятельности предприятия, объем имеющихся у него средств, количество проводимых им валютных операций и т.д.

Предприятие также заключает договор именно с тем банком, который может ему предложить наибольший объем услуг и с наи-

высшим качеством, что во многом зависит как от величины средств банка, так и от вида лицензии на проведение валютных операций. Банк, обладающий генеральной валютной лицензией и в силу этого имеющий возможность устанавливать корреспондентские отношения с любыми иностранными банками, имеет большие возможности для скорейшего проведения операций своих клиентов (особенно если банк является участником системы SWIFT (СВИФТ)).

Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте устанавливает Центральный банк РФ, поэтому при согласовании основных условий договора стороны, прежде всего уполномоченный банк, должны руководствоваться соответствующими актами ЦБ РФ.

В настоящее время резидентам открываются следующие валютные счета: текущий валютный счет, транзитный валютный счет, специальный транзитный валютный счет.

Текущий валютный счет открывается и ведется только в тех иностранных валютах, в которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут осуществляться международные расчеты.

На текущие валютные счета предприятий, учреждений, организаций (резидентов и нерезидентов) в российских банках без ограничений могут зачисляться следующие поступления в наличной валюте:

1) неиспользованный остаток наличной валюты, ранее полученной юридическим лицом в соответствующем уполномоченном банке для оплаты расходов, связанных с оплатой наличной валютой иных расходов в случаях, разрешенных Банком России;

2) таможенные платежи физических лиц;

3) оплата физическими лицами подоходного налога в валюте;

4) суммы, изъятые в качестве взысканий у юридических лиц за совершенные ими правонарушения должностными лицами правоохранительных, налоговых и таможенных органов;

5) иные суммы в случаях, специально разрешенных Банком России.

Транзитный валютный счет является распределительным. Он предназначен только для операций по осуществлению обязательной продажи части валютной выручки.

На **специальный транзитный валютный счет** зачисляются следующие поступления в пользу его владельца:

1) валюта, купленная резидентом за рубли на рынке (в полном объеме);

2) валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета и являющаяся суммами: не использованными для оплаты командировочных расходов; полученными от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходов; переведенными с депозитного счета, открытого за счет средств, переведенных со специального транзитного валютного счета.

Существуют определенные особенности ведения валютных счетов, открываемых на имя физических лиц — резидентов. Режим этих счетов устанавливается с учетом характера происхождения валютных средств.

Гражданин может открывать в уполномоченных банках валютные счета без представления документов о легальном происхождении валютных средств (т.е. без подтверждения того факта, что они приобретены им законным путем). В этом случае валюта не может быть переведена за границу в течение 12 месяцев с момента ее зачисления на счет. Нерезиденты открывают валютные счета в уполномоченных банках на аналогичных условиях.

Режим валютных счетов, т.е. перечень поступлений и платежей, разрешенных к проведению по этим счетам, определяется действующим валютным законодательством.

Особенностью валютных счетов нерезидентов прежде всего является ограничительный перечень разрешенных валютных источников, за счет которых нерезидент вправе открыть счет:

- 1) средства, переведенные, вывезенные или пересланные из-за границы;
- 2) поступления от резидентов и нерезидентов за реализуемые на территории СССР товары и услуги;
- 3) средства, поступающие в погашение обязательств перед владельцами счетов;
- 4) проценты, уплачиваемые уполномоченными банками;
- 5) поступления со счетов других нерезидентов в уполномоченных банках;
- 6) поступления от инвестиций на территории СССР.

Особый порядок открытия и режим ведения счетов нерезидентов в российской валюте подробно изложен в Инструкции Центрального банка РФ «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» от 16 июля 1993 г. № 16 и кратко сводится к следующему:

- ✓ нерезиденты открывают счета в валюте Российской Федерации только на свое имя либо от имени и по поручению своих учредителей; открытие счетов на имя резидентов, а также совместных с резидентами счетов запрещено;
- ✓ расчеты по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с действующими правилами безналичных расчетов в РФ;
- ✓ все рублевые счета нерезидентов открываются в следующем порядке.

Предприятия, организации-нерезиденты для открытия счета должны представить документы:

- 1) легализованные в посольстве Российской Федерации за границей или в посольстве иностранного государства в Российской Федерации копии документов, определяющие юридический статус нерезидента (копии учредительных документов, выписка из торгового реестра или банковского реестра — для банка);

2) для представительств и филиалов — копию документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении представительства и филиала нерезидента с местными органами государственной власти; для представительств также — копии разрешений на открытие представительства либо иных документов, свидетельствующих об аккредитации представительства в Российской Федерации;

3) нотариально заверенную карточку-счет с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати;

4) справку налогового органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика;

5) легализованную копию разрешения национального (центрального) банка, если оно требуется для открытия рублевого счета в Российской Федерации.

Все копии документов должны быть легализованы или нотариально заверены. Если какие-либо документы составлены на иностранном языке, нерезидент обязан представить также заверенный перевод их на русский язык.

Для открытия счета в валюте Российской Федерации физическое лицо — нерезидент обязано при личной явке предъявить паспорт или въездную визу и представить следующие документы:

1) справку налогового органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика;

2) нотариально заверенную карточку с образцом подписи распорядителя счета.

Уполномоченный банк вправе не ограничиться указанными документами и запросить у нерезидента (как предприятия, организации, так и физического лица) дополнительные документы, например подтверждающие платежеспособность нерезидента.

Нерезидент вправе открыть счет на свое имя и распоряжаться им как лично, так и через доверенное лицо.

Доверенность на открытие счета (распоряжаться счетом) должна быть удостоверена нотариально либо легализована.

Уполномоченные банки могут открывать нерезидентам следующие типы банковских счетов в рублях:

1) **счет «К» (конвертируемый)** — открывается физическим лицам — нерезидентам, юридическим лицам — нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам для расчетов в рублях по операциям, перечисляемым в приложении 1 к Инструкции № 93-И от 12 октября 2000 г. Средства на данном счете могут использоваться для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, установленном Банком России;

2) **счет «Н» (неконвертируемый)** — открывается физическим лицам — нерезидентам, юридическим лицам — нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам для расчетов в рублях по операциям, предусмотренным в приложе-

нии 1 к Инструкции № 93-И. Средства на данном счете можно использовать для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном в п. 3.8 Инструкции № 93-И;

3) **счет «Ф» (счет физического лица)** — открывается физическим лицам — нерезидентам для расчетов в рублях по операциям, предусмотренным в приложении 1 к Инструкции № 93-И. Средства на этом счете могут использоваться для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, установленном Банком России.

Количество банковских счетов типа «К», «Н», «Ф», открытых на имя одного нерезидента в одном или в нескольких банках, не ограничивается.

Счета типа «К», «Н», «Ф» вправе открывать нерезидентам исключительно кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками.

Счета «К», «Н» и «Ф» банки открывают на основании заключенных с нерезидентами договоров банковского счета. Указанные договоры с банком могут заключать также:

- ✓ официальные представительства — от своего имени;
- ✓ руководители филиалов (представительств) юридических лиц — нерезидентов, действующие от имени этих юридических лиц на основании соответствующим образом удостоверенных доверенностей.

Доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ. Для открытия счета нерезидент представляет в банк документы в соответствии с законодательством РФ.

Для открытия счетов «К», «Н» в уполномоченный банк необходимо представить соответствующие документы.

Юридические лица — нерезиденты (кроме банков-нерезидентов) представляют:

1) «легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию данного лица);

2) заверенную в установленном порядке копию положения о филиале (представительстве), если договор с банком об открытии указанных счетов заключает от имени юридического лица — нерезидента руководитель его филиала (представительства), действующий на основании доверенности;

3) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в рублях.

Банки-нерезиденты представляют:

1) легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей документы, подтверждающие правовой статус банка-нерезидента по

законодательству страны, где создан этот банк (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию банка);

2) заверенную в установленном порядке копию положения о филиале (представительстве), если договор с банком об открытии указанных счетов заключает от имени банка-нерезидента руководитель его филиала (представительства), действующий на основании доверенности;

3) альбом образцов подписей лиц, уполномоченных совершать сделки от имени банка-нерезидента, в том числе распоряжаться его рублевым счетом.

Официальные представительства представляют:

1) *представительство иностранного государства в РФ* — карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, подписанную руководителем представительства и заверенную печатью представительства;

2) *международная организация* — документы, подтверждающие правовой статус организации, заверенные ее печатью; карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, заверенную печатью организации.

Если банк и юридическое лицо — нерезидент (представительство иностранного государства, международная организация) предполагают обмениваться электронными документами, то они должны установить процедуру признания аналога собственноручной подписи, заключить договор о порядке и условиях его использования.

Физическому лицу — нерезиденту счета «К», «Н», «Ф» открываются банком при его личном присутствии по предъявлению паспорта или иного документа, удостоверяющего его личность и признаваемого в России в этом качестве (если иное не предусмотрено договорами РФ), содержащего надлежащим образом оформленную въездную визу (если международным договором РФ не предусмотрен безвизовый въезд лица-нерезидента, прибывшего на территорию РФ).

Вышеперечисленные документы не нуждаются в легализации, если они были оформлены на территории:

1) государств — участников Гаагской конвенции 1961 г. (при наличии апостиля, проставленного компетентным органом иностранного государства на самом документе или отдельном листе);

2) государств — участников Конвенции 1993 г. о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;

3) государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Документы, составленные на иностранном языке (кроме альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться рублевым счетом банка-нерезидента), представляются в банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Расчеты в рублях по операциям нерезидентов на территории РФ осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством РФ с учетом особенностей, установленных Инструкцией № 93-И. В частности, при платежах наличными нерезиденты обязаны соблюдать соответствующий порядок, установленный для резидентов, включая предельный размер платежей наличными между юридическими лицами.

Кредиты (займы) в рублях физическим лицам — нерезидентам резиденты выдают в безналичном порядке.

С использованием счетов «К», «Н», «Ф» (таблица А приложения 1 к Инструкции 93-И) проводятся следующие операции.

1. Конверсионные операции, включающие:

- 1) платежи уполномоченных банков в рублях за иностранную валюту проданную нерезидентами, — зачисление на счета «К», «Н», «Ф»;
- 2) платежи нерезидентов в рублях за иностранную валюту, проданную уполномоченными банками, — списание со счетов «К», «Ф»;
- 3) платежи нерезидентов в рублях за иностранную валюту, покупаемую у уполномоченных банков в случае, предусмотренном п. 3.8 Инструкции № 93-И.

2. Платежи по торговым операциям и услугам:

1) резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара не превышает 90 дней, либо оплата осуществляется после поставки товара), за исключением недвижимости и ценных бумаг, — зачисление на счет «К»;

2) резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара превышает 90 дней), за исключением недвижимости и ценных бумаг, — зачисление на счет «Н»;

3) нерезидентов за продаваемые резидентами товары, за исключением недвижимости и ценных бумаг, — списание со счетов «К», «Н»;

4) резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию (срок от даты предоплаты до даты оказания услуг, работ, передачи прав, информации не превышает 90 дней, либо оплата осуществляется после оказания услуг, работ, передачи прав, информации), а также платежи за аренду движимого имущества — зачисление на счет «К»;

5) резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной дея-

тельности, информацию (срок от даты предоплаты до даты оказания услуг, работ, передачи прав, информации превышает 90 дней) — зачисление на счет «Н»;

6) нерезидентов за оказываемые резидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию, а также за аренду движимого имущества — списание со счетов «К», «Н»;

7) нерезидентами в пользу резидентов возвращаемых сумм по неисполненным (расторгнутым, ненадлежаще исполненным) договорам по реализации товаров, оказанию услуг, работ, передаче прав на результаты интеллектуальной деятельности, информации, договорам аренды — списание со счета — тип счета, на который были ранее зачислены денежные средства в оплату указанных товаров, услуг работ, прав на результаты интеллектуальной деятельности, информации, арендных платежей, за исключением счета типа «Ф»;

8) снятие нерезидентом в порядке, установленном для юридических лиц — резидентов, наличных денежных средств для выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам по трудовым и гражданско-правовым договорам, оплаты командировочных расходов работников, а также для мелких текущих расходов — списание со счетов — «К» (нал.), «Н» (нал.);

9) возврат остатка кассы представительства или филиала юридического лица — нерезидента, превышающего установленный лимит, — зачисление на счета «К» (нал.), «Н» (нал.);

10) получение выручки в рублях от реализации физическим лицам на территории РФ товаров, работ, услуг, в том числе выручки, полученной от юридических лиц — резидентов за реализованные перевозочные документы иностранных транспортных организаций на основании договоров поручения, комиссии, агентского договора — зачисление на счет «К» (нал.);

11) платежи резидентов за реализуемое нерезидентами недвижимое имущество, находящееся на территории РФ, а также платежи резидентов за аренду у нерезидентов недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, — зачисление на счета «К», «Н»;

12) платежи нерезидентов за реализуемое резидентами недвижимое имущество, находящееся на территории РФ, а также платежи нерезидентов за аренду у резидентом недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, — списание со счетов «К», «Н».

3. Платежи по финансовым операциям:

1) предоставление резидентами кредитов, займов нерезидентам — зачисление на счет «Н»;

2) предоставление нерезидентами кредитов, займов резидентам — списание со счетов «К», «Н»;

3) внесение нерезидентами банковских вкладов в уполномоченные банки — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

4) возврат уполномоченными банками банковских вкладов нерезидентам — зачисление на счет — тип счета, с которого были ранее внесены банковские вклады;

5) уплата резидентами платежей нерезидентам по кредитам, займам, банковским вкладам — зачисление на счет «К»;

6) уплата нерезидентами процентных платежей резидентами по кредитам, займам — списание со счетов «К», «Н»;

7) возврат резидентами сумм займов, кредитов, предоставленных нерезидентами, — зачисление на счет — тип счета, с которого был ранее предоставлен кредит, заем;

8) возврат нерезидентами сумм займов, кредитов, предоставленных резидентами, — списание со счетов «К», «Н»;

9) уплата резидентами платежей нерезидентам по кредитам, займам, банковским вкладам — зачисление на счет «К»;

10) уплата резидентами нерезидентам дивидендов, купонных (процентных) платежей по ценным бумагам, доходов от участия в капитале юридических лиц — резидентов — зачисление на счет «К»;

11) уплата нерезидентами резидентам дивидендов, купонных (процентных) платежей по ценным бумагам, доходов от участия в капитале нерезидентов — списание со счетов «К», «Н»;

12) платежи резидентов по договорам страхования в пользу нерезидентов — зачисление на счета «К», «Ф»;

13) платежи нерезидентов по договорам страхования в пользу резидентов — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

14) оплата резидентами акций, долей участия в капитале юридических лиц — резидентов, приобретаемых у нерезидентов, а также выплата юридическим лицом — резидентом денежных средств нерезиденту при ликвидации юридического лица — резидента — зачисление на счет «К»;

15) оплата нерезидентами акций, долей участия в капитале юридических лиц — резидентов, приобретаемый у резидентов, — списание со счета «К»;

16) уплата резидентами сумм нерезидентам от реализации (погашения) ценных бумаг, за исключением акций и векселей; платежи резидентов от операций со срочными и производными финансовыми инструментами нерезидентам, выплата гарантийных, маржевых и подобных взносов, выигрышей и подобных им сумм нерезидентам при операциях со срочными финансовыми инструментами — зачисление на счет «Н»;

17) уплата нерезидентами сумм резидентам от реализации (погашения) ценных бумаг, за исключением акций и векселей; платежи нерезидентов от операций со срочными и производными финансовыми инструментами резидентам, выплата гарантийных, маржевых и подобных взносов, выигрышей и подобных им сумм резидентам

при операциях со срочными финансовыми инструментами— списание со счетов «К», «Н»;

18) уплата резидентами сумм нерезидентам от реализации (погашения) векселей — зачисление на счет «Н»;

19) уплата нерезидентами сумм резидентам от реализации (погашения) векселей — списание со счетов «К», «Н»;

20) зачисление на счета банков-нерезидентов наличной валюты РФ, ввозимой в РФ в порядке, устанавливаемом Банком России совместно с Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом РФ, — зачисление на счет «К»(нал.);

21) снятие со счетов банков-нерезидентов наличной валюты РФ, вывозимой из РФ в порядке, устанавливаемом Банком России совместно с Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом РФ, — списание со счета «К» (нал.);

22) уплата нерезидентам расходов уполномоченного банка на совершение операций по счету нерезидента в рублях — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

23) уплата уполномоченным банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете нерезидента в рублях, — зачисление на счета «К», «Н», «Ф»;

14) уплата уполномоченными банками процентных платежей физическим лицам — нерезидентам по банковским вкладам — зачисление на счет «Ф».

