

Департамент образования и науки города Москвы  
Государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования города Москвы  
«Московский городской педагогический университет»  
Самарский филиал

**Т. А. СЕРЕБРЯКОВА**  
**О. А. ТАРЕНКОВА**

# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Учебное пособие для обучающихся  
программ магистратуры  
по направлению «Юриспруденция»*

Самара  
2021

УДК 347.734:336.71  
ББК 67.404.2  
С32

*Печатается по решению Ученого совета СФ ГАОУ ВО МГПУ*

*Рецензенты:*

- Е. В. Покачалова, д. ю. н., профессор, заведующий кафедрой  
финансового, банковского и таможенного права  
им. профессора Н. И. Химичевой ФГБОУ ВО СГЮА,  
Почетный работник высшего профессионального образования РФ,  
Заслуженный работник высшей школы РФ;  
Г. А. Агеева, к. ю. н., доцент, заведующий кафедрой гражданского  
и арбитражного процесса ФГБОУ ВО СГЭУ

**Серебрякова Т. А., Таренкова О. А.**

С32      Правовое регулирование банковской деятельности:  
учебное пособие для обучающихся программ магистратуры по направлению «Юриспруденция» / Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова. – Самара: СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2021. – 336 с.

ISBN 978-5-6041079-7-3

Пособие соответствует программе курса дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности». По своему содержанию охватывает все основные темы, предусмотренные ФГОС в форме лекций и практических занятий, в доступной форме раскрывающих основные теоретические вопросы учебного плана. Издание подготовлено на основе действующих нормативных правовых актов, с учетом последних изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

Предназначено для обучающихся программ магистратуры по направлению «Юриспруденция», а также преподавателей и широкого круга читателей, интересующихся законодательством о банках и банковской деятельности.

**УДК 347.734:336.71**  
**ББК 67.404.2**

ISBN 978-5-6041079-7-3

© Т. А. Серебрякова, О. А. Таренкова, 2021  
© СФ ГАОУ ВО МГПУ, 2021

## Оглавление

Введение .....	5
<b>Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	
Программа учебной дисциплины .....	10
Тема 1. Предмет и основные понятия банковского права ..	10
Тема 2. Правовое положение и функции Центрального Банка Российской Федерации. Правовой статус государственных корпораций, действующих в банковской сфере .....	10
Тема 3. Банк России как государственный банк. Административные полномочия Центрального банка РФ ...	11
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации .....	11
Тема 5. Порядок создания и ликвидации кредитных организаций .....	12
Тема 6. Общая характеристика гражданско-правовых сделок с участием кредитных организаций .....	12
Тема 7. Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор доверительного управления имуществом .....	12
Тема 8. Кредитные обязательства банков .....	13
Тема 9. Договор банковского вклада и договор банковского счета .....	13
Тема 10. Несостоятельность кредитных организаций .....	14
Тема 11. Расчетные операции кредитных организаций .....	14
Тема 12. Операции кредитных организаций с ценными бумагами .....	15
Тема 13. Валютные правоотношения с участием кредитных организаций .....	16
Тема 14. Налоговое законодательство и банковская деятельность .....	16
Тема 15. Пути развития банковской системы России и проблемы правового регулирования банковской деятельности .....	16
<b>Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ)</b>	
Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям .....	17
Тема 1. Понятие и содержание банковского права .....	17

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) .....	28
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций .....	58
Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор ...	79
Тема 5. Правовое регулирование расчетных операций .....	100
Тема 6. Правовое регулирование наличных расчетов .....	120
Тема 7. Правовое регулирование безналичных расчетов ...	140
Тема 8. Правовое регулирование банковских кредитных операций .....	184
Тема 9. Валютные операции уполномоченных банков .....	225
Тема 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами .....	239
Литература для самостоятельного изучения учебной дисциплины .....	257
<b>Раздел 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ)</b>	
3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы обучающихся .....	281
3.2. Контрольные вопросы к экзамену .....	282
3.3. Методические указания по выполнению рефератов .....	284
3.4. Примерная тематика рефератов .....	286
3.5. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы .....	287
3.6. Примерная тематика курсовых работ .....	293
3.7. Примерная тематика выпускных квалификационных работ .....	295
3.8. Тестовые задания .....	297
3.9. Практические задания .....	308
3.10. Глоссарий .....	319

## ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности» разработано на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 14 декабря 2010 г. № 1763 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 030900 Юриспруденция (квалификация (степень) «магистр»»).

