

ТЕМА

ЛЕКЦИИ:
«Правовой статус
Банка России.

Кредитная
организация: понятие,
создание,

Банковская система РФ является частью кредитной системы, которая включает в себя совокупность банков и кредитных организаций. Основой банковской системы являются коммерческие и специализированные банки.

Коммерческий банк — это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять три банковские операции: привлекать вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещать данные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести банковские счета.

Специализированные банки являются разновидностью коммерческих банков, главным их отличием является то, что они могут выполнять одну или две операции или обслуживать

В РФ существует двухуровневая банковская система. Верхним уровнем ее является ЦБ РФ, а вторым уровнем являются коммерческие и специализированные банки.

Центральный банк РФ является главным банком страны — он наделен широкими властными полномочиями по регулированию финансово-кредитных отношений: имеет монопольное право эмиссии (выпуска) банкнот, контролирует и регулирует деятельность кредитных организаций, совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику в интересах национальной экономики.

Банк России функционирует и руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ (ст. 71, 75), Законом о ЦБ РФ, Законом о банках, Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Центральный банк РФ является титульным владельцем принадлежащего ему имущества, и специфическая особенность такого владения заключается в обязанности ЦБ РФ осуществлять правомочия владения, пользования и распоряжения указанным имуществом на основании интересов от Б

Финансовая независимость ЦБ РФ выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет своих собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Говоря об организационном единстве юридического лица применительно к ЦБ РФ, то он представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления: центральный аппарат, территориальные учреждения (Главные управления, Национальные банки республик РФ), расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения (воинские учреждения), учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации. Все структурные подразделения ЦБ РФ являются его филиалами и действуют в обороте в соответствии с п. 3 ст. 55 ГК РФ на основании положений о филиалах.

Является ли ЦБ РФ органом государственной власти РФ?

Согласно п. 1 ст. 1 Конституции РФ государственную власть в Российской Федерации осуществляют Президент РФ, Федеральное Собрание РФ (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ и суды РФ. Законодатель в данный список ЦБ РФ не включил. Однако в соответствии с п. 2 ст. 75 Конституции РФ и абз. 2 ст. 1 Закона о ЦБ РФ свою основную функцию — защиту и обеспечение устойчивости рубля, а также другие полномочия ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления. Т.о. федеральный законодатель косвенно отнес ЦБ РФ к органам государственной власти РФ, тем более что свои полномочия и функции ЦБ РФ реализует путем применения мер государственного принуждения, которые по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти.

Нормотворческие полномочия ЦБ РФ предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным Законом о ЦБ РФ и

Основными задачами (целями) ЦБ РФ являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Функции ЦБ РФ, которые регламентированы законодательством:

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать наличное денежное обращение;
- 3) утверждать графическое обозначение рубля в виде знака;
- 4) являться кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организовывать систему их рефинансирования;
- 5) устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 6) осуществлять надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- 7) устанавливать правила проведения банковских операций;
- 8) осуществлять обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- 10) принимать решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдавать кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливать их действие и отзывать их;
- 11) осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, т.е. банковский надзор;
- 12) регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- 13) осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;
- 14) организовывать и осуществлять валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- 15) определять порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 16) устанавливать правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- 17) устанавливать и публиковать официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 18) принимать участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организовывать составление платежного баланса РФ;
- 19) принимать участие в разработке методологии составления финансового счета РФ в системе национальных счетов и организовывать составление финансового счета РФ;
- 20) проводить анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публиковать соответствующие материалы и статистические данные;
- 21) осуществлять выплаты ЦБ РФ по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- 22) осуществлять депозитарный контроль МРФ в системе РФ, осуществлять операции и

Банк России имеет право осуществлять банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ для достижения целей, предусмотренных федеральным законом:

— предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

— предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

— покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов ЦБ РФ;

— покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;

— покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

— покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

— проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

— выдавать поручительства и банковские гарантии;

— осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

— открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;

— выставять чеки и векселя в любой валюте;

— осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с

Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами ЦБ РФ в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы ЦБ РФ. Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Банк России имеет право передавать российским и иностранным кредитным организациям, а также организации, изготавливающей банкноты и монету ЦБ РФ, банкноты в сувенирной упаковке и монету ЦБ РФ по ценам, отличающимся от нарицательной стоимости, которые определяет ЦБ РФ.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих ЦБ РФ, 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.