4. Платежи по неторговым операциям:

1) возврат резидентам сумм налогов, пошлин и других сборов нерезидентам, за исключением консульских сборов, — зачисление на счета «К», «Ф»;

2) уплата нерезидентами сумм налогов, пошлин и других сборов резидентам, за исключением консульских сборов, — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

3) уплата резидентами сумм неустойки (пени, штрафов) и сумм в возмещение убытков — зачисление на счета «К», «Ф»;

4) уплата нерезидентами сумм неустойки (пени, штрафов) и сумм в возмещение убытков — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

5) выплата резидентами сумм алиментов, пенсий, наследства, пособий, дарений и пожертвований — зачисление на счет «Ф»;

6) выплата нерезидентами сумм алиментов, пенсий, наследства, пособий, дарений и пожертвований — списание со счетов «К», «Ф»;

7) уплата резидентами членских взносов в некоммерческие организации, сумм за участие в спортивных, культурных и других подобных мероприятиях, выставках, конференциях нерезидентам — зачисление на счет «К»;

8) уплата нерезидентами членских взносов в некоммерческие организации, сумм за участие в спортивных, культурных и других подобных мероприятиях, выставках конференциях резидентам — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

9) выплата резидентами сумм заработной платы и других видов оплаты труда, авторских и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам нерезидентам — зачисление на счет «Ф»;

10) выплата нерезидентами сумм заработной платы и других видов оплаты труда, авторских и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам резидентам — списание со счетов «К», «Н»;

11) уплата резидентами сумм консульских сборов — зачисление на счет «К» (нал.);

12) уплата нерезидентами сумм консульских сборов — списание со счетов «К» (нал.), «Н» (нал.) — «Ф»;

13) платежи физических лиц — нерезидентов в пользу резидентов при приобретении товаров, работ, услуг, предназначенных для личного, семейного, домашнего и иного использования, не связанного с предпринимательской, инвестиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимое имущество, — списание со счета «Ф»;

14) возврат резидентами физическим лицам — нерезидентам платежей по сделкам, связанным с приобретением товаров, работ, услуг, предназначенных для личного, семейного, домашнего и иного использования, не связанного с предпринимательской, инвестиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимое имущество, — зачисление на счет «Ф»;

15) платежи нерезидентов с использованием банковских карт — списание со счетов «К» (нал.), «Ф»;

16) уплата резидентами в пользу нерезидентов сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов — зачисление на счета «К», «Ф»;

17) уплата нерезидентами в пользу резидентов сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;

18) зачисление наличной валюты РФ, ранее снятой со счета типа «Ф», а также ввезенной физическим лицом — нерезидентом в РФ, — зачисление на счет «Ф»;

19) снятие наличной валюты РФ со счета типа «Ф» — снятие со счета «Ф».

5. Иные операции между резидентами и нерезидентами:

1) прочие платежи резидентов в пользу нерезидентов — зачисление на счет «Н»;

2) прочие платежи нерезидентов в пользу резидентов — списание со счета «К»;

6. Переводные операции:

1) с одного счета нерезидента в рублях на другой счет нерезидента в рублях;

2) со счета одного нерезидента в рублях на счет другого нерезидента в рублях.

Нерезиденты имеют право снимать со своих счетов «К», «Н» и зачислять на эти счета наличные рубли только в разрешенных случаях (см. графу таблицы А приложения 1 Инструкции № 93-И).

Физические лица — нерезиденты могут снимать со своих счетов «Ф» наличные рубли без ограничений. Но зачислять на эти счета наличность они вправе только по основаниям, указанным в приложении 1 к Инструкции № 93-И, и только при представлении документов, подтверждающих происхождение денег. Такие документы не нужны, если речь идет о зачислении на счет в течение одного дня суммы, не превышающей 30 минимальных размеров оплаты труда (далее МРОТ).

Если на счет зачисляется сумма, превышающая 3000 МРОТ, то банк в течение 10 рабочих дней со дня проведения такой операции должен направить в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения уведомление установленного образца о состоявшейся операции, приложив к нему надлежащим образом оформленную копию справки о счете «Ф» данного клиента. Уведомление и справка направляются и в том случае, если сумма рублей, зачисленная на счет в течение месяца, превышает предполагавшийся максимальный месячный объем поступлений на данный счет (этот максимум нерезидент заранее сообщает в особой справке).

Переводы рублевых средств разрешены:

1) со счетов резидентов, открытых в уполномоченных банках, в пользу нерезидентов на их счета «К», «Н», «Ф» — только для операций, предусмотренных режимом счета нерезидента-получателя, указанного в расчетных документах; для этого, если перевод средств на счета «К», «Н», «Ф» означает выполнение банком обязательств перед нерезидентом, а сумма средств, списываемых со счета резидента в пользу нерезидента, не превышает 500 МРОТ, резидент-плательщик либо нерезидент-взыскатель должен предъявить расчетный документ, а также заверенные плательщиком копии документов, подтверждающих соответствие операции режиму счета нерезидента-получателя;

2) со счетов «К», «Н», «Ф» на счета резидентов, открытые в любых кредитных организациях — резидентах, но только для операций, которые предусмотрены режимом счета нерезидента-плательщика, указанного в расчетных документах (нерезиденты могут вести свои расчеты в рублях и через счета «К» и «Н» банков-нерезидентов в соответствии с режимами указанных счетов; в этом случае, а также когда средства с одних рублевых счетов нерезидентов переводятся

на их же другие рублевые счета, представлять в банк подтверждающие документы не нужно).

К подтверждающим документам относятся: договоры (соглашения, контракты), заключенные путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, а также документы, подтверждающие факт передачи товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, претензии, рекламации, акты судебных и других уполномоченных административных органов, иные подтверждающие документы. Все перечисленные документы могут передаваться (обмениваться) электронным способом.

За счет средств нерезидентов на их счетах «К и «Ф» можно без ограничений покупать валюту в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Средства на счете «Н» могут быть использованы для покупки валюты на внутреннем рынке РФ *только при соблюдении следующих условий* (п. 3.8 Инструкции № 93-И):

1) поручение на покупку валюты за счет средств на указанном счете нерезидент может дать только «своему» банку, в котором у него открыт счет «Н»;

2) такое поручение банк должен исполнить не ранее чем через 365 календарных дней со дня его получения;

3) в поручении должна быть указана рублевая сумма, находящаяся на счете «Н», за счет которой предполагается купить валюту;

4) в течение срока со дня представления нерезидентом в уполномоченный банк названного поручения и до дня его исполнения или отзыва остаток денежных средств на счете «Н» не может быть меньше суммы, указанной в поручении. При этом нерезидент вправе в любое время уменьшить рублевую сумму, ранее указанную им в поручении на покупку валюты, или отозвать поручение. При уменьшении срок, отведенный банку для выполнения поручения, не прерывается.

Операции зачисления денег на счета «К», «Н», «Ф», а также списания средств с этих счетов (режимы счетов) перечислены в таблице Б. В. Г Приложения 1 к Инструкции № 93-И.

Нерезидентам — юридическим лицам, в том числе не имеющим на территории РФ филиала или представительства, а также нерезидентам — физическим лицам, в том числе не являющимся индивидуальными предпринимателями, могут быть открыты специальные счета типа «С»:

✓ *конверсионные* — предназначены для осуществления сделок по покупке и продаже нерезидентом валюты за рубли; сделки по покупке ценных бумаг с указанного счета оплачиваться не могут; на

✓ *инвестиционные* — предназначены для осуществления нерезидентом установленных в соответствии с Инструкцией № 96-И операций с ценными бумагами, а также вкладами в уставный капитал кредитных организаций; с этого счета денежные средства не могут использоваться для осуществления операций по купле-продаже нерезидентом иностранной валюты;

✓ *проектные* — предназначены для осуществления нерезидентом инвестиций в экономику РФ в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2000 г. № 123-П, зарегистрированным Министерством юстиции РФ 12 февраля 2001 г. № 2567, «О порядке осуществления иностранных инвестиций в экономику Российской Федерации с использованием средств, находящихся на специальных счетах нерезидентов типа "С"» (см. Инструкцию ЦБ РФ «О специальных счетах нерезидентов типа "С"» № 96-И от 28 декабря 2000 г.).

Счета типа «С» вправе открывать и вести только уполномоченные банки, имеющие разрешение Банка России на открытие и ведение специальных счетов типа «С», которое выдается по форме Приложения 1 к Инструкции № 96-И в соответствии с Требованиями к банкам для предоставления разрешений на открытие и ведение специальных счетов в рублях типа «С» (Приложение 2 к Инструкции № 96-И).

Такое разрешение могут получить (или продлить его действие на новый срок) только банки, отвечающие, в частности, следующим условиям:

1) наличие собственного капитала в размере не менее 200 млн руб.;

2) наличие генеральной лицензии, а также лицензии на ведение брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;

3) выполнение обязательных резервных требований на три последние отчетные даты:

4) на три последние отчетные даты банк должен относиться к категории финансово стабильных банков;

5) отсутствие просроченной задолженности по кредитам, взятым в Банке России, и проценты по ним на три последние отчетные даты;

6) отсутствие фактов нарушения валютного законодательства за последний календарный год;

7) заключение с Банком России договора о выполнении функций дилера на рынке ГКО-ОФЗ.

Открытие нерезидентам счетов типа «С» в рублях осуществляется уполномоченными банками одновременно с открытием им счетов типа «С», на которых учитываются ценные бумаги.

На имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке могут быть открыты только один счет типа «С» (конверсионный) и один счет типа «С» (инвестиционный).

Каждый счет типа «С» (проектный) открывается на основании отдельного разрешения на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» для инвестиции, выдаваемого Банком России. Количество таких счетов, которые могут быть открыты на имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке, не ограничено.

Нерезиденты вправе иметь счета типа «С» более чем в одном уполномоченном банке.

Банк России (Совет директоров Банка России) устанавливает перечень ценных бумаг российских эмитентов, выраженных в валюте Российской Федерации, операции с которыми нерезиденты производят с использованием специальных счетов типа «С». Перечень ценных бумаг публикуется в «Вестнике Банка России».

Счета типа «С» банк открывает нерезиденту на основании заключения с ним соответствующего договора (договоров) банковского счета. При этом для открытия инвестиционного и конверсионного счетов может быть использован один договор. Срок договора не может быть больше того срока, на который банк получил разрешение открывать и вести специальные счета «С».

Для открытия данных счетов (счета) нерезидент представляет в банк, кроме документов, необходимых для открытия счетов в банках, в соответствии с требованиями российского законодательства и иными правовыми актами следующие надлежаще оформленные документы:

1) *юридическое лицо или физическое лицо — индивидуальный предприниматель* — заявление; легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей документы, подтверждающие правовой статус лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо или зарегистрирован индивидуальный предприниматель (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя); указанные документы должны быть представлены с заверенным переводом на русский язык; нотариально заверенные подписи лиц, которые будут распоряжаться счетами (счетом);

2) *физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем*, — заявление; паспорт или иной документ, удостоверяющий личность по законодательству страны, гражданством которой является нерезидент (для лиц без гражданства — по законодательству РФ или страны, где нерезидент имеет постоянное место жительства); нотариально заверенные подписи лиц (лица), которые будут распоряжаться счетами (счетом).

Счет «С» (проектный) банк вправе открыть нерезиденту также на основании заключенного с ним договора банковского счета, но только при наличии у данного лица специального разрешения на перевод денег со счета (счетов) «С» для инвестиций, выданного Банком России в соответствии с Положением № 123.

Для присвоения нерезиденту индивидуального идентификационного номера уполномоченный банк направляет в Банк России (Департамент операций на открытом рынке) заявление на присвоение ИИН нерезиденту с указанием реквизитов последнего:

- ✓ полное наименование;
- ✓ страна;
- ✓ аналог кода ОКПО;
- ✓ код инвестора.

Учет ценных бумаг, приобретенных за счет денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» (инвестиционных), осуществляется на счете типа «С», на котором учитываются ценные бумаги. Этим счетом называется совокупность разделов счета депо нерезидента в уполномоченном банке, на которых учитываются ценные бумаги, приобретенные нерезидентом с использованием денежных средств со счета типа «С» (инвестиционного).

При продаже (погашении) принадлежащих нерезиденту ценных бумаг, в том числе при выплате процентного дохода и дивидендов, учтенных в банке на счете нерезидента типа «С», полученные средства зачисляются на счет нерезидента типа «С» (инвестиционный).

Счет типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, включает:

- 1) раздел для хранения — «ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;
- 2) раздел для торгов — «блокированные для торгов ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;
- 3) раздел под оплату уставного капитала кредитных организаций — «блокированные под оплату долей (акций) ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;
- 4) раздел под осуществление инвестиций — «блокированные для инвестиций ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С».

С раздела «блокированные для инвестиций ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С» — ценные бумаги могут быть переведены на раздел «блокированные для торгов ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С» для реализации и (или) погашения.

Для совершения операций, установленных Инструкцией № 96-И, в рамках счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, по согласованию с Банком России могут открываться и другие разделы, где учитываются указанные ценные бумаги.

Операции по счету типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, включают внешние переводы и переводы внутри счета (между разделами).

Внешние переводы осуществляются:

1) на счет типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, зачисляются ценные бумаги нерезидентов: в результате покупки ценных бумаг; переведенные со счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги этого же нерезидента, открытого в другом банке; при осуществлении нерезидентами инвестиций в экономику РФ в соответствии с Положением Банка России «О порядке осуществления иностранных инвестиций в экономику Российской Федерации с использованием средств, находящихся на специальных счетах нерезидентов типа "С"» от 3 октября 2000 г. № 123-П; в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России;

2) со счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, ценные бумаги нерезидентов переводятся: в результате продажи ценных бумаг; на счет типа «С», учитывающий ценные бумаги этого же нерезидента, открытый в другом банке; при оплате долей (акций) кредитных организаций при их первичном размещении в порядке, установленном Банком России; при осуществлении нерезидентами инвестиций в экономику РФ в соответствии с указанным выше Положением Банка России РФ № 123-П; в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

Внутренние переводы — уполномоченные банки в зависимости от проводимой операции осуществляют переводы ценных бумаг нерезидентов на соответствующие разделы счета типа «С», на которых учитываются ценные бумаги.

Открытие уполномоченным банком нерезиденту счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги этого нерезидента, не имеющего в этом же банке счетов в рублях типа «С», не допускается.

Нерезиденты с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», могут осуществлять только следующие сделки.

1. Конверсионные — сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли, заключаемые между нерезидентом и банком, действующим от своего имени и за свой счет, которые делятся на кассовые конверсионные сделки и срочные конверсионные сделки. Специальные требования и правила проведения конверсионных сделок с использованием счетов типа «С» устанавливаются нормативными актами Банка России. Конверсионные сделки могут осуществляться уполномоченными банками только с использованием счетов нерезидентов типа «С» (конверсионных).

2. Сделки, связанные с обслуживанием нерезидента на рынке ценных бумаг, — покупка ценных бумаг; продажа ценных бумаг; иные сделки, устанавливаемые нормативными актами Банка России. Дата их исполнения может отличаться от даты их заключения. В случае нарушения нерезидентом нормативных документов, регламенти-

рующих проведение операций на рынке ГКО-ОФЗ, или осуществления нерезидентом указанных сделок по ценам, отличающимся от рыночных, операции нерезидента на рынке ГКО-ОФЗ могут быть приостановлены на срок до трех месяцев. Кроме того, эти сделки могут осуществляться только с использованием счета типа «С» (инвестиционного) и счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги.

Расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг и порядок представления отчетности в Банк России по операциям банков по счетам типа «С» устанавливаются нормативными актами Банка России.

Режим счета типа «С» (конверсионный). На счет типа «С» (конверсионный) подлежат зачислению суммы в рублях:

1) поступающие от продажи нерезидентом банку иностранной валюты по сделкам, заключение и исполнение которых осуществляются в соответствии с требованиями п. 5.2 Инструкции № 96-И, в порядке, отдельно устанавливаемом Банком России;

2) поступающие со счета типа «С» (инвестиционного), открытого нерезиденту в этом же банке, на условиях, устанавливаемых Банком России;

3) поступающие с другого счета типа «С» (конверсионного), открытого тому же нерезиденту в другом банке;

4) поступающие со счета типа «С» (проектного) в соответствии с Положением Банка России № 123-П;

5) в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

Со счета типа «С» (конверсионного) суммы в рублях *перечисляются* нерезидентом:

1) для оплаты приобретенной нерезидентом иностранной валюты у банка за рубли по сделкам, заключение и исполнение которых осуществляются в соответствии с требованиями Инструкции № 96-И;

2) на счет типа «С» (инвестиционный), открытый нерезиденту в этом же банке;

3) на другой счет типа «С» (конверсионный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;

4) в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

Режим счета типа «С» (инвестиционный). На счет типа «С» (инвестиционный) подлежат *зачислению* суммы в рублях:

1) полученные в результате погашения или реализации ценных бумаг, а также выплаты процентного дохода и дивидендов, ранее купленных и оплаченных с его счетов типа «С»;

2) поступающие со счета типа «С» (конверсионного), открытого нерезиденту в этом же банке;

3) поступающие с другого счета типа «С» (инвестиционного), открытого тому же нерезиденту в другом банке;

4) полученные в результате отчуждения долей в уставном капитале (продажи акций) кредитных организаций, а также при распределении прибыли в кредитных организациях, доли в уставном капитале которых оплачены со счета типа «С»;

5) поступающие со счета типа «С» (проектного) в соответствии с Положением Банка России № 123-П;

6) в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

Со счета типа «С» (инвестиционного) суммы в рублях *перечисляются* нерезидентами:

1) для приобретения ценных бумаг, перечень которых устанавливается в соответствии с п. 1.2 Инструкции № 96-И;

2) для уплаты налогов и сборов, а также оплаты расходов, связанных с операциями, осуществляемыми с использованием денежных средств и ценных бумаг, устанавливаемых на счетах типа «С» (комиссия, уплаченная организатору торговли; комиссионное вознаграждение дилеру; оплата услуг субдепозитария по хранению и осуществлению переводов ценных бумаг; плата за расчетное обслуживание нерезидента банком, а также комиссия, уплаченная банку за проведение конверсионных операций);

3) на другой счет типа «С» (инвестиционный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;

4) на счет типа «С» (конверсионный), открытый нерезиденту в этом же банке, на условиях, установленных Банком России;

5) для оплаты долей в уставном капитале (акций) кредитных организаций при их первичном размещении в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

6) на счет типа «С» (проектный) в соответствии с Положением Банка России № 123-П;

7) в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

Режим счета типа «С» (проектный). Основанием для открытия и осуществления операций по счету типа «С» (проектному) является разрешение на перевод денежных средств со счетов нерезидента типа «С» для инвестиции, выдаваемой нерезиденту Банком России в соответствии с Положением Банка России № 123-П.

Режим каждого счета типа «С» (проектного) устанавливается конкретным разрешением на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» для инвестиции.

Уполномоченный банк не может начислять проценты на средства, находящиеся на счетах нерезидентов типа «С» (конверсионных), счетах типа «С» (инвестиционных), а также счетах типа «С» (проектных).