Банковское право, являясь комплексной отраслью, представляет одно из наиболее крупных звеньев российского права. Следует отметить, что исследования в области банковского права, активно стали развиваться только в конце предыдущего столетия. Динамичное развитие банковского законодательства привело к глубокому научному интересу в данной области и послужило основанием для научных исследований. В результате чего ученые пришли к выводам, которые порой кардинально расходятся в подходах к основному – определению банковского права как самостоятельной отрасли<sup>1</sup>, подотрасли или института финансового права<sup>2</sup>.

Особенностью банковского права является тот факт, что существенную роль в регулировании правоотношений играют акты Центрального банка РФ. «В процессе осуществления банковского регулирования Банком России принимаются многочисленные правовые акты как нормативного, так и правоприменительного (ненормативного) характера»<sup>3</sup>.

Вместе с тем нельзя не отметить и влияние норм международного банковского права. В связи с чем внедряются в российское законодательство международные стандарты, например требования Базеля-III о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, возникновение новых инструментов банковского права, таких

---

<sup>1</sup> См.: Пискотин М. И. Об учебном курсе «Основы банковского права РФ» // Государство и право. 1996. № 1. С. 108.

<sup>2</sup> См.: Горбунова О. Н. Выделять банковское право в отдельную отрасль права пока рано // Юридический мир. 1998. № 8. С. 15.

<sup>3</sup> Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории. Саратов: Издательство ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. С. 125.

как синдицированное кредитование, секьюритизация активов и др., а также активизация и развитие уже внедренных юридических конструкций, таких как счета эскроу, номинальные и залоговые счета, потребительское кредитование, валютное регулирование и валютный контроль.

**Целью изучения учебной дисциплины** «Правовое регулирование банковской деятельности» является формирование систематизированных знаний о правовых основах банковского дела в Российской Федерации, о правовом статусе Центрального банка РФ и кредитных организаций в Российской Федерации, о проблемах правового регулирования банковской деятельности.

Основные задачи учебной дисциплины следующие:

- формирование у обучающихся научного представления о Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях;
- формирование знаний о современных тенденциях развития банковской системы Российской Федерации;
- знакомство с важнейшими источниками банковского законодательства;
- оказание помощи в овладении методикой правового анализа норм банковского права;
- развитие навыков и умения решения правовых казусов.

Учебное пособие обобщает вопросы, связанные с теоретическими аспектами правового регулирования банковской деятельности, предметом и методом банковского права, с особенностями правового обеспечения отдельных сфер банковской деятельности (в частности, правовое обеспечение деятельности Банка России, кредитных организаций; банковского надзора и пр.), с перспективами и направлениями развития действующего российского законодательства, регулирующего банковские отношения. Проработка предложенных тестов и анализ вопросов для самоконтроля даст возможность определить уровень усвоения материала.

Учебное пособие состоит из методических материалов, практических заданий и тестов изучаемых тем учебного курса. Разработанное пособие раскрывает понятие и содержание банковского права (предмет, метод, принципы, правоотношения, источники, основные категории), структуру банковской системы, правовое положение Банка России, кредитных организаций, иных субъектов банковского права, а также вопросы государственного регулирования банковской деятельности. Кроме того, исследуются особенно-

сти правового режима основных банковских операций и сделок: банковского вклада, банковского счета, кредита, расчетных операций, факторинга, валютных операций уполномоченных банков, а также операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Настоящее учебное пособие призвано способствовать выработке необходимых знаний и навыков правоприменения, умению ориентироваться в сложном, многоуровневом банковском пространстве.

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» взаимосвязана как с дисциплинами общенаучного цикла, так и с дисциплинами профессионального цикла. Исследование смысла права, его сущности и понятия, постижение теории и методологии познания правовых явлений, обладание навыками использования информационных технологий в юридической деятельности, являются необходимыми условиями для эффективного освоения дисциплины.

Поскольку целевой аудиторией магистерской программы являются не только бакалавры юриспруденции необходимо, чтобы обучающиеся по направленности (профилю) «Административное и финансовое право» обладали базовыми знаниями в области теории государства и права, римского права, конституционного, административного и финансового права. Представляется также необходимым, чтобы обучающиеся владели основами экономических знаний.