Высшим органом ЦБ РФ является Совет директоров — коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности ЦБ РФ. Совет директоров состоит из Председателя ЦБ РФ и 12 членов Совета директоров, назначаемых Государственной Думой сроком на четыре года.

Понятие кредитной организации

Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности наделено ЦБ РФ специальным разрешением (лицензией) осуществлять предусмотренные законом банковские операции — так трактует понятие кредитной организации ст. 1 Закона о банках.

Кредитная организация образуется на основе любой собственности как хозяйственное общество.

Из данного определения следует, что российские кредитные организации как юридические лица по своей организационно-правовой форме являются коммерческими организациями в виде хозяйственных обществ: ООО, ОАО, АО в форме ЗАО и ОАО

Кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В Российской Федерации кредитные организации могут создаваться в двух формах: банка и небанковской кредитной организации. В основе данного деления кредитных организаций лежит объем выполняемых ими банковских операций, который для небанковских кредитных организаций устанавливается ЦБ РФ.

Небанковская кредитная организация имеет весьма ограниченную правосубъектность, что проявляется в ее праве осуществлять лишь некоторые банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются ЦБ РФ. Все небанковские кредитные организации можно разделить на три вида:

- 1) расчетные небанковские кредитные организации;
- 2) небанковские кредитные организации инкассации;
- 3) небанковские депозитно-кредитные организации.

Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций урегулировано инструкцией ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Расчетные небанковские кредитные организации имеют право осуществлять следующие виды банковских операций:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- 4) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- 5) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Расчетным организациям ЦБ РФ не рекомендует осуществлять деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, что должно быть отражено в их учредительных документах. Также в целях защиты прав клиентов денежные средства расчетным небанковским кредитным организациям ЦБ РФ рекомендует размещать исключительно в государственные долговые обязательства, депозиты и облигации ЦБ РФ.

Второй вид небанковских кредитных организаций — организации инкассации — существовал в России до принятия 14 января 2004 г. инструкции ЦБ РФ № 109-И, утратившей также силу в связи с изданием инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций», которая среди прочего не предусмотрела вид лицензии для организаций инкассации.

Третий вид небанковских кредитных организаций — небанковские депозитно-кредитные организации. Данные организации действуют на основании положения ЦБ РФ от 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции», которое наделяет их правом осуществлять весь перечень банковских операций, разрешенных для расчетных небанковских кредитных организаций, а также дополнительно осуществлять:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) выдачу банковских гарантий.

Таким образом, можно сделать вывод, что небанковские кредитные организации не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады, юридических лиц — во вклады до востребования, открытию и ведению банковских счетов физических лиц и ряд других.

Порядок создания кредитной организации

К первой стадии следует отнести согласование с ЦБ РФ фирменного наименования будущей кредитной организации. Для этого учредители организации должны направить письмо ЦБ РФ со своим предложением, а ЦБ РФ в течение пяти дней со дня получения письма должен ответить учредителям и сообщить территориальному учреждению ЦБ РФ о согласии или нецелесообразности использования предлагаемого наименования кредитной организации.

После положительного решения о наименования будущей кредитной организации можно приступить ко второй стадии — представлению документов о создании кредитной организации в территориальное учреждение ЦБ РФ.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту предполагаемого нахождения кредитной организации должны быть представлены соответствующие документы.

Решение о государственной регистрации кредитной организации и предоставлении ей банковской лицензии принимается практически одновременно. Лицензия — это государственное разрешение на осуществление профессиональной банковской деятельности, которое в том числе подтверждает соответствующий уровень услуг. Поэтому практически любой документ из указанного выше перечня необходим не только для государственной регистрации кредитной организации, но и для лицензирования, например анкеты кандидатов на руководящие должности или документы, подтверждающие соблюдение требований к зданию кредитной организации. В числе документов, необходимых, например, для расширения деятельности кредитной организации и получения какой-либо дополнительной лицензии, требуется представить бизнес-план (п. 14.6 Инструкции ЦБ РФ № 135-И). Такой же бизнес-план нужен и для регистрации кредитной организации (п. 6.11 Инструкции ЦБ РФ № 135-И).