Уполномоченные банки и нерезиденты — владельцы счетов типа «С» несут ответственность за нарушение порядка открытия и ведения счетов типа «С», а также совершение сделок с активами, учитываемыми на счетах типа «С», в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

К таким нарушениям относятся:

- 1) совершение операций по счетам типа «С», не предусмотренных режимом счетов, установленных Инструкцией № 96-И;
- 2) совершение сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», с нарушением порядка их совершения, установленного нормативными актами Банка России;
- 3) нарушение правил учета сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С»;
- 4) недостоверное или несвоевременное предоставление уполномоченным банком отчетности об операциях нерезидентов по счетам типа «С», установленной Банком России;
- 5) несоответствие уполномоченного банка требованиям к банкам для предоставления разрешений на открытие и ведение специальных счетов в рублях типа «С».

При обнаружении перечисленных нарушений Банк России направляет уполномоченному банку предписание об их устранении с указанием срока.

Неустранение нарушений в установленный предписанием Банка России срок является основанием для приостановления операций по счету типа «С». При этом операции приостанавливаются до устранения нарушений, но на срок, не превышающий три месяца.

Основанием для отзыва разрешения являются:

- 1) неустранение нарушений в течение срока свыше трех месяцев;
- 2) повторное совершение уполномоченным банком или нерезидентом — владельцем счета типа «С» указанных нарушений.

В случае принятия Банком России решения об отзыве у уполномоченного банка разрешения:

- 1) Банк России направляет уведомление об отзыве разрешения уполномоченному банку;
- 2) в срок не позднее десяти рабочих дней с момента получения от Банка России уведомления об отзыве разрешения уполномоченный банк извещает владельцев счетов типа «С» об отзыве разрешения и предлагает перевести принадлежащие нерезиденту денежные средства и ценные бумаги на соответствующие счета типа «С» в другом банке.

Однако при этом должны сохраняться следующие обязательства уполномоченного банка по осуществлению операций по счету типа «С» в рублях:

- 1) обязательства банка по осуществлению операций по перечислению по счету типа «С» для оплаты приобретенной нерезидентом

иностранной валюты у банка за рубли по сделкам, осуществляющимся в соответствии с требованиями Инструкции № 96-И, и на другой счет «С» (конверсионный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;

2) обязательства банка по осуществлению иных операций по счетам типа «С», предусмотренных Инструкцией № 96-И и связанных с исполнением обязательств нерезидента перед третьими лицами (или третьих лиц перед нерезидентами), возникших до получения уведомления об отзыве разрешения.

В случае отзыва разрешения или прекращения договора банковского счета, на основании которого открыт счет типа «С» в рублях, остатки средств, находящиеся на счете типа «С», после выполнения перечисленных выше обстоятельств могут быть переведены только на соответствующий счет типа «С» нерезидента, открытый в другом банке.

Отчетность по счетам типа «С» предоставляется уполномоченным банком в Банк России до момента закрытия им счетов нерезидентов.

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (конверсионных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40806 «Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа "С" (конверсионные)».

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (инвестиционных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40809 «Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа "С" (инвестиционные)».

Аналитический учет к балансовым счетам № 40806 и № 40809 ведется на отдельных лицевых счетах, «Счета юридических лиц — нерезидентов», «Счета физических лиц — нерезидентов», открываемых каждому нерезиденту.

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (проектных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40812 «Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа "С" (проектные)».

Аналитический учет к балансовому счету № 40812 ведется банками на отдельных лицевых счетах, открываемых нерезиденту под каждое отдельное разрешение на перевод денежных средств со счетов типа «С» для инвестиций.

Бухгалтерский учет операций по счету типа "С" (конверсионному), счету типа «С» (инвестиционному) и счету типа «С» (проектному) ведется банками в соответствии с Типовыми проводками по счетам типа «С» в рублях.

Осуществление переводов физическими лицами без открытия банковских счетов имеет следующий порядок.

Переводы денежных средств осуществляются по поручению и в пользу физических лиц *на цели, не связанные*: с предпринимательской деятельностью, предоставлением (привлечением резидентом кредитов) займов нерезиденту (от резидента), приобретением (отчуждением) ценных бумаг между резидентом и нерезидентом (Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Физическое лицо — резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долл. США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица — резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых в течение одного операционного дня, не должна превышать указанную выше сумму.

Перевод по поручению физического лица принимается к оформлению при представлении отправителем:

1) документа, удостоверяющего его личность (в том случае, если перевод осуществляется представителем отправителя, представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке);

2) информации о получателе (фамилия, имя, отчество, название банка отправителя, город, страна).

Перевод денежных средств осуществляется в течение 24 банковских часов по Российской Федерации (рубли РФ) и в страны СНГ, а также в течение 48 банковских часов за пределы стран СНГ.

Комиссионное вознаграждение банка взимается по установленной процентной ставке от суммы перевода.

Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о сумме и номере перевода и адресе банка получателя. В случае возврата перевода, принятого банком к исполнению в связи с неточными реквизитами получателя, отправителю возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Для получения перевода получателю необходимо при обращении в банк предъявить документ, удостоверяющий его личность (в случае получения перевода представителем получателя представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке).

Банк не несет ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о получателе, указанных отправителем, документам, предъявленным получателем.

Банк получателя не обязан связываться с получателем по указанному отправителем телефону.

При отмене отправителем перевода, принятого к исполнению, отправителю возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Если перевод в иностранной валюте не выдан получателю в течение 30 календарных дней с даты перевода, сумма перевода возвращается в банк отправителя. Сумма комиссионного вознаграждения отправителю не возвращается.

16.3. Валютный контроль

Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием валютных операций, проверяемых клиентами, действующему валютному законодательству и представляют в Центральный банк РФ отчетность о проводимых валютных операциях.

Основным органом валютного регулирования в Российской Федерации является Центральный банк РФ. Банк России определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте; издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Федерации резидентами и нерезидентами; проводит все виды валютных операций; устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой и ценными бумагами в валюте Федерации; устанавливает порядок обязательного перевоза, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Федерации.

Кроме того, Центральный банк РФ устанавливает общие правила выдачи лицензии банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии; устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления; готовит и публикует статистику валютных операций в Российской Федерации по принятым международным стандартам; выполняет другие функции в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Под **валютным контролем** законодатель понимает деятельность государства, направленную на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами.

Основными целями и направлениями валютного контроля являются:

- ✓ определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

✓ проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;

✓ проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

✓ проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в рублях.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции с рублями и ценными бумагами в рублях РФ, обязаны:

✓ представлять вышеуказанным организациям все запрашиваемые ими документы и информацию об осуществлении валютных операций;

✓ в течение пяти лет сохранять всю документацию, касающуюся каждой проведенной валютной операции;

✓ устранять нарушения, выявленные органами валютного контроля.

Валютный контроль может осуществляться на разных стадиях проведения валютных операций.

Одно из основных направлений валютного контроля — контроль за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров, цель которого — *обеспечить поступление валютной выручки в Российскую Федерацию на счета экспортеров в уполномоченных банках*. Зачисление валютной выручки на другие счета допускается только с разрешения ЦБ РФ. Для этого существует так называемый «паспорт экспортной сделки», порядок ведения которого определен совместной Инструкцией ЦБ РФ и Государственного таможенного комитета РФ от 12 октября 1993 г.

Другое направление валютного контроля — *защита валюты Российской Федерации, российских валютных ценностей в целом*. Отсюда контроль за ввозом (вывозом), переводом и пересылкой за границу и из-за границы российской валюты, иностранной валюты, а также других валютных ценностей.

Система организаций, осуществляющих контроль за правоммерностью валютных операций, является двухступенчатой. В нее входят органы валютного контроля и их агенты (рис. 16.1).

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» 2003 г. *органами валютного контроля* в Российской Федерации являются Правительство РФ, Центральный банк РФ и Счетная палата РФ.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля.

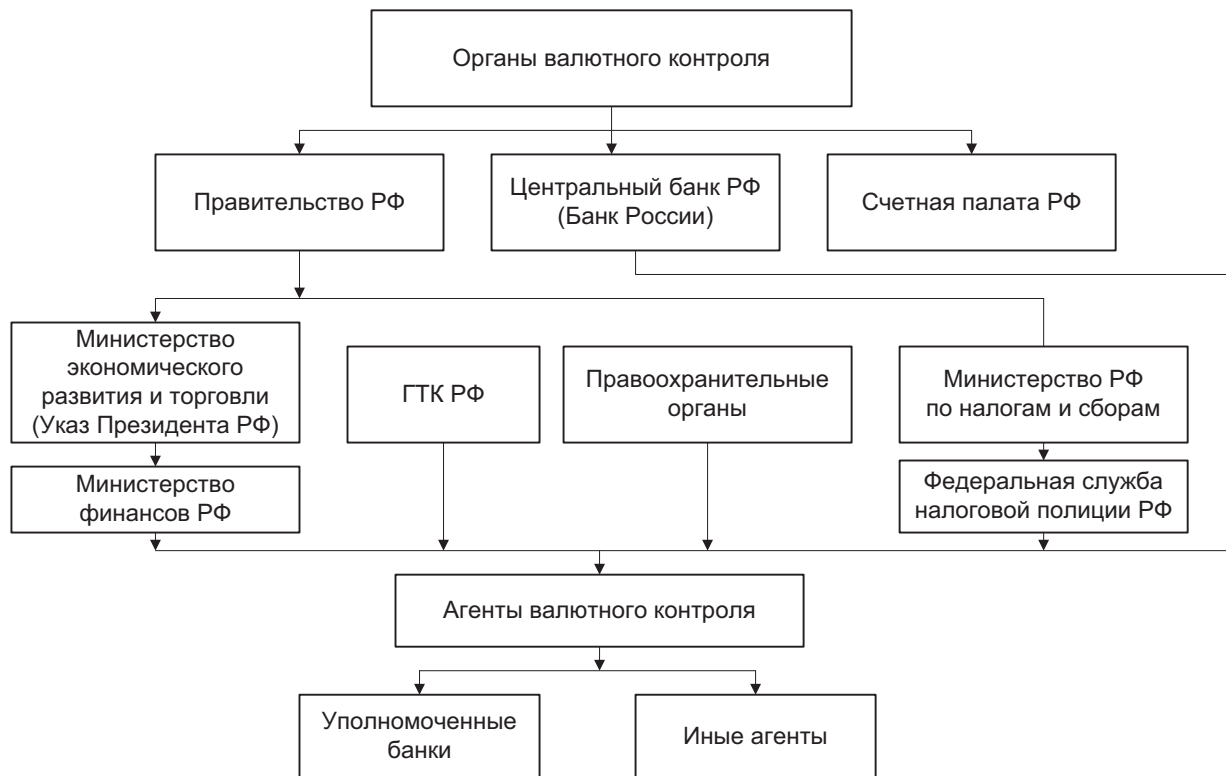


Рис. 16.1. Органы валютного контроля

Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку РФ (ст. 22. ч. 3).

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов (ст. 23. ч.1 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Органы и агенты валютного контроля осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений и т.д.; проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц определены в ст. 23 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации *имеют право*:

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции *имеют право*:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- 2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

- 1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, — Правительством Российской Федерации;
- 2) для представления уполномоченным банкам — Центральным банком Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- 1) документы, удостоверяющие личность физического лица;
- 2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица — для резидентов;
- 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- 6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны жительство (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- 7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;
- 8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
- 10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- 11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
- 12) паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Органы валютного контроля, налоговые органы, осуществляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом предварительную регистрацию, в пределах своей компетенции обязаны рассматривать заявления резидентов о предварительной регистрации, требуемой в соответствии с настоящим Федеральным законом, и принимать решение о предварительной регистрации либо об отказе в предварительной регистрации.

Агенты валютного контроля и их должностные лица *обязаны*:

1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

1) в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения

с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

2) в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут *ответственность*, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

При выявлении тех или иных нарушений органы валютного контроля вправе самостоятельно применять разрешенные законодательством санкции.

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

Когда в качестве санкции за нарушения положений валютного законодательства используется взыскание соответствующих сумм в доход государства, валютный контролер вправе осуществлять взыскание с юридических лиц в бесспорном порядке, а с физических лиц — в судебном.

Так, за нарушение резидентами порядка зачисления валютной выручки на счета в уполномоченных банках Министерством РФ по налогам и сборам или Инспекцией валютного контроля налагается штраф в размере всей сокрытой выручки в иностранной валюте или в рублевом эквиваленте суммы штрафа по курсу ЦБ РФ. При этом уплата штрафа не освобождает предприятие от обязательного перевода валютной выручки на счета в уполномоченные банки Российской Федерации.

При необоснованном повышении расходов в иностранной валюте, влекущем занижение сумм экспортной выручки, подлежащих обязательной продаже на внутреннем рынке Российской Федерации, производится списание в безакцептном порядке данных сумм в иностранной валюте или в рублях по курсу ЦБ РФ на момент взыскания.

Если суд, арбитражный суд признал сделки с валютными ценностями недействительными, в бесспорном порядке взыскивается штраф в размере необоснованно полученных сумм в иностранной валюте либо эквивалент в рублях (по курсу ЦБ РФ, действующему на дату списания средств с расчетного счета). При повторном признании сделок недействительными налагается штраф в пятикратном размере необоснованно полученных сумм.

За нарушение порядка зачисления сумм выручки предприятий от реализации товаров (услуг) за иностранную валюту с уполномоченных банков взыскивается штраф в размерах, установленных Уставом ЦБ РФ, а с уполномоченных предприятий — штраф в размере сумм, которые не были учтены или были учтены ненадлежащим образом.

Взыскание предусмотренных санкций производится по решению соответствующих органов валютного контроля, в том числе по решению, вынесенному на основании представления агентств валютного контроля с физических лиц — в судебном порядке, с юридических — в соответствии с порядком, установленным Кодексом РФ об административных правонарушениях.

Действия агентов валютного контроля могут быть обжалованы органами валютного контроля, а действия последних — в судебном порядке.

16.4. Валютный курс

Все международные экономические операции связаны с обменом национальных валют. Данный обмен происходит по определенному соотношению — валютному курсу.

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

На изменение валютного курса оказывает влияние множество факторов. Например, подъем экономики будет способствовать увеличению спроса на все виды товаров и услуг, в том числе и импортные. Рост импорта ведет к увеличению предложения национальной валюты на рынках иностранной валюты. Увеличение прибыльности предприятий повышает интерес к ним иностранных инвесторов. В результате растет спрос на национальную валюту. То же самое происходит и в том случае, когда повышается ставка процента на правительственные ценные бумаги.

Уровень валютного курса существенно влияет на внешнюю торговлю, конкурентоспособность национальной продукции на мировом рынке, движение капиталов, состояние денежного обращения и в целом на весь воспроизводственный процесс.

В связи с этим возникает необходимость государственного регулирования валютного курса. Основными методами такого регулирования являются:

- ✓ покупка-продажа иностранной валюты на национальную;
- ✓ операции ЦБ РФ на открытом рынке, т.е. покупка-продажа ценных бумаг;

✓ изменение уровня процентных ставок и (или) норм обязательных резервов.

Установление валютного курса, определение пропорций обмена валют называется **валютной котировкой**. Существуют следующие варианты валютной котировки — спот-курсы и форвард-курсы.

Спот-курсы — это курсы валют, устанавливаемые на момент заключения сделки, т.е. на ближайший день платежа; они включают такие варианты:

1) прямая котировка — выражение курса иностранных валют в денежной единице страны, на территории которой проводятся соответствующие операции или сделки;

2) косвенная котировка — выражение курса национальной денежной единицы к валюте другой страны (обратная котировка);

3) кросс-курсы — выражение соотношения между валютами двух стран посредством их приравнивания к валюте третьей страны (в России, например, применяется метод прямой котировки, а в Великобритании — косвенной).

Форвард-курсы — это курсы валют, устанавливаемые на определенную дату в будущем.

Процедура котировки обычно заключается в определении и регистрации межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте (фиксинг). Затем на этой основе устанавливаются курсы продавца и покупателя.

Обменные валютные курсы оказывают значительное влияние на уровень цен на привлекаемые факторы производства, так как многие из них импортируются из других стран. Так, в экономике США объем импорта сырья и материалов для нужд американской промышленности плюс товары производственного назначения составляет 40% от суммарного импорта товаров и услуг.

16.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов

Валютно-обменные операции совершаются на **обменном пункте** и регламентируются Инструкцией Центрального банка РФ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» от 28 апреля 2004 г. № 113-И.

Банк открывает обменные пункты *только по своему месту нахождения* на всей территории, подведомственной соответствующему Главному территориальному управлению Банка России.

Банк открывает обменные пункты в помещении кассового узла банка, а также вне помещения кассового узла или здания банка при условии соблюдения требований указанной Инструкции.

Обменный пункт открывается на основании соответствующего приказа по банку, в котором указывается адрес обменного пункта, устанавливается штатная численность его кассиров, определяются должностные лица банка, на которых возлагаются руководство и контроль за деятельностью обменного пункта, дается перечень операций, совершаемых обменным пунктом.

В приказе по банку об открытии обменного пункта могут быть установлены иные требования руководителя банка, не противоречащие Инструкции.

Порядок организации работы обменного пункта. Обменный пункт должен быть оборудован стендом, находящимся в доступном для обозрения физическими лицами месте и содержащим следующую информацию и документы:

1) наименование, местонахождение (почтовый адрес) и телефон уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), открывшего обменный пункт;

2) режим работы обменного пункта (время начала и окончания рабочего дня обменного пункта, время начала и окончания обслуживания физических лиц в обменном пункте, время начала и окончания перерывов в работе обменного пункта);

3) перечень отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, осуществляемых данным обменным пунктом;

4) курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и кросс-курсы иностранных валют, используемые при совершении операций с наличной валютой и чеками;

5) информация для обращений и жалоб физических лиц, связанных с работой обменного пункта по форме;

6) выписка из тарифов уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной валютой и чеками, заверенная подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленная оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка);

7) копия положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия (новому местонахождению) обменного пункта, заверенная подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленная оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка);

8) правила приема уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), разработанные им на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков, а

также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), в соответствии с нормативными актами Банка России;

9) правила приема уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

10) признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России, указанные в приложении 2 к положению Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. № 199-П.