Обучающиеся должны иметь представление о финансово-правовых явлениях, их истории и развитии, знать соответствующую терминологию, содержание нормативных правовых актов, регулирующих банковские правоотношения, уметь их применять и толковать, должны уметь анализировать нормативный материал и иметь сформированные навыки юридической техники. Необходимо владеть также приемами законодательной техники и иметь опыт работы с литературными и нормативными источниками, со справочно-информационными системами типа «Гарант», «КонсультантПлюс» и т. д.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

***а) общекультурных (ОК):***

– способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень (ОК-3);

**профессиональных (ПК):**

**в правоприменительной деятельности:**

– способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-2);

**в правоохранительной деятельности:**

– готовность к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства (ПК-3);

**в организационно-управленческой деятельности:**

– способность принимать оптимальные управленческие решения (ПК-9);

– способность воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности (ПК-10).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

**знать:**

- основные понятия и категории банковской деятельности;
- правовое положение и функции Центрального банка РФ;
- правовое положение кредитных организаций в РФ;
- инструменты осуществления денежно-кредитной политики в Российской Федерации;
- механизм правового регулирования банковской деятельности;
- особенности банковского регулирования и банковского надзора;
- меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям;
- особенности правового регулирования национальной платежной системы в Российской Федерации;
- особенности правового регулирования системы страхования вкладов в Российской Федерации;

**уметь:**

- осуществлять комплексный сравнительно-правовой анализ нормативных актов;
- определять и оценивать важнейшие современные тенденции развития банковской системы в Российской Федерации и проблемы правового регулирования банковской деятельности;
- проводить научные исследования в юриспруденции;



**владеть:**

- юридической терминологией банковского права;
- навыками работы с нормативными актами;
- навыками разработки и правильного оформления документов;
- навыками решения проблем банковского права на основе всестороннего и тщательного анализа нормативной базы банковского права.

Наименование и последовательность предлагаемых к изучению тем, вошедших в данное пособие, объективно обусловлены спецификой подготовки по названному направлению подготовки.

В настоящем учебном пособии предлагаются практические задания для контроля знаний обучающихся по отдельным темам, тематика курсовых работ, выпускных квалификационных работ, рефератов, методические рекомендации для их написания, тестовые задания для самоконтроля, вопросы для подготовки к экзамену, литература, необходимая для изучения данной дисциплины, а также глоссарий.

## **Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **Тема 1. Предмет и основные понятия банковского права.**

Банковское право как подотрасль финансового права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности.

Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.

Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации.

Банковская система РФ.

Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

#### **Тема 2. Правовое положение и функции Центрального банка Российской Федерации. Правовой статус государственных корпораций, действующих в банковской сфере.**

Особенности организационно-правовой формы Банка России. Имущество и прибыль Центрального банка.

Центральный банк РФ как орган государственного управления. Права Банка России, его функции, независимость Центрального банка РФ.

Центральный банк как система управления денежно-кредитной политикой государства.

Основные цели деятельности Центрального банка РФ. Методы и инструменты, используемые для регулирования денежного обращения.

Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.

### **Тема 3. Банк России как государственный банк. Административные полномочия Центрального банка РФ.**

Властные полномочия Банка России, их значение в управлении денежно-кредитной системой. Организаторская функция Центрального банка РФ.

Порядок лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций.

Обеспечение стабильности банковской системы. Защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Надзор Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций как основное условие поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов участников экономических отношений. Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.

Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).

Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.

Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.**

Понятие кредитной организации. Банковские и небанковские кредитные организации. Виды небанковских кредитных организаций: лизинговые и факторинговые компании, ломбарды, кредитные товарищества и союзы, расчетные (клиринговые) центры, иные организации.

Характеристика основных видов деятельности, определяющих специальную правоспособность кредитной организации.

Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.

Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.

Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги).

Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

Особенности правового положения публичного акционерного общества «Сбербанк России».

Банковская деятельность и страхование. Добровольное и обязательное страхование банковских вкладов.

Ответственность кредитных организаций.

### **Тема 5. Порядок создания и ликвидации кредитных организаций.**

Особенности создания кредитных организаций. Соотношение законодательства о государственной регистрации юридических лиц и законодательства, регулирующего создание кредитных организаций.

Лицензирование деятельности кредитных организаций.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

### **Тема 6. Общая характеристика гражданско-правовых сделок с участием кредитных организаций.**

Виды банковских сделок, предусмотренные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Их общая характеристика.

Заемные и кредитные обязательства. Обязательства, вытекающие из договоров банковского счета и банковского вклада. Финансовая аренда (лизинг). Финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Доверительное управление имуществом.

Банковские сделки, предусмотренные Гражданским кодексом РФ и законодательством о защите прав потребителей: соотношение, ответственность кредитных организаций, судебная практика.