Получив все названные документы, территориальные органы ЦБ РФ приступают к их рассмотрению. В соответствии с п. 2.3 Положения ЦБ РФ № 271П срок рассмотрения документов в территориальном учреждении ЦБ РФ при подготовке заключения о возможной государственной регистрации кредитной организации при ее создании путем учреждения не должен превышать трех месяцев. В территориальном учреждении течение срока рассмотрения представленных документов начинается на следующий рабочий день после календарной даты их регистрации территориальным учреждением ЦБ РФ.

По итогам изучения представленных документов и заключений структурных подразделений территориального учреждения ЦБ РФ может быть принято решение о согласовании вопросов, входящих в его компетенцию, после согласования всех вопросов территориальное учреждение ЦБ РФ составляет заключение, в котором отражаются

Это уже есть начало третьего этапа — государственной регистрации кредитной организации. Банк России обязан рассмотреть полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты их представления учредителями в территориальное учреждение ЦБ РФ.

В течение трех дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации ЦБ РФ направляет в уполномоченный регистрирующий орган по месту нахождения создаваемой кредитной организации документы.

Регистрация кредитной организации должна быть произведена в течение пяти дней. Сведения о зарегистрированной кредитной организации вносятся в государственный реестр юридических лиц. С этого момента кредитная организация должна считаться созданной как юридическое лицо.

Таким образом, кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

Прекращение деятельности кредитной организации, как и любого другого юридического лица, может осуществляться в форме ликвидации и реорганизации.

В соответствии со ст. 61 ГК РФ ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Как и другие юридические лица, кредитные организации могут быть ликвидированы в добровольном или принудительном порядке, т.е. по собственной инициативе либо по инициативе других органов или лиц.

Добровольной следует считать такую ликвидацию кредитной организации, которая осуществляется на основании свободного усмотрения (решения) ее учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами. При этом причина для такой ликвидации может быть любой: отсутствие целесообразности для продолжения деятельности, истечение срока, на который создана кредитная организация, достижение цели, ради которой она создана, и т.п. Приведенный в п. 2 ст. 61 ГК РФ перечень оснований для добровольной ликвидации не является исчерпывающим.

Принудительная ликвидация кредитной организации осуществляется на основании решения суда по требованию государственного органа или органа местного самоуправления, которому такое право предоставлено законом (п. 2 и 3 ст. 61 ГК РФ).

Законодательство устанавливает две процедуры принудительной ликвидации кредитной организации: 1) принудительная ликвидация кредитной организации без признаков банкротства; 2) принудительная ликвидация в результате банкротства кредитной организации.

В соответствии с п. 2 ст. 61 ГК РФ принудительная ликвидация кредитной организации без признаков банкротства осуществляется по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов, либо в иных случаях, предусмотренных ГК РФ.

Чаще всего принудительная ликвидация кредитных организаций осуществляется по инициативе ЦБ РФ на основании ст. 23.1 Закона о банках.

Данная статья Закона о банках возлагает на ЦБ РФ обязанность в течение 15 дней с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обратиться в арбитражный суд с требованием о принудительной ликвидации кредитной организации. Заявление ЦБ РФ о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации.

Во втором случае — после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (на основании ч. 1 ст. 50.7 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»), должно следовать обращение в суд.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор и уполномоченный орган, а таковым является в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ ЦБ РФ, который вправе обращаться в суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Вопросы к практическому занятию

- Функции и деятельность Банка России.
- Каковы задачи ЦБ РФ?
- Как выглядит организационная структура ЦБ РФ?
- Понятие и виды ответственности за нарушения банковского законодательства.
- Правовое регулирование деятельности Банка России.
- Ответственность за нарушения банковского законодательства.
- Что понимается под банковскими операциями?
- Что понимается под небанковской кредитной организацией?

ТЕМЫ ДЛЯ ДОКЛАДОВ

- Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.
- Банковские правоотношения.
- Правовой статус Центрального банка РФ.
- Валютное правоотношение.
- Валютный контроль.
- Правовой режим обращения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
- Порядок создания кредитной организации.
- Меры и порядок их применения ЦБ РФ к нарушителям банковского законодательства.
- Совет директоров: задачи, цели, функции.
- Национальный банковский совет: задачи, цели, функции