В обменном пункте в отдельном досье должны находиться заверенные подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленные оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) копии следующих документов:

1) решения органа управления уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому это право предоставлено уставом уполномоченного банка (положением о филиале уполномоченного банка), об открытии, изменении местонахождения (почтового адреса), приостановлении деятельности обменного пункта;

2) приказа уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о назначении соответствующего лица кассовым работником обменного пункта;

3) документа, свидетельствующего о прохождении кассовым работником обменного пункта специальной подготовки по способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, а также платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России;

4) договора о полной индивидуальной материальной ответственности кассового работника обменного пункта;

5) приказа (выписки из приказа) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) о назначении должностного лица, ответственного за установление (изменение) курсов иностранных валют и кросс-курсов, и порядке их доведения до обменного пункта;

6) документа, подтверждающего право собственности (аренды, субаренды) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) на завершенное строительством здание (помещение), в котором располагается обменный пункт, а также документов, предусмотренных подп. 3.1.10 Инструкции Банка России № 109-И.

Обменный пункт должен быть обеспечен справочными материалами по определению платежеспособности денежных знаков Банка России, подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также техническими средствами контроля

подлинности денежных знаков, указанными в приложении 26 к Положению Банка России № 199-П.

Кассовый работник обменного пункта должен иметь при себе документ, удостоверяющий его личность, а также служебное удостоверение сотрудника уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), установленное уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка).

В помещении обменного пункта могут находиться сотрудники уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), сотрудники подразделения инкассации, имеющие при себе документы, удостоверяющие их личность, а также уполномоченные представители органов валютного контроля (в том числе представители Банка России) и агентов валютного контроля Российской Федерации и иных федеральных органов, проводящие проверку обменного пункта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Требования настоящей главы распространяются на уполномоченные банки, филиалы уполномоченных банков, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения при осуществлении ими операций с наличной валютой и чеками.

Операции с наличной валютой и чеками. В обменных пунктах осуществляются следующие виды операций с наличной валютой и чеками:

- 1) покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- 2) продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- 3) продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия);
- 4) размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств);
- 5) замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств);
- 6) замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) другого иностранного государства (группы государств);
- 7) покупка поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) за наличную валюту Российской Федерации;

8) прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу, которая является обязательной для уполномоченного банка и филиалов уполномоченного банка;

9) покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации;

10) покупка чеков за наличную иностранную валюту;

11) продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации;

12) продажа чеков за наличную иностранную валюту;

13) оплата чеков наличной валютой Российской Федерации;

14) оплата чеков наличной иностранной валютой;

15) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков;

16) прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета с использованием платежных карт;

17) прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета с использованием платежных карт;

18) выдача наличной иностранной валюты со счетов с использованием платежных карт;

19) выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт.

Уполномоченные банки, филиалы уполномоченных банков, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения помимо операций с наличной валютой и чеками могут также осуществлять следующие операции с наличной валютой и чеками:

1) покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в иностранной валюте;

2) покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в валюте Российской Федерации;

3) продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в иностранной валюте;

4) продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в валюте Российской Федерации;

5) прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);

6) прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);

7) выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

8) выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

9) прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности;

10) прием поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств) для зачисления на счета физических лиц;

11) прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте;

12) прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в валюте Российской Федерации;

13) прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте;

14) выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте;

15) выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в валюте Российской Федерации;

16) выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц в иностранной валюте.

Оформление операций по приему (выдаче) наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации с использованием платежных карт осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими указанные операции.

Уполномоченные банки, филиалы уполномоченных банков, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения должны быть оборудованы стендом, находящимся в доступном для обозрения физическими лицами месте и содержащим, помимо информации, указанной в п. 19 Инструкции ЦБ № 113-И, информацию об установленном уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета, заверенные подписью руководителя уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепленные оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка).

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета, а также обязательства уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) по переводу денежных средств устанавливаются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Информация о порядке и условиях осуществления уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета, размещенная на стенде в соответствии с п. 3.5 Инструкции ЦБ № 113-И, считается доведенной до сведения и принятой физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

Уполномоченные банки (филиалы уполномоченных банков) осуществляют операции по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для заполнения и представления физическими лицами при перечислении денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета, устанавливается уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) при условии, что в указанном документе предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) самостоятельно решает вопрос о необходимости работы с монетой иностранных государств (группы государств) при осуществлении операций с наличной валютой и чеками.

Порядок осуществления операций с наличной валютой и чеками. Обслуживание кассовым работником физического лица в обменном пункте осуществляется в порядке, установленном Инструкцией.

В уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях операции по приему, выдаче, хранению, инкассации, подкреплению наличной валютой, а также работа с поврежденными, сомнительными, имеющими признаки подделки денежными знаками иностранных государств (группы государств) осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России № 199-П.

Операции с чеками, работа с поврежденными, сомнительными и имеющими признаки подделки чеками в уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях осуществляются в установленном порядке

Операции по приему, выдаче, хранению, инкассации и подкреплению чеками в уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, опера-

ционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России № 199-П для ценностей.

Операции с наличной валютой и чеками осуществляются обменным пунктом только с той иностранной валютой, курс которой устанавливается Банком России по отношению к валюте Российской Федерации. При этом перечень иностранных валют, с которыми уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) осуществляет указанные операции, определяется уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) самостоятельно.

Операции с наличной валютой и чеками осуществляются в присутствии физического лица.

Обменные пункты при осуществлении операций с наличной валютой и чеками обязаны идентифицировать физическое лицо, находящееся на обслуживании в обменном пункте, в соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- 1) паспорт гражданина Российской Федерации — для граждан Российской Федерации;
- 2) общегражданский заграничный паспорт — для граждан Российской Федерации;
- 3) паспорт моряка — для граждан Российской Федерации;
- 4) удостоверение личности военнослужащего или военный билет — для военнослужащих Российской Федерации;
- 5) иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, — для граждан Российской Федерации;
- 6) паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, — для иностранных граждан;
- 7) вид на жительство в Российской Федерации — для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации;
- 8) документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, — для лиц без гражданства;
- 9) разрешение на временное проживание — для лиц без гражданства;
- 10) вид на жительство — для лиц без гражданства;

11) иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства, — для лиц без гражданства;

12) свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе — для беженцев;

13) удостоверение беженца — для беженцев.

Операции с наличной валютой и чеками могут осуществляться при предъявлении физическим лицом кассовому работнику обменного пункта водительского удостоверения.

Операции с наличной валютой и чеками физического лица, являющегося представителем другого физического лица и действующим от его имени, осуществляются при предъявлении кассовому работнику обменного пункта документа, удостоверяющего его личность, и доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Началом осуществления операции с наличной валютой и чеками считается момент передачи физическим лицом кассовому работнику обменного пункта наличной валюты, чеков, платежных карт, необходимых для осуществления операции с наличной валютой и чеками, а также одного из документов, удостоверяющих личность данного физического лица. Указанные действия рассматриваются как согласие физического лица на условия осуществления операции с наличной валютой и чеками.

Приняв от физического лица денежные знаки иностранного государства (группы государств) или чеки, кассовый работник обменного пункта с помощью справочных материалов, технических средств, а также оперативной информации Банка России определяет, являются ли принятые денежные знаки иностранного государства (группы государств) средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), а также подлинность указанных денежных знаков иностранного государства (группы государств) и чеков. При этом кассовому работнику обменного пункта и физическому лицу должна обеспечиваться возможность общения и визуального контроля приема и пересчета денежной наличности и чеков.

При осуществлении операций с наличной валютой и чеками обменные пункты осуществляют контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков Банка России в порядке, установленном Банком России.

Во время осуществления операции с наличной валютой и чеками кассовый работник обменного пункта заполняет электронный

Реестр операций с наличной валютой и чеками по установленной форме.

Кассовый работник обменного пункта ведет один Реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций с наличной валютой и чеками, совершаемых в течение рабочего дня обменного пункта.

Кассовый работник уполномоченного банка, филиала уполномоченного банка, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса и иного внутреннего структурного подразделения, а также операционной кассы вне кассового узла ведет один Реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций с наличной валютой и чеками, совершаемых в течение рабочего дня, за исключением некоторых видов операций.

По окончании рабочего дня обменного пункта, при смене кассового работника обменного пункта, при изменении курсов иностранных валют и кросс-курсов, а также при смене календарной даты кассовый работник обменного пункта подсчитывает итоговые данные по сумме полученных и выданных наличной валюты и чеков в разрезе видов операций, наименований наличной иностранной валюты и чеков, распечатывает текущий Реестр операций с наличной валютой и чеками, проставляет свою подпись на текущем Реестре операций с наличной валютой и чеками. Затем открывается новый Реестр операций с наличной валютой и чеками. Реестр операций с наличной валютой и чеками направляется в кассовые документы.

Окончанием осуществления операции с наличной валютой и чеками считается передача кассовым работником физическому лицу наличной валюты, чеков, платежных карт и соответствующих документов.

Кассовый работник обменного пункта обязан выдать физическому лицу вместе с наличной валютой, чеками, платежной картой документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой и чеками.

Этот документ формируется в электронном виде на основании записи электронного Реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной валютой и чеками по форме, самостоятельно установленной уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка).

Документ распечатывается кассовым работником обменного пункта в единственном экземпляре (экземпляре клиента) и подписывается кассовым работником обменного пункта. Исправления в распечатанном документе не допускаются.

В случае выявления кассовым работником обменного пункта денежного знака иностранного государства (группы государств), вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), такой денежный знак физическому лицу не возвращает-

ся. Кассовый работник обменного пункта обязан проинформировать физическое лицо о том, что денежный знак вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки). Указанный денежный знак передается для направления на экспертизу в порядке, установленном Банком России, или сотрудникам территориальных органов внутренних дел в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае выявления кассовым работником обменного пункта чека, вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), имеющего следы подчистки или изменения реквизитов, такой чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обменного пункта обязан проинформировать физическое лицо о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки), имеет следы подчистки или изменения реквизитов. Указанный чек принимается для направления на инкассо или передается сотрудникам территориальных органов внутренних дел в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае выявления кассовым работником обменного пункта у принятых денежных знаков иностранного государства (группы государств) и чеков повреждений, значительно изменяющих их внешний вид, возможность проведения операций с наличной валютой и чеками определяется в соответствии с указаниями иностранного банка, принимающего на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) и чеки, или уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), являющегося посредником при направлении указанных валютных ценностей на инкассо в иностранный банк. При отсутствии таких указаний поврежденный денежный знак иностранного государства (группы государств) и чек принимаются с согласия физического лица на инкассо в установленном порядке.

При осуществлении операций с наличной валютой и чеками не допускается выдача физическим лицам денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков, имеющих производственный брак, повреждения или дефекты, которые могут служить причиной отказов от их приема другими уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков).

В случае обнаружения в полученной наличной валюте денежных знаков и чеков, указанных в настоящем пункте, претензии физического лица к кассовому работнику обменного пункта принимаются сразу после их получения. Замена таких денежных знаков и чеков считается продолжением той же операции с наличной валютой и чеками и производится обменным пунктом без взимания комиссионного вознаграждения.

Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может взимать с физического лица комиссионное вознаграждение за осу-

шествование операций с наличной валютой и чекам в соответствии с тарифами, которые устанавливаются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) самостоятельно и утверждаются руководителем уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) и скрепляются оттиском круглой печати уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка). Однако он не вправе взимать комиссионное вознаграждение или какую-либо иную плату с физических лиц за оформление и выдачу документа и квитанции, подтверждающих проведение операции.

Курсы иностранных валют и кросс-курсы устанавливаются и изменяются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют и кросс-курсы.

Допускается изменение курсов иностранных валют и кросс-курсов в течение операционного дня уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) с обязательным оформлением каждого изменения соответствующим приказом (распоряжением) в установленном порядке.

Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не имеет права при осуществлении операций с наличной валютой и чеками устанавливать:

1) ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков иностранных государств (группы государств), находящихся в обращении;

2) ограничения по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением монеты иностранных государств (группы государств), и ограничений, обусловленных имеющимися у кассового работника обменного пункта фактическими остатками в наличной валюте Российской Федерации и в наличной иностранной валюте;

3) разные курсы иностранных валют в зависимости от достоинства (номинала) денежных знаков иностранных государств (группы государств).

Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не вправе при осуществлении операций с наличной валютой и чеками устанавливать ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков Банка России, находящихся в обращении, по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной валюты Российской Федерации.

Обменному пункту запрещается в течение операционного дня осуществлять операции только по покупке или только по продаже

наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации, за исключением случаев израсходования кассовым работником обменного пункта авансов наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации.

Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может самостоятельно определять необходимость подкрепления обменного пункта на начало операционного дня авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным.

В случае, если уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не обеспечил обменный пункт на начало операционного дня авансом в наличной иностранной валюте, спрос на которую является незначительным, обменный пункт вправе осуществлять операции с наличной валютой и чеками с личной иностранной валютой в пределах ее поступления от физических лиц в течение операционного дня обменного пункта, при условии, что курс этой иностранной валюты, а также кросс-курс иностранных валют к этой иностранной валюте в этот день был установлен уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка).

Обменные пункты, осуществляющие операции по приему на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств), принимают на инкассо выводимые из обращения денежные знаки этих иностранных государств (группы государств) до объявленного банком-эмитентом дня их окончательного вывода из обращения. Прием на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) (в том числе поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств) и чеков осуществляется на основании письменного заявления физического лица.

Принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) и чеки направляются уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) в инкассирующий банк. При получении возмещения от инкассирующего банка за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) или чеки уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) по просьбе физического лица высылает ему письменное уведомление по адресу, указанному в квитанции о приеме на инкассо.

После получения от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы государств) или чеки физическому лицу по его выбору может быть выплачена сумма в наличной иностранной валюте или в наличной валюте Российской Федерации по курсу иностранной валюты на текущую дату, установленному уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка).

В случае отказа инкассирующего банка от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы госу-

дарств) или чеков указанные денежные знаки и чеки физическому лицу возвращаются, при этом уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) высылает физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка по адресу, указанному в квитанции о приеме на инкассо, с приложением к нему оригинала официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) или чеков.

Копия официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы государств) или чеков направляется в документы дня.

16.6. Валютные риски

Международные расчеты — это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, которые возникают в результате экономических, политических, научно-технических и культурных отношений между государствами, организациями и гражданами разных стран. Расчеты осуществляются банками безналичным путем.

Банки, как правило, поддерживают необходимые валютные позиции в разных валютах в соответствии со структурой и сроками платежей, а также проводят политику диверсификации своих валютных резервов.

Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых сделок включают следующие основные элементы: валюту цены; валюту платежа; условия платежа.

Валютные риски — это опасность возможных потерь в результате изменения валютных курсов. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежных обязательств во времени. Валютным рискам подвергаются все участники валютного рынка: импортеры и экспортеры, кредиторы и заемщики, банки.

Валютный риск связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных компаний и банков, диверсификацией их деятельности. Валютные риски возникают в процессе международной деятельности банков: валютных операций, зарубежного кредитования, инвестиционной деятельности, международных платежей и расчетов, финансирования внешней торговли, страхования валютных и кредитных рисков, международных гарантий.

Для снижения валютных рисков на валютных рынках Банк международных расчетов предложил следующую стратегию:

- ✓ повышение контроля за потенциальными рисками по валютным расчетам в каждом отдельном банке;
- ✓ разработку банковскими группами многосторонних способов снижения валютных рисков;

✓ совершенствование центральными банками национальных платежных систем и проведение мероприятий, вынуждающих местные банки усилить контроль над валютными рисками.

Распространенными *методами страхования валютных рисков* от неблагоприятных изменений курса иностранной валюты являются:

- 1) *хеджирование*, т.е. операция, позволяющая с помощью срочных сделок или опционов избежать риска в повседневных операциях;
- 2) *валютный своп* — международная операция, при которой валютные риски у банка отсутствуют, так как его валютная позиция остается закрытой.

16.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро

Функция денег как мировых денег возникла в докапиталистических формациях, но получила свое полное развитие с созданием мирового рынка, где деньги выступали в виде золотых слитков. Парижскими соглашениями 1867 г. единственной формой мировых денег было признано золото.

Региональная международная счетная единица, использовавшаяся с 1979 г. по 1 января 1999 г. странами — членами Европейской валютной системы (ЕВС) — ЭКЮ (European Currency Unit), являлась средством межгосударственных расчетов по валютным интервенциям, но главным образом — базой для выражения паритетов валют стран-участниц, регулятором отклонений рыночных курсов валют.

Однако на рубеже XX—XXI вв. в хозяйственной деятельности большинства стран Европейского Союза (ЕС) произошли кардинальные перемены. В соответствии с концентрацией единой валюты, которая была провозглашена на встрече глав государств — членов ЕС в Дублине в декабре 1996 г., с 1 января 1999 г. в некоторых странах была введена новая единая международная региональная европейская валюта — **евро** (рис. 16.2 и 16.3). Правовым основанием введения евро на территории Европейского Союза стал Регламент Совета (ЕС) № 974/98 от 3 мая 1998 г. «О введении евро».



Рис. 16.2. Евро

Данный регламент состоит из 17 статей, которые разбиты на шесть частей:

- 1) определения;
- 2) замена валют участвующих государств-членов на евро;
- 3) условия перехода;
- 4) банкноты и монеты евро;
- 5) заключительные положения;
- 6) вступление в силу.

Данный Регламент вступил в силу 1 января 1999 г. Регламент подлежит исполнению в полном объеме и является актом прямого действия во всех государствах-членах в соответствии с Договором и при условии выполнения протоколов 11 и 12 и ст. 109к(1).

Достоинство и технические характеристики монет евро см. в приложении.

Впервые в мировой валютной системе появилась региональная международная валюта. До введения евро мировая валютная система характеризовалась взаимодействием национальных валют.