### **Тема 7. Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор доверительного управления имуществом.**

Понятие и сущность договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Понятие и стороны договора доверительного управления имуществом. Доверительное управление имуществом и траст.

## **Тема 8. Кредитные обязательства банков.**

Понятие кредитных правоотношений. Виды кредита. Правовая природа кредитного договора.

Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов.

Особенности правового регулирования межбанковских кредитных отношений. Порядок кредитования кредитных организаций Банком России. Ломбардный кредит. Кредитные аукционы.

## **Тема 9. Договор банковского вклада и договор банковского счета.**

Понятие и стороны договора банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Виды вкладов. Проценты по вкладу. Порядок выплаты сумм вклада. Вклады в пользу третьих лиц. Публичный характер договора банковского вклада, заключенного с гражданином. Ответственность по договору. Последствия принятия вкладов лицами, не имеющими соответствующих разрешений.

Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.

Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.

Понятие и стороны договора банковского счета. Форма договора банковского счета. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете. Заключение договора банковского счета. Обязанности кредитной организации по договору банковского счета. Оплата услуг банка и проценты, выплачиваемые клиенту. Ограничение распоряжение средствами на счете. Расторжение договора банковского счета. Ответственность по договору.

Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

## **Тема 10. Несостоятельность кредитных организаций.**

Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Понятие и признаки несостоятельности банков. Меры предупреждения банкротства кредитных организаций. Система источников права о банкротстве кредитных организаций. Право на заявление о признании банка несостоятельным, порядок подачи заявления.

Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.

Возбуждение производства по делу о банкротстве кредитной организации. Процедуры банкротства. Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации.

Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

## **Тема 11. Расчетные операции кредитных организаций.**

Понятие расчетных отношений. Роль и функции денег в экономике. Деньги как правовая категория. Роль государства в регулировании денежного обращения. Особенности правового регулирования и порядок расчетов наличными деньгами. Ответственность за нарушение порядка расчетов наличными деньгами.

Общие положения о безналичных расчетах. Правовая природа безналичных денег. Значение безналичных расчетов в деле государственного регулирования денежного обращения. Отдельные виды банковских счетов: расчетный счет, текущий счет, бюджетный счет, корреспондентский счет. Особенности безналичных расчетов с помощью средств электронного обмена данными. Перспективы развития электронных платежей. Ответственность кредитных организаций за нарушения при осуществлении безналичных расчетов.

Понятие и общая характеристика форм безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты аккредитивами, особен-

ности и порядок расчетов аккредитивами. Расчеты по инкассо, основания и порядок использования платежных требований-поручений и платежных требований. Особенности и порядок расчетов чеками.

Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.

Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.

Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.

Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Беспорное и безакцептное списание денежных средств со счетов клиентов как форма расчетов. Случаи беспорного списания средств. Списание средств со счетов плательщиков по распоряжениям взыскателей. Списание средств со счетов плательщиков по исполнительным и приравненным к ним документам. Порядок безакцептного списания средств со счетов.

Очередность списания в случае недостаточности денежных средств на счете клиента.

## **Тема 12. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.**

Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Деятельность коммерческих банков в качестве депозитариев и регистраторов. Хранение ценных бумаг банками. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Биржевые операции кредитных организаций на фондовом рынке.

Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг.

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.

Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

### **Тема 13. Валютные правоотношения с участием кредитных организаций.**

Понятие валюты и валютного законодательства. Субъектный состав валютных правоотношений. Особенности правового положения кредитных организаций в валютных операциях. Кредитные организации как агенты валютного контроля.

Понятие валютной операции. Режимы и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты в иностранной валюте на территории Российской Федерации.

Конверсионные сделки кредитных организаций. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции.

### **Тема 14. Налоговое законодательство и банковская деятельность.**

Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов кредитных организаций. Система налогов, уплачиваемых кредитными организациями. Сущность и содержание налоговых льгот, предоставляемых кредитным организациям. Сборы и пошлины, уплачиваемые кредитными организациями.

Понятие, состав и оценка имущества в целях его налогообложения. Переоценка валютных счетов.

Гражданско-правовые и налоговые отношения в банковской деятельности.

### **Тема 15. Пути развития банковской системы России и проблемы правового регулирования банковской деятельности.**

Основные тенденции развития банковской системы Российской Федерации. Закономерности формирования банковских систем экономически развитых государств. Особенности построения рыночной экономики России и приоритеты законотворческой деятельности в финансово-кредитной сфере. Возможные направления развития кредитной системы.