Евро отныне выполняет функции мировых денег, она заменит валюты во всех видах деловых операций. Введение евро способствует процессу интеграции, поскольку продолжающийся формироваться единый внутренний рынок ЕС будет опираться теперь на единую денежную систему. Благодаря переходу к евро ЕС постепенно превратится в мощную консолидированную валютную зону, способную стимулировать дополнительно экономический рост, снижать операционные расходы предприятий. Кроме того, евро — это и средство защиты интересов ЕС в конкуренции с долларом США и йеной, снижения зависимости от них в обслуживании внутриевропейского и международного финансового оборота.

Переход к евро на уровне государственных финансов связан с установлением и соблюдением жесткой бюджетной дисциплины, что позволит эффективнее бороться с инфляцией. В зоне евро формируется единое правовое поле денежно-кредитного и валютного регулирования. В результате значительно сократятся по сравнению с разнвалютной средой расходы на расчетное обслуживание операций, сроки прохождения денежных переводов. Следовательно, предприятия смогут добиться заметной экономии на накладных расходах и оборотном капитале.

Введение евро затрагивает и договорные отношения российских предприятий, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Для всех заключенных, но неоконченных договоров действует принцип непрерывности в соответствии со ст. 3 Регламента Совета ЕС



Рис. 16.3. Банкноты евро

№ 1103/97. Следовательно, содержание действующих договоров с введением евро остается нетронутым. И никто не может отказаться от исполнения своих обязательств, сославшись на замену ЭКЮ евро. Данное положение действует не только для стран Европейского Союза, но и за его пределами.

Критериями присоединения стран к новой валюте являются следующие:

- ✓ бюджетный дефицит в размере не более 3% ВВП (при нарушении этого норматива к государству-нарушителю применяются санкции);

- ✓ размер государственного долга не более 60% ВВП (или устойчивое приближение к этому показателю);

- ✓ долгосрочные процентные ставки по кредитам, не превышающие 2 процентных пунктов над средним уровнем этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;

- ✓ инфляция не более чем 1,5 процентного пункта выше среднего уровня этого показателя по трем странам ЕС с наиболее стабильными ценами;

- ✓ участие в Европейской валютной системе без выходов курса национальной валюты за рамки разрешаемых его курсовых колебаний в течение последних двух лет.

В зону евро вошли 12 стран: Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия и Франция. Великобритания, Дания и Швеция сохраняют свои национальные валюты. Кроме того, евро были также введены в обращение:

- ✓ в карликовых государствах Европы, формально не входящих в состав Евросоюза (Ватикан, Сан-Марино, Андорра и Монако);

- ✓ в заморских департаментах Франции (Гваделупа, Мартиника, Французская Гвиана, Реюньон);

- ✓ на островах, входящих в состав Португалии (Мадейра и Азорские острова);

- ✓ в сербском крае Косово, контролируемом международными миротворческими силами;

- ✓ в Черногории.

В зоне евро все банкноты одинаковые, они иллюстрируют развитие архитектурных стилей в истории Европы: окна и мосты, соединяющие людей. У монет евро лицевая сторона — общая, она символизирует сплоченность стран — членов ЕС. Обратная сторона изображает национальные символы. Все монеты независимо от изображения того или иного национального символа принимаются во всех странах зоны евро.

Переход к евро проходил в два этапа.

Первый этап (с 1 января 1999 г.) — твердая фиксация курсов валют стран зоны евро к евро для всех видов предстоящих расчетов;

началось параллельное использование евро и привязанных к нему национальных валют во взаимных безналичных расчетах; проведена конверсия (реденоминация) в евро всех государственных и частных финансовых активов и пассивов зоны; началось осуществление единой денежно-кредитной и валютной политики ЕС и деятельности его наднациональных банковских институтов.

Второй этап (с 1 января 2002 г.) — Европейский центральный банк (ЕЦБ) и центральные банки государств-членов ввели в обращение банкноты, номинированные в евро, которые стали единственными банкнотами со статусом законного платежного средства на территории всех государств-членов.

С 1 января 1999 г. конкретным наполнением и реализацией единой денежной и валютной политики ЕС занимается Европейская система центральных банков (ЕС ЦБ), которая состоит из центральных банков стран-членов, перешедших на евро, и наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ). ЕС ЦБ управляет Советом управляющих, в который вошли управляющие этих центральных банков и члены правления ЕЦБ.

Европейский центральный банк наделен функцией эмиссии европейской валюты на территории государств-членов, вводящих евро, в соответствии с требованиями законов денежного обращения. В этом заключается принципиальное различие между евро и долларом.

Взаимоотношения между евро и мировой валютной системой регламентируются решениями Совета ЕС на основе единогласия.

Регламент ЕС № 1103/97 предусматривает, что обменные курсы устанавливаются как один евро, выраженный в национальной денежной единице государства-члена, вводящего евро.

Регламент Совета ЕС № 2866/98 от 31 декабря 1998 г. принял следующие курсы, не подлежащие отмене фиксированными обменными курсами между евро и валютами государств-членов, вводящих евро:

1 евро	= 13,7603	австрийского шиллинга;
	= 40,3399	бельгийского франка;
	= 2,20371	голландского гульдена;
	= 340,750	греческой драхмы
	= 0,787564	ирландского фунта;
	= 166,386	испанской песеты;
	= 1936,27	итальянской лиры;
	= 40,3399	люксембургского франка;
	= 1,95583	немецкой марки;
	= 200,482	португальского эскудо.
	= 5,94573	финской марки;
	= 6,55957	французского франка.

Все ссылки на ЭКЮ¹ в официальных документах ЕС заменяются ссылками на евро при соблюдении пропорции 1 : 1. Это правило распространяется также на договоры (контракты) частного права, если их тексты содержат прямые отсылки к ЭКЮ как официальной валюте Сообщества. Кроме того, Регламентом установлено, что любые подобные упоминания ЭКЮ должны пониматься в контрактной документации как относящиеся к евро в его вновь обретенном официальном статусе.

Евро, возникший на базе западноевропейской интеграции, безусловно, окажет влияние на экономику третьих стран. Не может не отразиться и на России биполярность новой мировой валютной системы: евро — доллар. Проамериканский курс России, взятый Правительством России в 1992 г., привел ее к дефолту 17 августа 1998 г. Сегодня Россия все больше ориентируется на Европу и другие страны, с которыми уже сложились тесные экономические связи и в торговле, и в движении капитала. Укрепляются отношения России с Лондонским и Парижским клубами, которые несколько ослабились в условиях взятого прежде проамериканского курса. Ратификация соглашения о партнерстве и сотрудничестве в конце 1997 г. также дала толчок новой волне развития и укрепления экономических отношений России со странами ЕС.

Банкноты и монеты евро были введены в обращение с 1 января 2002 г.

16.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства

Ответственность за нарушения валютного законодательства регулируется правовыми нормами, содержащимися в источниках финансового (Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.), административного, гражданского, таможенного, уголовного права.

В *Кодексе РФ об административных правонарушениях* в ст. 15.25 предусмотрены санкции за нарушение валютного законодательства. Так, осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если это обязательно, либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с

¹ Стоимость ЭКЮ определяется методом «корзины валют» стран—участниц ЕС. Удельный вес каждой валюты в «корзине» зависит от доли страны в ВВП ЕС во взаимном товарообороте в Европейском валютном институте. В связи с этим наибольшая доля в «корзине» приходится на немецкую марку — 30,1%, французский франк — 19,0, английский фунт стерлингов — 13,0, бельгийский франк — 7,6, испанскую песету — 5,3, на прочие — 5,45% (см.: *Деньги*. Кредит. Банки / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ: Банки и биржи, 1999).

нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами РФ влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных и юридических лиц в размере от 1/10 до одного размера суммы незаконной валютной операции.

Нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, влечет наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, явившихся предметом административного правонарушения.

Несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и предоставления отчетности по валютным операциям, а также нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 МРОТ, на юридических лиц — от 400 до 500 МРОТ.

В *Уголовном кодексе РФ* уголовно наказуемыми являются следующие преступления:

1) легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных незаконным путем (ст. 174);

2) незаконное получение кредита (ст. 176);

3) злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177);

4) злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185);

5) изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186);

6) изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187);

7) незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга (ст. 191);

8) нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней (ст. 192);

9) невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193).

Кроме того, в ст. 25 *Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»* предусмотрена ответственность за нарушение валютного законодательства.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты за отсутствие учета валютных операций, ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка, непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного кон-

троля документов и информации в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке. Порядок привлечения к ответственности в этих случаях устанавливается Центральным банком РФ в соответствии с российским законодательством.

При повторном нарушении указанных положений, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

1) взыскания в доход государства указанных выше сумм, а также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком РФ в соответствии с законодательством РФ;

2) приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

3) других санкций, установленных законодательством Российской Федерации.

Взыскание указанных сумм штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля, в том числе по представлению агентов валютного контроля, с юридических лиц — в бесспорном порядке, а с физических лиц — в судебном.

Должностные лица юридических лиц — резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц — нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Уголовный кодекс
Российской Федерации**

Статья 191. Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга.

Совершение сделки, связанной с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями либо с жемчугом, в нарушение правил, установленных законодательством Российской Федерации, а равно незаконное хранение, перевозка или пересылка драгоценных металлов, природных драгоценных камней либо жемчуга в любом виде, состоянии, за исключением ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий, наказываются штрафом в размере от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти месяцев свободы, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(Банк России)

Главное управление

по г. Москве

117049, Москва, Житная ул., 12

от _____ № _____.

На № _____

Московский коммерческий банк

Настоящим сообщаем, что в результате проверки работы обменного пункта по адресу: г. Москва, ул. Сталеваров, д. 12 А сотрудниками Главного управления ЦБ РФ по г. Москве были выявлены следующие нарушения Инструкции ЦБ РФ № 27 от 27 февраля 1995 г.

— в ОП отсутствуют средства для определения подлинности и платежеспособности банкнот (Пр. № 4);

— отсутствует третий экземпляр препроводительной ведомости (нарушение п. 11.6);

— в ОП отсутствует третий экземпляр расходных кассовых ордеров (нарушение п. 4.7);

— в ОП не оформляются бланки строгой отчетности ф. 0406007 (нарушение п. 1. 26);

— в ОП отсутствует второй экземпляр заявки кассира на получение аванса (нарушение п. 4.14);

— отсутствуют третьи экземпляры описей на ценности (нарушение п. 4.9 и Приложения № 24 указанной Инструкции);

— в ОП отсутствуют справки о приеме на экспертизу денежного билета иностранного государства (платежного документа в иностранной валюте), вызывающего сомнение в его подлинности (нарушение п. 8.1);

— отсутствует в доступном для обозрения клиентов месте стенд с информацией, указанной в п. 5.7—5.10 вышеуказанной Инструкции (нарушение п. 6 Письма ЦБ РФ от 27 февраля 1995 г. «О введении в действие Инструкции ЦБ РФ от 27 февраля 1995 г. № 27»);

— в ОП не ведутся реестры в соответствии с Приложением № 9,11 (нарушение п. 5.1);

— отсутствует стенд с указанием правил определения признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте (нарушение п. 2.4.);

— на стенде ОП отсутствует информация о режиме работы пункта обмена валюты;

— в ОП отсутствует сертификат в соответствии с Приложением № 2 указанной Инструкции на кабину кассира;

— в ОП отсутствует приказ по банку об открытии обменного пункта (нарушение п. 2.5);

— у кассира отсутствует документ подтверждающий его квалификацию (нарушение п. 2.7).

В связи с вышеизложенным предписываем Вам в день получения настоящего Письма прекратить валютно-обменные операции в обменном пункте по адресу: г. Москва, ул. Сталеваров, д. 12 А.

Одновременно напоминаем, что в соответствии с п. 3 Приложения № 1 к Письму ЦБ РФ № 147 от 27 февраля 1995 г. данное предписание действует в течение 180 дней с даты получения банком письма Главного территориального управления Банка России с отказом в регистрации заявленного банком обменного пункта по вышеуказанному адресу.

Приложение: копия Акта проверки от 11 марта 1996 г.

Заместитель начальника ГУ ЦБ РФ по г. Москве

РЕГЛАМЕНТ СОВЕТА (ЕС)
о достоинстве и технических характеристиках монет евро
№ 1128 от 20 ноября 1997 г.

СОВЕТ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

принимая во внимание:

Договор о создании Европейского Сообщества, и в частности Статью 105а (2) этого Договора,
предложение Комиссии,
мнение Европейского центрального банка,
в сотрудничестве с Европейским парламентом,
а также исходя из того, что:

- (1) в ходе заседания Европейского Совета в Мадриде 15—16 декабря 1995 г. был утвержден сценарий перехода к единой валюте, в котором предусматривается введение монет евро не позднее 1 января 2002 г.;
- (2) согласно Статье 105а (2) Договора «государства — члены ЕС могут выпускать монеты при условии утверждения со стороны ЕЦБ объема выпуска. Совет может, действуя в соответствии с процедурой, указанной в Статье 189с, и после консультаций с ЕЦБ, принять меры по приведению в соответствие достоинства и технических характеристик всех монет, предназначенных для обращения, в пределах, необходимых для их нормального хождения в рамках Сообщества»;
- (3) Европейский валютный институт указал, что банкноты евро будут иметь номинал от 5 евро до 500 евро, принимая во внимание, что купюры и монеты должны обеспечить удобное осуществление наличных расчетов в евро и в центах;
- (4) в результате выполнения руководством монетного двора ЕС указания Валютного комитета изучить ситуацию и подготовить доклад о единой европейской системе чеканки монет, представить доклад в ноябре 1996 г., а затем доработанный доклад — в феврале 1997 г. с указанием достоинства и технических характеристик новых монет евро (диаметр, толщина, вес, цвет, состав и ребро);
- (5) новая европейская система чеканки монет должна стать безопасной, надежной и эффективной системой, в которой использованы достижения технологии, и, в свою очередь, должна способствовать росту доверия к ней со стороны общественности;
- (6) признание общественностью новой системы является одной из основных задач системы чеканки монет ЕС, и доверие к ней зависит от

(7) в результате консультаций с ассоциациями потребителей, Европейским обществом слепых и с представителями индустрии торговых автоматов сделан вывод о необходимости учесть особые требования важных категорий пользователей монетами в целях обеспечения плавного переключения к евро и облегчения пользования монетами новой чеканки и гарантировать четкое различие монет на вид и на ощупь;

(8) новые монеты евро будут легко различимы и быстро войдут в обиход, если их диаметр будет соответствовать их достоинству;

(9) необходимо учитывать некоторые особые требования безопасности в целях ограничения возможностей для мошенничества с использованием монет достоинством в 1 и 2 евро с учетом их высокого стоимостного значения; в результате использования технологии изготовления трехслойных монет с сочетанием двух различных цветов в одной монете они отвечают самым современным требованиям безопасности;

(10) идея Европейского валютного союза найдет свое наиболее верное отражение в дизайне монет, при котором одна сторона монеты будет иметь единый европейский дизайн, а дизайн другой — содержать национальные особенности, что, в свою очередь, увеличит степень позитивного отношения к монетам граждан Европы;

(11) в 1994 г. Совет и Европейский парламент приняли Директиву (94/27/СЕ), ограничивающую использование никеля в некоторых изделиях по причине того, что никель может при определенных условиях вызывать аллергические реакции; монеты не подпадают под действие данной Директивы; тем не менее, учитывая, что некоторые государства — члены ЕС в интересах охраны здоровья граждан уже используют сплав, не содержащий никель и известный под названием «Скандинавское золото» (Nordic Gold), и, исходя из целесообразности уменьшить содержание никеля в монетах новой чеканки,

ПРИНЯЛИ НАСТОЯЩИЙ РЕГЛАМЕНТ.

Статья 1

Первая серия монет евро будет состоять из восьми монет достоинством от 1 цента до 2 евро со следующими техническими характеристиками (см. табл. 1).

Статья 2

Настоящий Регламент вступает в силу 1 января 1999 г.

**Технические характеристики первой серии монет евро
достоинством от 1 цента до 2 евро**

<i>Достоинство, евро</i>	<i>Диаметр, мм</i>	<i>Толщина, мм</i>	<i>Вес, г</i>	<i>Форма</i>	<i>Цвет</i>	<i>Состав</i>	<i>Поверхность ребра</i>
2	25,75	1,95	8,5	Круглая	Внешняя часть — белый (white) Внутренняя — желтый (yellow)	Медь — никель (Cu75Ni25) Три слоя: Никель — латунь/ Никель — латунь CuZn20 Ni5/ Ni12/ CuZn20Ni5	С надписью. Гладкая (Edge lettering. Fine milled)
1	23,25	2,125	7,5	То же	Внешняя часть — желтый Внутренняя — белый	Никель — латунь (CuZn20Ni5) Три слоя Cu75Ni25/Ni7/ Cu75Ni25	С прерывистой насечкой (Interrupted milled)
0,50	24,25	1,69	7	—”—	Желтый	«Скандинавское золото» («Nordic Gold») Cu89Al15Zn5Sn1	Шероховатая (Coarse milled)
0,20	22,25	1,63	5,7	«Испанский цветок» («Spanish Flower»)	То же	То же	Ровная (Plain)
0,10	19,75	1,51	4,1	Круглая	—”—	—”—	Шероховатая (Coarse milled)
0,05	21,25	1,41	3,9	То же	Красный (red)	Сталь с медным покрытием (Copper covered stel)	Гладкая (Smooth)
0,02	18,75	1,36	3	—”—	То же	То же	Гладкая с бороздкой (Smooth with a groove)
0,01	16,25	1,32	2,3	—”—	—”—	—”—	Гладкая (Smooth)

Фальшивомонетничество — один из самых опасных и один из древнейших видов экономических преступлений. Как только появились в мире денежные знаки, так сразу же их и начали подделывать. И в этом неблагоприятном деле были замешаны и коронованные особы, которые умело обрезали свои золотые суверены по кругу ножницами, и крупные исторические личности.

На конец 2000 г. фальшивомонетчики причинили материальный ущерб Российскому государству на сумму 117 млн 517 тыс. руб. Его возмещение составило 194 млн 688 тыс. руб. с учетом изъятых у преступников ценностей и оборудования. Из преступного оборота изъято 29 381 поддельная российская купюра на общую сумму 3 910 115 руб., что в 2,3 раза превышает показатель 1999 г.