Соотношение гражданского законодательства и банковских нормативных актов. Проблемы правового положения Банка России. Проблемы правового регулирования расчетов и пути их преодоления. Основные тенденции развития электронных платежей.

Обслуживание бюджетных потребностей государства кредитными организациями: современное состояние и проблемы. Роль Центрального банка Российской Федерации в обслуживании бюджетов.



## **Раздел 2. АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (ПРАКТИКУМ)**

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

#### **ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА**

##### **Контрольные вопросы**

1. Понятие банковского права.
2. Источники банковского права Российской Федерации.
3. Банковские правоотношения.

##### **Методические указания**

###### ***1. Понятие, предмет и система банковского права.***

Отношения, возникающие по поводу и в процессе реализации банковской деятельности, регулируются банковским правом. Вопрос о понятии банковского права и его месте в системе российского права является довольно дискуссионным. Одни ученые полагают, что банковское право – это самостоятельная отрасль российского права; другие считают, что банковское право – это подотрасль финансового права, третьи придерживаются точки зрения, что банковское право нельзя считать отраслью права, т. к. оно является отраслью российского законодательства.

По сути, сама неоднородность банковских правоотношений дает возможность говорить о том, что банковское право можно рассматривать как комплексное правовое образование, образующееся на стыке отраслей публичного и частного права, в первую очередь, финансового и гражданского права, и включающее в себя нормы, регулирующие осуществление банковской деятельности. Неоднородность банковских правоотношений позволяет согласиться и с тем, что банковское право делится на институты банковского (публичного) и банковского (частного) права<sup>4</sup>.

В нормативных правовых актах, регламентирующих некоторые банковские операции и сделки, можно найти императивные нормы двух видов: административно-правовые и гражданско-правовые.

---

<sup>4</sup> Цинделиани И. А. О системе финансового права: современное состояние научных исследований. М.: Российская академия правосудия, 2011. С. 63–66.

Причем последние могут быть разделены на императивные нормы, обращенные:

- 1) на охрану интересов третьих лиц и общества в целом;
- 2) защиту прав клиента банка как наиболее слабой стороны правоотношения;
- 3) защиту самого банка как кредитора<sup>5</sup>.

Кроме того, формой государственного вмешательства в банковскую деятельность, которая реализуется в пределах публичного права, выступает деятельность Центрального банка Российской Федерации. Он осуществляет банковский надзор за деятельностью кредитных организаций. Между тем Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами (ст. 56 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)). Регулирование деятельности кредитных организаций осуществляется Банком России косвенно. Стало быть, публичные правоотношения, возникающие вследствие деятельности Банка России, не пересекаются с частноправовыми. Помимо этого, присутствие огромного числа императивных норм в механизме правового регулирования банковской деятельности не приводит к стиранию различий между частноправовыми и публично-правовыми нормами.

В целом банковское право можно считать комплексным правовым образованием, объединяющим нормы банковского (публичного) и банковского (частного) права, или комплексным правовым институтом.

**Банковское право** – это комплексный правовой институт, представляющий собой совокупность норм публично-правового и частноправового характера, направленных на регулирование общественных отношений, возникающих по поводу и в рамках реализации банковской деятельности.

**Предмет правового регулирования банковского права** составляют четыре группы общественных отношений.

- 1) отношения между Банком России и кредитными организациями, возникающие по причине осуществления Центральным банком РФ своих полномочий по банковскому надзору, по эмиссии наличных денег и поддержанию устойчивости рубля. Эти общественные

---

<sup>5</sup> Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Общие положения. М.: Статут, 1997. С. 126, 127.

отношения регулируются в основном Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Правоотношения, возникающие в этой области правового регулирования, являются публично-правовыми и базируются на императивном методе;

2) отношения между кредитными организациями и клиентами банка, межбанковские отношения и отношения между Банком России и его клиентами в процессе реализации обозначенными субъектами банковских операций и других сделок. Эти общественные отношения регулируются, безусловно, Гражданским кодексом РФ. Правоотношения, возникающие в этой области правового регулирования, являются частноправовыми и основываются на диспозитивном методе;

3) внутрибанковские, включая корпоративные, отношения, которые регулируются разнообразными нормами. Например, речь в этом случае может идти о таких федеральных законах, как Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также правовые акты Банка России в части корпоративного управления;

4) отношения между кредитными организациями и разными специализированными организациями, которые не занимаются банковской деятельностью, но вместе с тем формируют условия для ее эффективной реализации иными лицами (например, банковские объединения, бюро кредитных историй и пр.).