Практика показывает, что из обращения постоянно изымаются поддельные денежные билеты разных стран и номиналов, отличающиеся по своему качеству и профессиональному уровню исполнения. Среди отечественных подделок это в основном 10- и 50-рублевые денежные билеты Банка России образца 1997 г. выпуска. В последнее время все чаще изымаются из оборота поддельные 100- и 500-рублевые банкноты. В частности, за десять месяцев 2000 г. основную массу изъятых фальшивок составили сторублевые банкноты (81,7%). Их количество по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось в 5,8 раза. Почти на четверть возросло число подделок 500-рублевых купюр.

Одновременно значительно увеличился приток поддельных денежных знаков из других стран. В большинстве случаев это доллары США (85%). В массовом количестве выявляются также подделки марок Финляндии, английских фунтов стерлингов и т.д. При этом возросло число изъятых поддельных иностранных банкнот высокого достоинства. Так, в настоящее время 50- и 100-долларовые купюры составляют более 70% общей массы подделок. Как отметил первый заместитель Председателя Банка России, в 2005 г. в банковской системе России было обнаружено 54,5 тыс. подделок денежных знаков Банка России. Для сравнения: по данным Европейского центрального банка, за тот же период в странах ЕС обнаружено около 600 тыс. фальшивых наличных евро. При этом объем наличных евро в обращении лишь в 2 раза превышает количество денежных знаков Банка России, находящихся в обращении в Российской Федерации.

Выброс определенной массы фальшивых денег в денежную систему обращения очень опасен для любого государства. Так, во время Второй мировой войны фашистская Германия провела массированную акцию по выпуску фальшивых фунтов стерлингов и осуществила их заброску в те страны, где имела хождение эта денежная единица, и тем самым нанесла серьезный удар по экономике Великобритании.

Но время гениальных одинок, занимавшихся подделкой денег, проходит. Сейчас, с появлением современной техники — цветных принтеров, ксероксов, компьютеризированных типографских систем, мини-типографий, которые и по цене доступны, подделка денежных знаков становится все более простым занятием. Несмотря на определенные ограничения, которые законодательство накладывает на приобретение цветных ксероксов (они должны регистрироваться), эти правила не всегда соблюдаются, и пока должного порядка в данной сфере не наведено. В соответствии с постановлением Правительства РФ «О порядке учета, хранения и использования средств цветного копирования в Российской Федерации» от 11 октября 1994 г. № 1158 любой множительный аппарат цветного копирования должен быть в соответствующем порядке зарегистрирован в органах внутренних дел. Порядок регистрации установлен Приказом министра внутренних дел № 33 от 30 января 1995 г.

Две трети всего количества подделок, прошедших через банковскую систему, обнаружены в кредитных организациях, а оставшиеся выявлены в расчетно-кассовых центрах Банка России.

Обстановка в сфере защиты системы денежных знаков от преступных посягательств остается сложной. Отмеченный с начала 2000 г. рост преступлений, квалифицируемых по признакам ст. 186 УК РФ (изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг), продолжает сохраняться. Однако в 2000 г. на 35% повысилась и раскрываемость этого вида преступлений. Практически 100% российских денежных знаков и 43,9% иностранной валюты изготовлены с применением средств цветного ксерокопирования. При этом полиграфическим способом выполнено 48,5 поддельных банкнот зарубежных государств и лишь 4,4% — российских. Это свидетельствует о том, что российские денежные знаки лучше защищены, чем, например, американский доллар, их сложнее подделывать полиграфическим методом. Наиболее серьезное положение с фальшивомонетничеством сохраняется в Москве.

Какие же тенденции выявлены в сфере фальшивомонетничества? Прежде всего отметим, что ряд государств или крупных организаций проводят последовательную политику по подрыву американского доллара. По разным данным, это происходит прежде всего в таких странах, как Иран, Ирак. Возможно, Палестина, где выпускаются так называемые «суперподделки». Но основная масса фаль-

шивых долларов и банковских билетов Центрального банка РФ делается российскими умельцами.

Количество подделок, обнаруженных сотрудниками милиции, в несколько раз превышает количество фальшивых купюр, выявленных в банковской системе. «Однако необходимо учитывать, что первый показатель включает в себя также те случаи, когда фальшивые денежные знаки были найдены у самих преступников (при изготовлении или перевозке). Банк России учитывает только те подделки, которые прошли через обращение и потому нанесли ущерб». Итак, *первая тенденция* — деятельность фальшивомонетчиков становится более организованной и масштабной. Это выявляется прежде всего в формах организованных групп.

Зачастую в число профессиональных групп входят профессиональные дизайнеры, работающие на компьютерах. Например, в г. Братске Иркутской области было возбуждено уголовное дело в отношении организованной преступной группы фальшивомонетчиков. И одним из членов этой группы был уроженец г. Иркутска, работающий художником-дизайнером на фабрике рекламы у частного предпринимателя, т.е. человек, который в совершенстве владел компьютерной техникой и мог изготавливать даже сложные формы, изменяемые краски и т.д.

Широко распространено также использование дешевых средств подделки в виде капельно-струйных принтеров, и качество подделки при этом достаточно высокое.

Вторая тенденция — отмечается значительное омоложение субъектов данной преступной деятельности, т.е. в число «умельцев» все больше и больше попадают подростки и молодежь. Прежде всего потому, что у них есть тяга к компьютерной технике.

По данным МВД, в 2000 г. было разоблачено 12 организованных преступных группировок общей численностью 56 человек, в состав которых входили 12 учащихся средних и средних специальных учреждений, а также 16 студентов различных вузов. При этом у семи группировок имелись свои печатающие устройства, на которых «высокообразованные» подростки производили преступный товар. Такие молодежные сообщества разоблачены в Республиках Марий Эл и Бурятии, в Красноярском, Приморском краях, а также в Оренбургской, Нижегородской, Псковской и Рязанской областях.

Третья тенденция — продолжает оставаться местом подделки денежных знаков Северо-Кавказский регион РФ. История с чеченскими поддельными денежными знаками — давняя. В середине 1990-х гг. на кредиты западных организаций в Чеченскую Республику были завезены мощные цветные ротаторные устройства, и прежде всего на них был налажен выпуск поддельной продукции. Позже эти типографии были разгромлены и в ходе боевых действий, и в ходе негласных специальных операций, которые еще до появления на территории Чечни федеральных войск проводили сотрудники МВД.

По данным МВД России, за последние семь лет (1993—1999) за изготовление и сбыт поддельных денежных знаков задержаны

206 чеченцев. При этом наибольшее количество задержанных (118 человек) приходится на годы, предшествующие началу проведения первой войсковой операции в Чечне (1993—1994). За первые 10 месяцев 2000 г. сотрудниками органов внутренних дел были арестованы 25 чеченцев, что составляет 1,7% общего количества привлеченных к уголовной ответственности за фальшивомонетничество. Только у этих лиц было обнаружено 3399 штук поддельных купюр на общую сумму 340 тыс. долл. США. Это составляет 12,6% всех изъятых фальшивых американских долларов за указанный период.

Сейчас отмечается перемещение центра подделки денежных знаков в этом регионе на территорию Республики Ингушетия. Большой объем распространения фальшивых купюр происходит через Республику Дагестан.

Четвертая тенденция — наращивание деятельности международных организованных преступных группировок. Противодействие международным ОПГ, занимающимся изготовлением и сбытом поддельных денег, проводится МВД России совместно с другими правоохранительными ведомствами, в том числе и с ФСБ РФ. Укрепляется взаимодействие МВД с правоохранительными органами государств — участников СНГ, а также компетентными органами других стран.

Кроме того, в ЭКЦ МВД России функционирует федеральный учет поддельных денег, ценных бумаг и иностранной валюты. В работе центра этот учет играет очень большую роль. Вовремя выявить, проанализировать, установить те характерные признаки, которые сопровождают тот или иной вид подделки, очень важно как для организации оперативно-розыскных мероприятий в системе МВД, так и для успешного взаимодействия всех заинтересованных служб.

Способы выявления подделок условно можно разделить на две группы: первая включает визуальные возможности человека либо простейшие технические средства, например лупу, вторая — лабораторные исследования.

К *признакам простых подделок* можно отнести неправильное воспроизведение водяного знака или его отсутствие, отсутствие рисунков, их фрагментов, серии, номера, их упрощенное воспроизведение, наличие ошибок в тексте денежных билетов, дефекты печатных форм, неправильная цветопередача, отличие бумаги по цвету, толщине, просто на ощупь.

Признаки сложных подделок относятся к способу полиграфического воспроизведения, виду печатных форм, конструктивным особенностям применяемого оборудования, составу красящих веществ, типу бумаги, наличию или отсутствию специальной защиты.

Существует очень много способов подделки. И подделка совершенствуется с развитием полиграфической и копировально-множительной техники.

До недавнего времени все поддельные денежные билеты, иностранную валюту, ценные бумаги изготавливали классическими полиграфическими способами — высокой печатью, офсетной, металлографией, тра-

фаретной печатью и т.д. Копировально-множительная техника была не развита, поэтому таких способов изготовления практически не было. Преступники овладевали полиграфическими навыками либо поработав на полиграфическом комбинате, либо самостоятельно изучив процесс, а затем в кустарных условиях делали комплект печатных форм, оборудования и печатали фальшивые деньги. Времени на подготовку затрачивалось очень много: как правило, от двух до шести лет. В связи с развитием копировально-множительной техники стали появляться подделки, изготовленные на черно-белом ксероксе и раскрашенные.

В последнее время с появлением компьютеров, сканирующих цветных устройств, копировально-множительной цветной техники, различных полноцветных печатающих устройств фальшивки стали более совершенными. Сейчас большая часть фальшивых денежных билетов изготавливается на цветной копировально-множительной технике и с применением цветных лазерных и полноцветных капельно-струйных принтеров.

Статистика показывает, что наши российские денежные билеты изготавливаются на 80% с применением капельно-струйной техники. При этом краски и цвета передаются очень хорошо. Но есть сложности, которые заключаются в том, что краски нестойкие, от воздействия влаги они расплываются, на бумаге надо сформировать изображение водяного знака и в бумагу внедрить защитную нить. Существует, например, более 15 способов воспроизведения или имитации водяного знака. Некоторые денежные билеты делают на полноцветных лазерных печатающих устройствах. Качество такого денежного билета лучше. Но опять-таки преступникам надо делать самостоятельно бумагу. Очень маленькая часть фальшивых денег изготавливается традиционным офсетным способом печати.

Самое широкое распространение сейчас получил офсет. Валюта иностранных государств до 80% изготавливается офсетным способом печати. Имитация металлографической печати производится тиснением бумаги при помощи специально изготовленного штампа, в результате чего поверхность билета становится рельефной. Нередко доллары США припудривают ферромагнитным порошком. В этих случаях при проверке прибором индикатор показывает наличие магнитных красок, как на подлинных банкнотах. Защитные волокна на поддельных долларах часто выполняются офсетной печатью.

Американский доллар — самая многострадавшая валюта, ее подделывают во всех странах мира. Как показывает статистика, подделывают валюты всех стран, но, например, австрийский шиллинг не подделывался около 40 лет. Практически не подделывается японская иена и швейцарский франк, отчасти из-за того, что Швейцария производит и оборудование для печатания банкнот, и специальные защитные краски, которые применяются на большинстве валют стран мира.

Существует второй вид подделки — частичная подделка, которая в основном осуществляется на подлинных денежных билетах с завышени-

ем номинала. Из 20 немецких марок, например, делают 200, из 50 — 500 добавлением одного нуля на лицевой и оборотной сторонах. Частично много подделывается американских долларов: из одного доллара делают 10 или 100, из пяти долларов — 50. Участились эпизоды изъятия из обращения частично переделанных марок Финляндии и Германии.

Иногда преступник получает эмиссионную бумагу удалением изображений с низкономинальных банкнот. Были случаи, когда преступники брали однодолларовую банкноту, с помощью химических веществ удаляли изображение с лицевой и оборотной сторон, причем полностью. В результате у них получался лист эмиссионной бумаги и на него традиционными способами наносилось изображение высоких номиналов — 50 или 100 долларов. И даже опытный кассир или банковский работник не могли отличить подделку, так как бумага несла на себе все защитные признаки. Есть примеры, когда удалялось изображение даже с ливанских фунтов и на них печатали 100-долларовые американские банкноты.

Но, к счастью, большинство подделок имеют низкое качество. Высококачественных подделок очень мало. Поэтому если каждый человек будет внимательно смотреть, что ему дают в руки на сдачу в киоске, например, с лицевой и оборотной сторон, то он сможет защитить себя от подделок. Каждую купюру нужно обязательно смотреть с обеих сторон. Бывает так, что оборотная сторона вообще оказывается чистой. Обращать внимание следует на наличие водяных знаков. Есть еще один признак подлинности банкнот — и на американских долларах, и на 500-рублевых банкнотах России используются цветопеременные краски. Под разным углом зрения краски меняют свой цвет. На 100-долларовой банкноте при ее наклоне краска меняет цвет от зеленого до темно-темно-фиолетового (не на черный!) на цифре 100, на наших денежных купюрах герб России также выполнен цветопеременной краской, которая меняет цвет от оранжевого до темно-зеленого. Подлинность купюр можно определить и методом сравнения. На подлинных купюрах серия и номер выполнены четко, на поддельных — расплывчато.

Основным объектом преступных посятельств в последние годы стал российский рубль, что косвенно подтверждает тенденцию к усилению позиций российской экономики. Согласно статистике, из общего количества зарегистрированных преступлений, связанных с подделкой денежных знаков, более 50% возбуждены по фактам сбыта российских рублей. Из всех российских банкнот наиболее часто подделывается банкнота в 100 руб. Из иностранных — 100 долл. США.

Особо хотелось бы подчеркнуть: *валюту надо менять только в обменных пунктах и при этом обязательно брать соответствующую справку об обмене.*

Фальшивый денежный билет в 5 долларов США

Д И И/КВ И/КЛ КО КЧ КБ ФРБ СЕР СН ИНД

5 Р — P317 2570 6 F АТЛ/АТЛ 1950D F 95891632 А —

Способы печати: офсетный; серийные номера — высокий.

Рельефность: не имитирована.

Бумага: не люминесцирует.

Защитные волокна: не имитированы.

Магнитная защита: отсутствует.

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона



1



1.1



2



2.1

Металлографская печать.

Мелкие вытянутые элементы в периферической гильоширной раме на лицевой (1) и оборотной (2) сторонах банкноты воспроизведены с искажениями и по сравнению с подлинной банкнотой (1.1, 2.1) имеют другое взаимное расположение и форму, многие из них сливаются друг с другом (1).

Серийные номера. Буквы и цифры серийных номеров напечатаны с перекосом и с отклонениями от горизонтальности строки.

Подделка среднего качества.

Фальшивый денежный билет в 10 долларов США

Д И И/КВ И/КЛ КО КЧ КБ ФРБ СЕР СН ИНД

10 F F2 F9 68 4 D КЛВ/CLB 1969 D 22743514 L 12A4489

Способ печати: офсетный.

Рельефность: отсутствует.

Бумага: не люминесцирует.

Защитные волокна: имитированы штрихами красного и синего цветов.

Магнитная защита: отсутствует.

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона

Металлографская печать. Мелкие вытянутые элементы в светлых участках периферической гильоширной рамы воспроизведены со значительными искажениями: в подлинной банкноте они имеют игольчатую форму и упорядоченное расположение; в фальшивой — закругленные окончания, другое взаимное расположение и форму, многие из них сливаются друг с другом. Особенно во фрагменте на оборотной стороне.

Подделка среднего качества.

Фальшивый денежный билет в 20 долларов США

Д И И/КВ И/КЛ КО КЧ КБ ФРБ СЕР СН ИНД

20 С С2 F92 2 2 В НЙ/NY 1969 В 12053284 А 12А4530

Способ печати: офсетный.

Рельефность: отсутствует.

Бумага: не люминесцирует.

Защитные волокна: имитированы штрихами красного и синего цветов.

Магнитная защита: не имитирована.

Дополнительные сведения: контрольные литеры перед номером квадранта (С) и перед номером клише лицевой стороны (F) не соответствуют друг другу.

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона

Металлографская печать. Мелкие вытянутые элементы периферической гильюширной рамы на лицевой и оборотной сторонах воспроизведены с искажениями и по сравнению с подлинной банкнотой имеют другое взаимное расположение и форму, многие из них или сливаются друг с другом, или не пропечатаны, в результате чего на этих участках образовались светлые полосы.

Серийные номера. Буквы и цифры серийных номеров напечатаны более тонкими штрихами по сравнению с подлинной банкнотой.

Подделка среднего качества.

Фальшивый денежный билет в 50 долларов США

Д И И/КВ И/КЛ КО КЧ КБ ФРБ СЕР СН ИНД

50 Е Е1 Е2 316 2 В НЙ 1993 В 10058379С —

Способ печати: электрофотография; небольшая рельефность фрагментов лицевой стороны имитирована сухим тиснением с оборота.

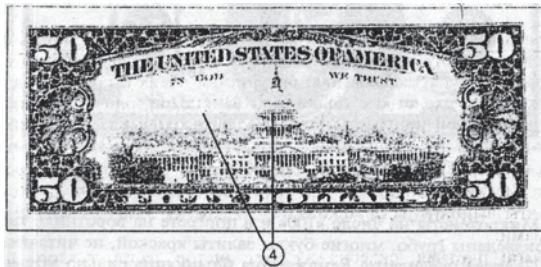
Характеристика изображения: рисунки на обеих сторонах подделки имеют хорошее сходство с подлинной банкнотой, однако портрет отличается меньшей контрастностью, а изображение на оборотной стороне затемнено по сравнению с подлинной банкнотой; микротекст читается, искажены лишь отдельные буквы; в гравюре на оборотной стороне мелкие штрихи на светлых участках отсутствуют, темные фрагменты выполнены плашкой; черная краска обладает магнитными свойствами.