Поскольку предметом банковского права являются общественные отношения, которые регулируются нормами публичного и частного права, считается, что банковское право использует комплексный метод правового регулирования. Его специфика – это сочетание императивного и диспозитивного методов.

В связи с вышесказанным можно выделить следующие способы воздействия, применяемые банковским правом:

– способ императивных властных предписаний, который базируется на отношениях власти-подчинения;

– способ экономического (косвенного) регулирования, который обращен на выработку у субъектов банковской деятельности заинтересованности к определенной модели поведения;

– способ дозволений, устанавливающий пределы экономической свободы субъектов банковской деятельности, внутри которых отношения основываются на модели юридического равенства сторон, действует принцип свободы договора и диспозитивность правового регулирования.

**Система банковского права** состоит из общей и особенной частей.

В общую часть банковского права включаются следующие нормы:

- об источниках банковского права;
- субъектах банковского права;
- объектах банковской деятельности;
- государственном регулировании банковской деятельности.

Особенную часть составляют нормы об отдельных банковских операциях и сделках.

*Система принципов банковского права* как комплексной отрасли складывается из отраслевых принципов основных отраслей (гражданского, финансового, административного) и собственных принципов банковского права. Так, банковское право применяет следующие принципы гражданского права: 1) принцип юридического равенства субъектов гражданских правоотношений; 2) принцип свободы договора; 3) принцип диспозитивности правового регулирования гражданских правоотношений в сфере банковского права; 4) принцип недопустимости произвольного вмешательства в частные дела субъектов гражданского права; 5) принцип исковой защиты нарушенных прав и пр.

Что касается принципов банковского права, то можно остановиться на следующих:

1. Принцип единого централизованного государственного регулирования деятельности кредитных организаций. Осуществление данного принципа в банковском праве реализуется по двум направлениям.

Во-первых, этот принцип закреплен в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ и ст. 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно данным нормам финансовое, валютное и кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные экономические службы, в том числе федеральные банки, относятся к исключительному ведению Российской Федерации. Стало быть, банковская деятельность может регулироваться исключительно федеральными законами и подзаконными актами федерального уровня.

Во-вторых, постоянное государственное влияние на банковскую систему Российской Федерации и банковскую деятельность с целью ее стабилизации и противодействия кризисам осуществляется тоже на федеральном уровне – посредством деятельности Центрального банка Российской Федерации и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

2. Принцип предупреждения криминализации банковской деятельности выражается через соответствующие требования банковского законодательства:

- об обязательной идентификации кредитными организациями своих клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- об обеспечении прозрачности банковского капитала, о выявлении истинных владельцев банка.

3. Принцип исключительности банковской деятельности заключается:

- в абз. 6 ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которому кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;

- в сохраняющемся требовании законодательства об осуществлении банковской деятельности исключительно кредитными организациями. Причем осуществление банковских операций возможно лишь на основании лицензии, выдаваемой Банком России (абз. 1 ст. 13 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»);

- посредством реализации банками исключительного права на эмиссию денег.

Согласно п. 1 ст. 75 Конституции РФ и п. 2 ст. 4 и ст. 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» право эмиссии наличных денег (монет и банкнот) принадлежит только Банку России. Эмиссией безналичных денежных средств занимаются все кредитные организации, Банк России и государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». В силу Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» кредитные организации, Банк России и ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэконом-

банк)» имеют право выпускать электронные денежные средства, являясь операторами электронных денежных средств.

4. Принцип обеспечения банковской тайны используется не только в качестве основного правила реализации банковских операций и сделок, но и в надзорной деятельности Банка России (ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

5. Принцип приоритетной защиты клиента банка обращен на устранение фактического неравенства в правоотношениях между банком – коммерческой организацией, профессионально занимающейся посреднической деятельностью на финансовых рынках, и клиентом банка, который значительно уступает банку с позиции финансовой обеспеченности и профессиональной подготовки.

## **2. Источники банковского права Российской Федерации.**

К числу источников банковского права России следует отнести Конституцию РФ, нормативные правовые акты государственных органов, нормативные акты Банка России, обычаи делового оборота, а также международные договоры Российской Федерации.

*Конституция РФ* является основным нормативным правовым актом, который не только устанавливает государственное устройство Российской Федерации, но и включает в себя основные нормы почти всех отраслей российского права.

Так, к правовому регулированию банковской деятельности имеют отношение ст. 71, 75, 83 и 103 Конституции РФ.

Пункт «ж» ст. 71 Конституции РФ относит к ведению Российской Федерации установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежную эмиссию, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Статья 75 Конституции РФ устанавливает основы денежной системы Российской Федерации. Указанной статьей предусмотрено, что денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется только Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля – это основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В ст. 83 и 103 Конституции РФ содержатся нормы, обеспечивающие независимость Центрального банка Российской Федерации от органов исполнительной власти.

*Нормативные правовые акты государственных органов*, регулирующие банковскую деятельность, включают в себя исключительно федеральные законы. Такой вывод следует из ст. 75 Конституции РФ и ст. 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно ст. 2 указанного Закона правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, а также нормативными актами Банка России. Следовательно, банковская деятельность не может регулироваться указами Президента РФ, актами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и актами органов местного самоуправления.

Все федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, условно можно разделить на две группы в зависимости от круга субъектов, которым они адресованы. Соответственно, возможно выделить общие и специальные законы.

Общие законы предназначены не только для кредитных организаций, но и для иных субъектов гражданского оборота. К ним относятся: Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; Федеральный закон от 27 ноября 2010 г. № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» и др.

Специальные законы предназначены только для регулирования деятельности кредитных организаций: в частности, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках,

не участвующих в системе обязательного страхования вкладов Российской Федерации» и пр.

*Нормативные акты Банка России* имеют некоторые правовые особенности, производные от специального статуса Банка России, который не включен в систему органов исполнительной власти, хотя фактически выполняет те же функции. Поэтому нормативные акты Банка России составляют отдельную самостоятельную и довольно многочисленную группу источников банковского права.

Согласно ст. 7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России издает нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции. Нормативные акты Банка России издаются в форме указаний, положений и инструкций и являются обязательными для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Кроме того, Банк России издает ненормативные акты в форме официальных разъяснений и актов технического характера.

*Обычай* является источником права в силу прямого указания закона (ст. 5, 836, 848, 862, 863, 867, 874 ГК РФ). Согласно п. 2 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»<sup>6</sup> подлежит применению обычай, как зафиксированный в каком-либо документе (опубликованный в печати, изложенный в решении суда по конкретному делу, содержащему сходные обстоятельства, засвидетельствованный Торгово-промышленной палатой Российской Федерации), так и существующий вне зависимости от такой фиксации. Доказать существование обычая должна сторона, которая на него ссылается (ст. 56 ГПК РФ, ст. 65 АПК РФ).

Проблема применения Унифицированных правил и обычаев, разработанных Международной торговой палатой на территории Российской Федерации, заслуживает отдельного внимания. Унифицированные правила нельзя рассматривать в качестве внутреннего российского обычая, поскольку они являются частной кодификацией международных банковских обычаев, произведенной Международной торговой палатой. Унифицированные правила могут приме-

---

<sup>6</sup> Бюллетень Верховного суда РФ. 2015. № 8.



няться либо в качестве международного банковского обычая в случае реализации международных банковских операций, либо во внутренних отношениях без иностранного элемента при наличии на них ссылки в документах, регулирующих договорные отношения между банком и клиентом, в качестве договорного условия.

*Общепризнанные принципы и нормы международного права* являются источником банковского права в силу п. 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации. Согласно Конституции РФ, если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, применяются правила международного договора, т. е. устанавливается приоритет международного договора перед национальным законом.

К числу таких источников банковского права относятся унифицированные акты международного банковского права, международные договоры, заключенные Российской Федерацией, которые содержат нормы банковского права.

Например, можно назвать следующие международные договоры, принятые в рамках международной борьбы с финансированием терроризма и отмыванием доходов, полученных преступным путем:

- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999);
- Конвенция против транснациональной организованной преступности (заключена в г. Нью-Йорке 15.11.2000);
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (заключена в г. Нью-Йорке 31.10.2003);
- Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (заключена в г. Варшаве 16.05.2005);
- Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990).

Не являются источником банковского права России разнообразные международные рекомендации. Хотя они и оказывают огромное воздействие на выработку внутренних норм банковского права России, в особенности в области банковского надзора, и деятельности банков по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

К числу данных рекомендаций можно отнести:

– Декларацию Базельского комитета по банковскому надзору «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег», принятую в декабре 1988 г.;

– сорок рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ФАТФ), принятых в 1990 г.;

– девять специальных рекомендаций ФАТФ по противодействию финансированию терроризма, принятых в 2001 г.;

– Вольфсбергские принципы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе от 30 октября 2000 г., разработанные Вольфсбергской группой ведущих банков мира при участии Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

### **3. Банковские правоотношения.**

Элементами любого правоотношения являются субъекты, объект и содержание, стало быть выделение банковских правоотношений должно осуществляться по всем указанным элементам.