Бумага: плотная, склеена из двух листов светло-желтого цвета, люминесценция отсутствует, защитная нить с текстом «USA50» клеена между листами, начертание цифры «5» на нити отличается от этой цифры на подлинной банкноте наклоном вертикального штриха, защитные волокна имитированы цветными штрихами, полученными при копировании банкноты.

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона

1. Портрет Симпсона Гранта менее контрастный, чем на подлинной банкноте, фон справа от портрета пятнистый.

2. Цифры серийных номеров выполнены утолщенными штрихами, в средней части штрихов при увеличении видна растровая сетка; края штрихов имеют контур, имитирующий высокую печать.

3. Печать Казначейства США и серийные номера напечатаны более темной зеленой краской, чем на подлинной банкноте.

4. Все элементы изображения затемнены за счет более темной зеленой краски по сравнению с подлинной банкнотой; в рисунке здания Конгресса США и в рисунке неба на светлых участках отсутствуют мелкие штрихи; темные детали гравюры (окна, двери в здании) выполнены плашкой.

Приложение 17.5

Фальшивый денежный билет в 100 долларов США

Д И И/КВ И/КЛ КО КЧ КБ ФРБ СЕР СН ИНД

100 G G1 G123 50 2 В НЙ 1996 АВ 68725307В —

Способ печати: цветная электрофотография; число «100» зеленого цвета в правом нижнем углу лицевой стороны имеет небольшую рельефность.

Характеристика изображения: размер рам по длинной стороне с лицевой и оборотной сторон на 1,5 мм больше, чем на подлинной банкноте; печать Казначейства, портрет, изображение Дворца Независимости затемнены; в теневых участках гравюр штрихи напечатаны слитно; мелкие штрихи на светлых участках отсутствуют; в микротексте читаются не все буквы; краски имеют характерный блеск. Черная краска не обладает магнитными свойствами.

Бумага: плотная, светло-желтого цвета, склеена из двух листов; в УФ-лучах люминесцирует голубым светом; поверхность бумаги с обеих сторон имеет характерную тканевую структуру, полученную тиснением; водяной знак имитирован тиснением, на просвет малоконтрастный, рисунок искажен; защитная нить из прозрачной пленки с напечатанным на ней текстом «USA100» расположена внутри между склеенными листами; текст на нити нечеткий, буквы имеют утолщенные штрихи; защитные синие и красные волокна получены в процессе копирования банкноты.

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона

1. Микротексты на числе «100» и в портрете на воротнике камзола воспроизведены грубо, многие буквы залиты краской, не читаются.
2. Портрет президента Бенджамина Франклина сильно затемнен; в волосах и темных участках лица многие штрихи напечатаны слитно.
3. Печать Казначейства США воспроизведена краской черно-зеленого цвета вместо зеленой.
4. На числе «100» (внизу справа) зеленая краска не меняет цвет при рассматривании банкноты под разными углами; в составе краски имеются мелкие включения, придающие краске блеск.
5. Изображение Дворца Независимости и концентрические линии вокруг него значительно темнее, чем на подлинной банкноте; тени зданий напечатаны плашкой; на светлых участках рисунка (на башне вокруг часов, в нижней части под зданиями) мелкие штрихи отсутствуют.

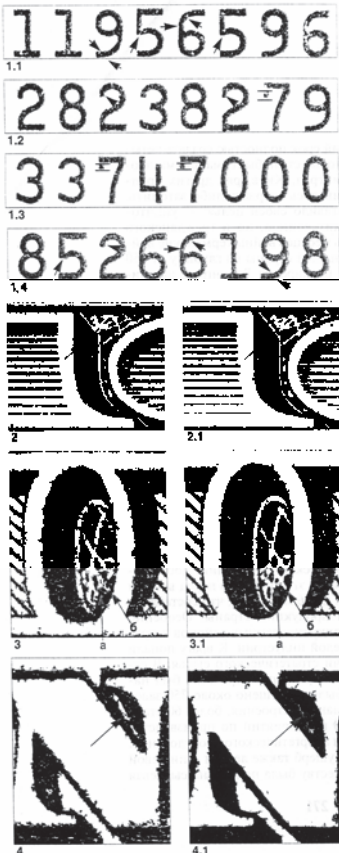
Подделка среднего качества.

Характеристика основных признаков поддельных банкнот

Способы печати: соответствуют подлинным; серийные номера, оттиск печати Казначейства, контрольные буква и число Федерального резервного банка — высокий, все остальные изображения на обеих сторонах — металлографский.

Рельефность: обусловлена использованием металлографического способа печати.

Бумага: специальная с водяным знаком, защитной нитью и защитными волокнами; не люминесцирует; по плотности близка к бумаге подлинной банкноты; в первом варианте выявленных банкнот на ощупь бумага несколько тоньше подлинной и на просвет имеет диагональное переплетение, впоследствии были зарегистрированы «суперподделки», бумага которых по толщине практически не отличается от подлинной и на просвет имеет квадратное переплетение, как и в подлинных банкнотах.



Водяной знак: многотонный, получен при изготовлении бумаги, при наблюдении на просвет в деталях рисунок водяного знака отличается от подлинного. Однако, учитывая тот факт, что в подлинных банкнотах он характеризуется значительной изменчивостью, использовать данный признак для определения «суперподделок» следует с большой осторожностью.

Защитная нить: введенная в состав бумаги полимерная полоса с нанесенным на нее металлизацией текстом «USA100» в прямом и перевернутом изображении; при наблюдении на просвет практически не отличается от подлинной; при возбуждении УФ-излучением люминесцирует красным светом, как и на подлинной банкноте.

Защитные волокна: красные и синие волокна введены в состав бумаги.

Микротексты «THE UNITED STATES OF AMERICA» на воротнике камзола и «USA100» в цифрах числа «100» воспроизведены с высоким качеством и практически не отличаются от подлинного.

Оптически изменяющаяся краска: воспроизведена с высоким качеством; как и на банкноте, число «100» в правом нижнем углу на лицевой стороне имеет зеленый цвет при наблюдении под прямым углом к плоскости банкноты и меняет окраску на темно-фиолетовую при наклоне банкноты «от себя».

Магнитная защита: воспроизведена; в первом варианте выявленных банкнот были отмечены отдельные нарушения в локальном распределении магнитной составляющей по сравнению с подлинной банкнотой, в выявленных позже поддельных банкнотах оно практически не отличалось от подлинного.

Серийные номера. В конфигурации цифр 2,5,6,7,9 в серийных номерах на поддельной (1.1, 1.2) и подлинной (1.3, 1.4) банкнотах имеются различия, отмеченные на рисунках стрелками.

Дефекты в металлографских изображениях.

Светлая линия оттенения цифры «1» числа «100» в левом верхнем углу и светлый гильоширный узор на подлинной банкноте разделены (2.1); на поддельной в нижней части они смываются (2).

В узоре в правой нижней части центрального элемента цифры «0» в числе «100» в правом верхнем углу на поддельной банкноте (3) в отличие от подлинной (3.1) отсутствует один из мелких круглых элементов (а) и светлый промежуток между примыкающими к контуру черными элементами (б); в результате общая картина узора на поддельной и подлинной банкнотах выглядит совершенно разной.

На поддельной банкноте посередине черного разделительного элемента в букве «N» в слове «UNITED» проходит светлый диагональный штрих (4); на подлинной банкноте он или отсутствует вовсе, или проявляется в виде слабо заметной тонкой черточки (4.1).

Фальшивый денежный билет в 500 марок Бразилии (переделка из подлинной банкноты в 500 крузадо)

Дефекты изображения



Лицевая сторона



Оборотная сторона

Серийный номер: A7601091128A (известны банкноты с другими серийными номерами).

Фальшивая банкнота получена путем частичной переделки выведенной из обращения подлинной банкноты достоинством в 500 крусадо Бразилии. В подлинной банкноте Бразилии удалены подчисткой часть реквизитов и изображений и напечатаны новые, имитирующие принадлежность к денежным билетам Германии.

В фальшивую банкноту внесены следующие изменения.

1. В левой верхней части на лицевой стороне банкноты нанесен текст, обозначающий наименование Немецкого федерального банка — «BUNDESREPUBLIK DEUTSCH-LAND BANK» (название банка воспроизведено неправильно).

2. В круге в правом нижнем углу на лицевой стороне напечатано сокращенное наименование денежной единицы Германии — «DM».

3. В правом верхнем углу на оборотной стороне под числом «500» нанесено слово «MARK» — название денежной единицы Германии.

4. В вертикальную прямоугольную рамку, расположенную слева на оборотной стороне, впечатан год — «1998».

Все остальные изображения и реквизиты остались без изменения и соответствуют подлинному денежному билету в 500 крусадо Бразилии.

Подделка грубая.

Примечание. По сведениям МВД России, на протяжении нескольких лет изъято более 30 фальшивых банкнот данного типа и близких к нему, обнаруженных в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Республике Татарстан и Республике Башкортостан.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
ЦЕНТРАЛЬНОЕ ХРАНИЛИЩЕ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ХРАНИЛИЩЕ № 2
1030006, Москва, К-6, Настасьинский пер., 3
от _____ № _____.
На № _____

УТВЕРЖДАЮ
Нач. отд. экспертизы
денежных знаков

5 марта 1996 г.

А К Т Э К С П Е Р Т И З Ы № 8 5

Настоящий акт составлен в том, что сего числа проведена экспертиза 10 бил.: дост. 100 \$ США — 8 бил., дост. 50 \$ США — 2 бил.

Билеты поступили на экспертизу от Столичного Банка Сбережений. В результате проведенной экспертизы установлено, что

1 бил. дост. 100 \$:

серии 1993 — Е 06445104 А, А-1, А- 3,237

является подлинным;

2 бил. дост. 50 \$:

серии 1993 — G 24513361 А, С-4, С- 17, 96;

серии 1993 — L 33090739 А, F-1, F- 53, 9;

являются поддельными из билетов дост. 5 \$ США и остаются в Межрегиональном хранилище № 2 ЦХ ЦБ для дальнейшей передачи в органы МВД;

7 бил. дост. 100 \$:

серии 1993 — Е 26413716 А, G-2, G- 2,239;

серии 1988 — В 06663845 С Е-3, Е- 96, 45;

серии 1990 — В 04112791 В, С-3, С- 37, 178;

серии 1988 — В 04601129 С, Е-4, Е —36, 55;

серии 1988 — В 76381223 В, Н-2, Н- 31, 127;

серии 1988 — В 76219365 В, Н-2, Н- 31, 127;

серии 1988 — В 76380144 В, Н-2, Н- 31, 127;

являются фальшивыми и остаются в Межрегиональном хранилище № 2 ЦХ ЦБ для дальнейшей передачи в органы МВД.

Акт составлен в двух экз.

Опись прилагается на 1-м л.

Руководитель группы

отд. экспертизы ден. знаков

Ведущий эксперт

Приложение 17.8

ГЛАВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ,
НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ
БАНКА РОССИИ

г. _____

ОПЕРУ-1 БАНКА РОССИИ,
МРХ № 2 ЦЕНТРАЛЬНОГО
ХРАНИЛИЩА БАНКА РОССИИ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО
БОРЬБЕ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ
МВД РОССИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
ДЕПАРТАМЕНТ ЭМИССИОННО-
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
1030006, Москва, ул. Неглинная, 12
от _____ № _____.
На № _____



ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ № 4ф-97 О ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТАХ США

На территории России обнаружены подделки банкнот США серии 1993 г. с обозначенным достоинством 100 долларов и следующими реквизитами: банк-эмитент — Даллас; чековая буква — D; номер квадранта — 3; номер клише лицевой стороны — 73; номер клише оборотной стороны — 135.

Бумага указанных поддельных банкнот выглядит несколько желтее подлинной бумаги и имеет покрытие, подавляющее люминесценцию бумаги в ультрафиолетовом (УФ) свете. В бумагу внедрены защитные волокна светло-зеленого и красного цветов. Защитная нить имитирована полоской белой краски, нанесенной на оборотную сторону. Текст на имитации защитной нити выполнен надпечаткой и скрыт под слоем краски.

Графическое изображение на поддельных банкнотах не растровано и выполнено металлографским способом печати. В отличие от подлинных банкнот поверхность металлографской краски на подделке выглядит более гладкой, а штрихи имеют более ровные края. Серийные номера, контрольные числа, а также оттиски печатей банка-эмитента и Министерства финансов США на лицевой стороне выполнены способом высокой печати. Указанный тип подделки отличается высоким качеством проработки мелких деталей изображения — микротекст вокруг портрета Б. Франклина хорошо читается.

Основными признаками, отличающими данный вид подделки от подлинных банкнот, являются следующие.

1. В УФ-лучах светло-зеленые защитные волокна поддельной банкноты флуоресцируют зеленым светом, красные волокна — красным.

2. При рассматривании банкноты на просвет имитация защитной нити выглядит более темной по сравнению с подлинными банкнотами. В УФ-лучах имитация защитной нити хорошо видна с оборотной стороны в виде темной полоски в правой части банкноты.

3. Отдельные фрагменты графического изображения имеют незначительные искажения, хорошо видимые через лупу:

- в фоновой штриховке между буквами Е и S в слове STATES в верхней части лицевой стороны отсутствует правый элемент;

- орнаментальный бордюр, расположенный в нижней части лицевой стороны, не имеет широкой горизонтальной линии;

- расстояние между выступающим элементом орнамента и основанием цифры 1 цифрового обозначения номинала в правом верхнем углу лицевой стороны на подделках меньше, чем на подлинных;

- изображение кроны дерева в центре оборотной стороны имеет непроработанные детали.

4. Слабыми ферромагнитными свойствами обладает все изображение на лицевой стороне поддельной банкноты, выполненное металлографской краской.

В сообщениях о выявлении поддельных банкнот, имеющих описанные выше признаки, следует ссылаться на номер настоящего письма: 4ф-97.

Доведите настоящую информацию до сведения экспертов по исследованию денежных знаков территориального учреждения Банка России и головного расчетно-кассового центра, а также уполномоченных коммерческих банков.

Приложение 17.9

ГЛАВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ,
НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ
БАНКА РОССИИ

г. _____

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
ДЕПАРТАМЕНТ ЭМИССИОННО-
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
103016, Москва, ул. Неглинная, 12
от _____ № _____
На № _____

Направляем Вам в порядке информации список выявленных в последнее время поддельных банкнот США со следующими серийными номерами.

Банкноты с обозначенным достоинством 100 долларов:

B89836790E, B89836790A, K31942734A, K31942737A, K31943732A, K31942735A, B04650735D, B29703398K, B04650752D, B25350777U, B23644280W, B46717942W, C55183996D, K31942733A, K31942739A, B04650752D, B12080632B, B67708185C, L032236156C, F76963560V, K37077581I, B60777498T, E79894011N;
B79836790A, B05274235D, K31942732A, B76836790A, E10872770F, A60353105B, C58776278C, A31053825B, C80324540D, B04564603C, H05112486C, D88187270E, A60135828B, D39392371E, B18727010C, E55912231B, D72770045E, L35898505A, E10108727F, B94616388C.

Банкноты с обозначенным достоинством 50 долларов:

F36393844A, F38443639A, B50752046D, B09633726D, B04650752D, B04650753D, B22575125A, B29703398K, E47140906A, A96048071A, A07196048A, A59194505G, A91405591A;
A07196048H, E47140906A, A91405591A, B03869739D, B33982970K, B04650749D, B04650753D, B22575125A, B29703398K, B51252257A, A59191405A, B50752046D, B65075204D, F36393844A, B09633726D, B01744226K, B12080632B, B38443693D, F38443639A, A96048071H, B04659752D, B12522575A, B74904650D, B97390386D.

Доведите настоящую информацию до сведения экспертов ГРКЦ, а также руководителей кассовых подразделений уполномоченных коммерческих банков.

ГЛАВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ,
НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ
БАНКА РОССИИ

г. _____
ДИРЕКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО
ХРАНИЛИЩА БАНКА РОССИИ
ОПЕРУ-1 при БАНКЕ РОССИИ
ОПЕРУ-2 при БАНКЕ РОССИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
ДЕПАРТАМЕНТ ЭМИССИОННО-
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
1030006, Москва, ул. Неглинная, 12
от _____ № _____.
На № _____



ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ № 6ф-98 О ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТАХ США

Департамент эмиссионно-кассовых операций информирует о появлении нового типа поддельных банкнот с обозначенным достоинством 100 долларов серии 1996 года. Выявленная подделка такого типа имеет следующие реквизиты: буква и цифра под левым серийным номером — Сб, чековая буква — F, номер квадранта — 2, номер клише лицевой стороны — 74, номер клише оборотной стороны — 23.

Поддельная банкнота изготовлена на подложке, состоящей из одного слоя бумаги. Бумага поддельной банкноты имеет свечение средней яркости в ультрафиолетовом свете (10). В бумагу внедрены волокна красного, оранжевого и синего цветов.

Графическое изображение лицевой и оборотной сторон, печать федеральной резервной системы, номер, печать казначейства на поддельной банкноте выполнены способом офсетной печати. Цвета изображения, серийного номера, казначейства на лицевой стороне поддельной банкноты близки к подлинным.

Цвет краски изображения оборотной стороны имеет более темный оттенок и отличается от цвета подлинной банкноты.

Защитная нить имитирована надпечаткой на оборотной стороне с последующим закрашиванием белой краской. Имитация защитной нити с лицевой стороны имеет слабое розовое свечение.

Микротекст на цифровом обозначении номинала в левой нижней части лицевой стороны и на складке воротника Франклина частично читается и имеет отличия от подлинного.

Частично воспроизведен эффект оптически переменной краски: при изменении угла наклона банкноты внутренние участки цифр незначительно меняют свой оттенок.

Основными признаками, отличающими данный вид подделки от подлинных банкнот, являются следующие.

1. Имитация оптически переменной краски имеет отличие от подлинной. Эффект изменения цвета выражен слабо (черный цвет не достигается, есть изменения только оттенков зеленого цвета). Цвет имитации темнее (1).

2. На печати казначейства отсутствуют следы давления печатной формы на бумагу и наплыв (утолщение) красочного слоя по контуру изображения. В изображении печати присутствует ряд неточностей (2).

3. На печати федеральной резервной системы отсутствуют: рельефность штриха, вдавленность с оборотной стороны, следы затекания краски за пределы печатающих элементов. В изображении печати присутствует ряд неточностей (3).

4. Строки микротекста, заполняющие цифровое обозначение номинала, имеют наклон относительно контура цифр. На краях строк микротекста видны части текста «USA» или «100», не уместившиеся в строке полностью (4).

5. На цифрах и литерах серийных номеров отсутствуют следы давления печатной формы на бумагу и наплыв (утолщение) красочного слоя по контуру литер и цифр, отличающие высокую печать. Изображение литер несколько смещено вверх относительно цифр (5).

6. В надписи «FEDERAL RESERVE NOTE» на лицевой стороне подделки использован шрифт, отличающийся от подлинного (6).

7. В слове «TRUST» на оборотной стороне подделки наблюдаются искажения (подчеркивание) (7).

8. Водяной знак отсутствует (8). Однако в ультрафиолетовом свете на лицевой стороне видна попытка имитации водяного знака методом надпечатки (10).

9. Текст защитной нити имеет искажения (9). С оборотной стороны защитная нить выглядит в ультрафиолетовом свете в виде сплошной темной полосы (10).

10. Свечение банкноты в ультрафиолетовом свете.

11. Буква и номер Федерального резервного округа 'С6' не соответствуют друг другу.

12. Краска изображения лицевой стороны не обладает магнитными свойствами.

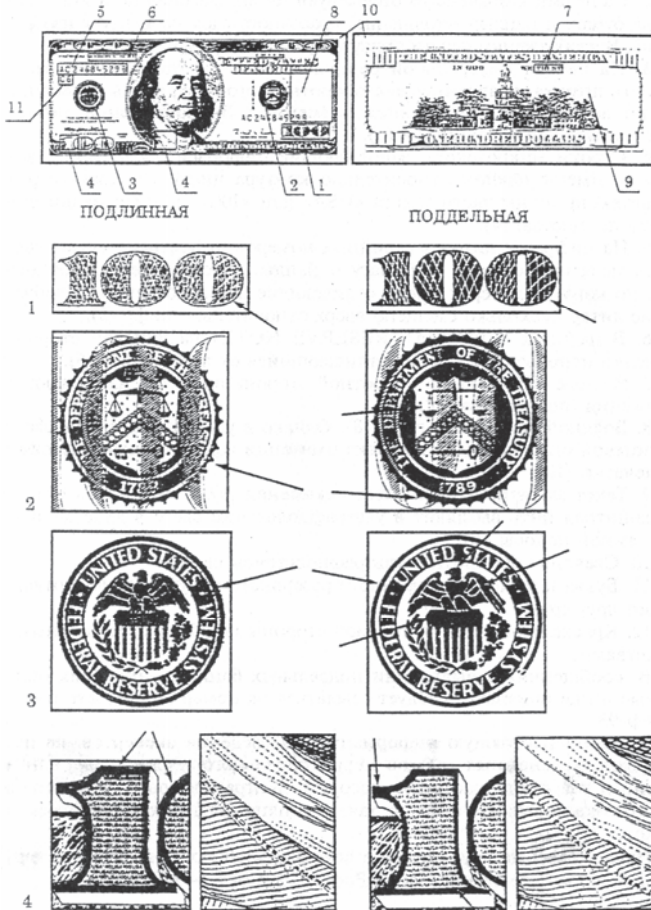
В сообщениях о выявлении поддельных банкнот, имеющих описанные выше признаки, следует ссылаться на номер настоящего письма: 6ф-98.

Доведите настоящую информацию до сведения экспертов по исследованию денежных знаков территориального учреждения Банка России и головного расчетно-кассового центра, кассовых работников расчетно-кассовых центров, а также уполномоченных коммерческих банков.

Приложение: на двух листах в двух экземплярах (1-й экз. — в территориальное учреждение Банка России, 2-й экз. — в ГРКЦ).

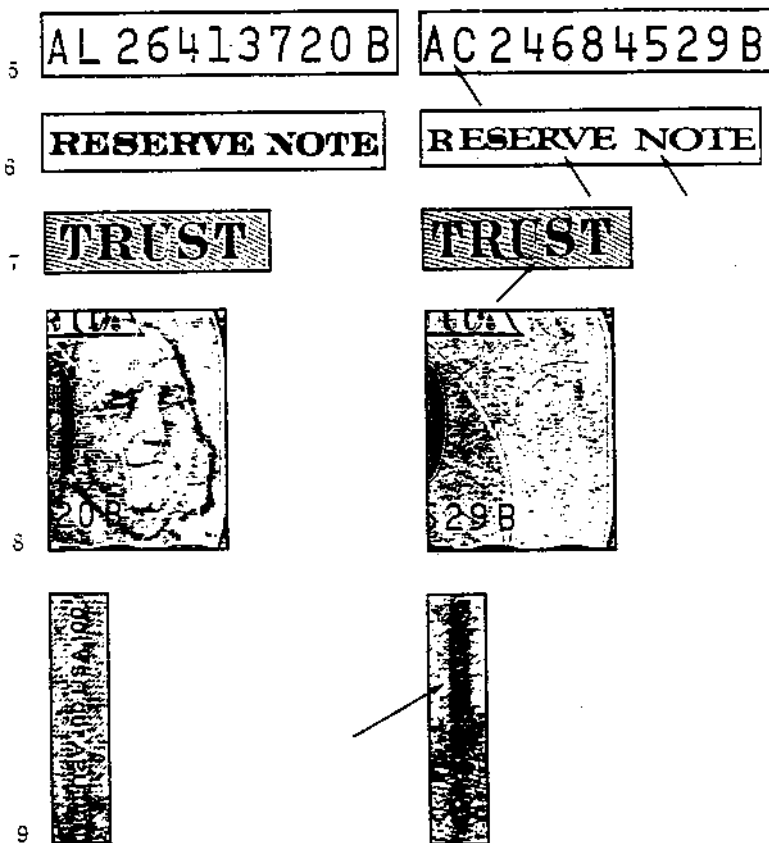
Приложение к информационному
сообщению № 6ф-98

ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ, ОТЛИЧАЮЩИЕ ПОДДЕЛЬНУЮ БАНКНОТУ ОТ ПОДЛИННОЙ



Подлинная банкнота

Поддельная банкнота



Изображение лицевой и оборотной сторон подделки
в ультрафиолетовом свете



За совершенные в банковской сфере противоправные деяния может наступить уголовная, административная, налоговая, гражданско-правовая, материальная и дисциплинарная ответственность. Причем для физического лица возможно наступление всех перечисленных видов ответственности, а для юридического — только административная (частично), гражданская и материальная (например, за вред, причиненный экологическим правонарушением).

Уголовная ответственность — это вид юридической ответственности, заключающийся в ограничении прав и свобод лиц, виновных в совершении преступления, предусмотренного Уголовным кодексом РФ. При этом лицо подлежит уголовной ответственности (ст. 5 УК РФ) только за те общественно опасные действия (бездействие) и наступившие общественно опасные последствия, в отношении которых установлена его вина. Кроме того, уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного Уголовным кодексом РФ.

Уголовная ответственность начинается с момента вступления в силу обвинительного приговора, а полностью реализуется в отбытии наказания, назначенного судом.

В соответствии со ст. 8 УК РФ *основанием* к наступлению уголовной ответственности является совершение деяния, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного Кодексом.

В главе 22 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности.

Административная ответственность — это вид юридической ответственности граждан, должностных лиц, юридических лиц за совершенное административное правонарушение. Порядок и основания привлечения к административной ответственности регулируются КоАП РФ и другими правовыми актами.

Административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП РФ или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность (ч. 1 ст. 2.1 КоАП РФ).

¹ Совместно с Л.Н. Древаль.

К административной ответственности граждане Российской Федерации могут быть привлечены с 16-летнего возраста.

За совершение административных правонарушений могут применяться следующие *административные наказания*:

- ✓ предупреждение;
- ✓ административный штраф;
- ✓ возмездное изъятие орудия совершения или предмета административного правонарушения;
- ✓ конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения;
- ✓ лишение специального права, предоставленного физическому лицу (например, права охоты);
- ✓ административный арест;
- ✓ административное выдворение за пределы Российской Федерации иностранного лица или лица без гражданства;
- ✓ дисквалификация.

Административную ответственность за административные правонарушения, совершенные на территории Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства несут на общих основаниях.

За некоторые административные правонарушения, например связанные с несоблюдением установленных правил в сфере охраны порядка управления, государственного и общественного порядка, природы, здоровья населения, обеспечение выполнения которых входит в их служебные обязанности, административной ответственности подлежат только должностные лица.

Налоговая ответственность есть вид юридической ответственности физических и юридических лиц за налоговые правонарушения.

Налоговое правонарушение — это виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и их представителей, за которое установлена ответственность Налоговым кодексом РФ. Иными словами, это противоправное деяние, т.е. деяние, нарушающее нормы налогового законодательства, причем деяние виновное (сознательное) и заслуживающее наказания.

К налоговым правонарушениям в соответствии с Налоговым кодексом РФ относятся, например: нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116) или уклонение от постановки на учет (ст. 117); нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118); нарушение срока предоставления налоговой декларации или иных документов (ст. 119); неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122) и т.д.

Налоговая ответственность распространяется на всех налогоплательщиков, независимо от форм собственности, организационно-

правовых форм, ведомственной принадлежности и т.п. К налоговой ответственности не могут привлекаться филиалы, представительства и другие обособленные подразделения организаций, так как они не являются самостоятельными участниками налоговых правоотношений (налогоплательщики, налоговые агенты и т.п.).

Налоговая ответственность состоит в применении к нарушителю специальных финансовых санкций — *денежных штрафов*. В связи с этим налоговая ответственность носит исключительно имущественный характер.

Гражданско-правовая ответственность — это система мер имущественного характера, принудительно применяемых к нарушителям гражданских прав и обязанностей с целью восстановить положение, существовавшее до правонарушения. Система мер гражданско-правовой ответственности включает два вида: возмещение убытков (компенсация морального вреда) и санкции. По признаку основания применения тех или иных мер гражданско-правовую ответственность подразделяют на *договорную* и *внедоговорную* (ответственность за причинение вреда и неосновательное обогащение).

В гражданско-правовой ответственности *противоправным* является деяние, нарушающее императивные нормы гражданского права либо противоречащее общим началам и смыслу гражданского законодательства и нарушающее права и охраняемые законом интересы третьего лица.

Особая мера гражданско-правовой ответственности — *ответственность за неисполнение денежного обязательства*, предусмотренная ст. 395 ГК РФ. Данная ответственность состоит в обязанности должника, нарушившего денежное обязательство, уплатить проценты на его сумму за время, прошедшее от нарушения до даты его фактического исполнения. Проценты являются мерой гражданско-правовой ответственности, а взыскание процентов носит зачетный характер, т.е. убытки возмещаются в доле, превышающей сумму процентов.

Один из видов гражданско-правовой ответственности — *субсидиарная ответственность*, предполагающая дополнительную ответственность лиц, которые наряду с должником отвечают перед кредитором за надлежащее исполнение обязательства в случаях, предусмотренных законом или договором.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ субсидиарную ответственность несут, например:

- ✓ члены полного товарищества по обязательствам товарищества;
- ✓ члены потребительского кооператива по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива;

✓ собственник имущества, закрепленного за учреждением, по обязательствам учреждения при недостаточности указанного имущества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Материальная ответственность — это обязанность работника возместить в установленном порядке и в определенных размерах имущественный ущерб, причиненный по его вине предприятию (организации) в результате ненадлежащего исполнения им своих трудовых обязанностей. Вопросы материальной ответственности регулируются Трудовым кодексом РФ и рядом других нормативных актов.

Трудовое законодательство предусматривает ограниченную и полную материальную ответственность (ст. 241 и 242 ТК РФ).

Материальная ответственность за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации при исполнении трудовых обязанностей, возлагается на работника при условии, если ущерб причинен по его вине. Эта ответственность, как правило, ограничивается его средним месячным заработком, если иное не предусмотрено действующим законодательством (ст. 241 ТК РФ). Это есть *ограниченная форма ответственности*. При определении ущерба учитывается только прямой действительный ущерб, неполученные доходы (упущенная выгода) не учитываются.

Полная материальная ответственность наступает в следующих случаях:

✓ когда в соответствии с Трудовым кодексом РФ или иными федеральными законами на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;

✓ недостача ценностей, вверенных работнику на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;

✓ умышленное причинение ущерба;

✓ причинение ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

✓ причинение ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;

✓ причинение ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

✓ разглашение сведений, составляющих охраняемую законом тайну (служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;

✓ причинение ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей.

Коллективная (бригадная) материальная ответственность вводится при совместном выполнении работ, когда невозможно разграничить

материальную ответственность каждого работника за причинение ущерба и заключить с ним договор о возмещении ущерба в полном размере.

В экологической сфере, например, материальную ответственность несут должностные лица и другие работники, по вине которых предприятие понесло расходы по возмещению вреда, причиненного экологическим правонарушением.

Дисциплинарная ответственность — это санкция, которая применяется администрацией предприятия, учреждения, организации к работнику в виде дисциплинарного взыскания за дисциплинарный проступок.

Под *дисциплинарным проступком* понимается противоправное виновное невыполнение или ненадлежащее выполнение работником своих трудовых обязанностей.

В п. 24 Постановления Пленума ВС РФ «О некоторых вопросах применения судами Российской Федерации законодательства при разрешении трудовых споров» от 22 декабря 1992 г. № 16 (в редакции от 25 октября 1996 г.) указано, что дисциплинарная ответственность может наступить за следующие нарушения:

✓ отсутствие работника без уважительной причины на работе в пределах трех часов в течение рабочего дня, а также нахождение без уважительной причины не на своем рабочем месте, хотя и в помещении другого или того же самого цеха, отдела и т.п., в том числе и более трех часов в течение рабочего дня;

✓ отказ работника без уважительных причин от выполнения трудовых обязанностей в связи с изменением в установленном порядке норм труда, так как в силу трудового договора лицо обязано выполнять обусловленную работу с подчинением правилам внутреннего трудового распорядка;

✓ отказ или уклонение без уважительных причин от медицинского освидетельствования работников некоторых профессий, а также отказ работника от прохождения в рабочее время специального обучения и сдачи экзаменов по технике безопасности и правилам эксплуатации, если это является обязательным условием допуска к работе.

Кроме того, если в соответствии с законодательством с работником должен быть заключен договор о полной материальной ответственности и если выполняемые им обязанности составляют основную трудовую функцию, и это было оговорено при приеме на работу, то отказ работника заключить договор о полной материальной ответственности рассматривается как неисполнение трудовых функций со всеми вытекающими отсюда правовыми последствиями.

Дисциплинарная ответственность существует в двух видах:

- 1) *общая*, предусмотренная Трудовым кодексом РФ;
- 2) *специальная*, возлагающаяся на работников в соответствии с уставами и положениями о дисциплине.

Меры взыскания при общей дисциплинарной ответственности жестко урегулированы ст. 192 ТК РФ и расширительному толкованию не подлежат. К этим мерам относятся:

- ✓ замечание;
- ✓ выговор;
- ✓ увольнение по соответствующим основаниям.

Законодательством о дисциплинарной ответственности и уставами, положениями о дисциплине, кроме того, могут быть предусмотрены и другие дисциплинарные взыскания для других категорий работников.

Так, на государственных служащих может быть наложено дисциплинарное взыскание в виде предупреждения о неполном служебном соответствии (Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ). По специальным положениям несут дисциплинарную ответственность судьи, прокуроры, следователи.

При наложении дисциплинарного взыскания должны учитываться тяжесть совершенного проступка, обстоятельства, при которых он совершен, предшествующая работа и поведение работника.

До применения дисциплинарного взыскания от работника должно быть затребовано письменное объяснение. Дисциплинарное взыскание применяется непосредственно за обнаружением проступка, но не позднее одного месяца со дня его обнаружения, не считая времени болезни работника или пребывания его в отпуске. Причем за каждое нарушение трудовой дисциплины может быть наложено только одно дисциплинарное взыскание.

Дисциплинарное взыскание может быть снято до истечения года применявшим его органом или должностным лицом по собственной инициативе или по ходатайству непосредственного руководителя или трудового коллектива, если подвергнутый дисциплинарному взысканию не совершил нового проступка и проявил себя как добросовестный работник.

Библиографический список

1. *Гражданский кодекс РФ.*
2. *Кодекс РФ об административных правонарушениях.*
3. *Уголовный кодекс РФ.*
4. *Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 26 июля 2006 г.).*
5. *Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-І (в ред. ФЗ от 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г., 27 июля 2006 г.).*
6. *Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ (в ред. от 27 июля 2006 г.).*
7. *Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании лиц в банках РФ» (в ред. от 27 июля 2006 г.)*
8. *Банковское дело: Управление и технологии: Учеб. пособие для вузов / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.*
9. *Банковское дело: Учебник для вузов. М.: Финансы и статистика, 2005.*
10. *Банковское дело / Под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2006.*
11. *Банковское дело: / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2006.*
12. *Бюджетное право: Учеб. пособие / Под ред. Г.Б. Поляка, П.И. Конова. — 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007.*
13. *Гражданское право: Учебник для вузов / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.*
14. *Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.*
15. *Деньги. Кредит. Банки: Ценные бумаги: Практикум / Под ред. Е.Ф. Жукова. — 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.*
16. *Коммерческое право: Учеб. пособие / Под ред. М.М. Рассолова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.*
17. *Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Работа банка с корпоративными клиентами: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.*
18. *Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.*
19. *Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.*
20. *Финансовое право: Учебник для вузов. М.: Проспект, 2004.*
21. *Финансовое право: Учеб. пособие / Под ред. И.Ш. Киясханова, Н.Д. Эриашвили. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.*
22. *Эриашвили Н.Д. Финансовое право: Учебник для вузов. — 2-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.*
23. *Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для вузов. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.*