*Субъектами банковских правоотношений* являются:

– Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

– государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;

– кредитные организации;

– организации банковской инфраструктуры (союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и банковские холдинги, бюро кредитных историй и пр. организации), которые напрямую не занимаются банковской деятельностью, но создают необходимые условия и способствуют ее осуществлению;

– организации, которые занимаются банковской деятельностью, хотя и не являются кредитными организациями (Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», организации АО «Почта России», микрофинансовые организации, платежные агенты, банковские платежные агенты и т. п.);

– акционеры и другие участники кредитных организаций.

*Под объектами банковских правоотношений* понимаются:

– деньги (наличные, безналичные, электронные денежные средства), в том числе российские рубли и иностранная валюта;

– ценные бумаги в документарной и бездокументарной форме;

– драгоценные металлы в наличной и безналичной форме (обезличенные драгоценные металлы);

- иное имущество, включая имущественные права;
- работы и услуги;
- охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);
- нематериальные блага;
- действия Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», направленные на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы.

*Под содержанием банковских правоотношений* понимаются права и обязанности субъектов банковского права, осуществляющих:

- банковскую деятельность;
- государственное регулирование банковской деятельности, в том числе банковское регулирование и надзор;
- деятельность по созданию условий для эффективной реализации банковской деятельности;
- деятельность по созданию и прекращению кредитных организаций, их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений;
- управление кредитными организациями.

Банковские правоотношения могут быть классифицированы по различным основаниям.

В зависимости от употребляемых приемов правового регулирования банковские правоотношения могут быть классифицированы:

- на вертикальные (правоотношения с участием Банка России и ГК «Агентство по страхованию вкладов», связанные с осуществлением публично-правовых функций);
- и горизонтальные (все правоотношения, возникающие в процессе реализации банковской деятельности).

В зависимости от объекта банковские правоотношения могут быть классифицированы:

- на имущественные правоотношения (складываются по поводу любого объекта имущественного характера)
- и неимущественные правоотношения (формируются по поводу нематериальных благ, организационные правоотношения, правоотношения в области государственного регулирования банковской системой).

В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы на правоотношения, возникающие в рамках:

- государственного регулирования банковской деятельности;
- создания, ликвидации и реорганизации кредитных организаций, создания и ликвидации их структурных подразделений, отношений между органами управления кредитных организаций, акционерами (участниками) и других внутрибанковских правоотношений;
- совершения банковских операций и сделок (отношения по реализации банковской деятельности);
- деятельности организаций банковской инфраструктуры (инфраструктурные правоотношения).

В целом под банковскими правоотношениями понимается система общественных отношений, урегулированных банковским правом, которые формируются в рамках создания, функционирования, управления банковской системой Российской Федерации, и реализации банковской деятельности субъектами банковского права.

## **ТЕМА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ)**

### **Контрольные вопросы**

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Правовое положение Банка России.
3. Цели, функции и полномочия Банка России.
4. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного управления.
5. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России.
6. Система Банка России.

### **Методические указания**

#### ***1. Банковская система Российской Федерации.***

Традиционным является понимание банковской системы в узком и широком смысле. Банковская система в узком смысле – это совокупность некоторых элементов, составляющих структуру данной системы (ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Исходя из указанного Закона, банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков.

Банковская система в широком смысле «представляет собой сложную органическую систему, которая:

- состоит из совокупности элементов с учетом их достаточности и взаимодействия;
- является саморазвивающимся целым;
- в процессе своего развития проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации в конкретный исторический период;
- тесно взаимодействует с внешней средой как единое целое, выступая как подсистема более общего образования – финансовой (и экономической) системы страны»<sup>7</sup>.

Верхний уровень банковской системы России занимает Центральный банк РФ. Он является главным звеном банковской системы и обладает полномочиями по управлению ею. Одной из целей деятельности Банка России является развитие и укрепление банковской системы России.

Еще один уровень банковской системы образуют кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также представительства иностранных банков.

Специфику правового статуса Банка России и кредитных организаций рассмотрим ниже. Что касается представительств иностранных банков, то Положением Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации»<sup>8</sup> введена определенная процедура их аккредитации.

Под представительством иностранного банка понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории Российской Федерации и получившее аккредитацию Банка России. Банк России аккредитует представительство на территории России на основании заявки иностранной кредитной организации, реализующей банковскую деятельность в стране места нахождения (регистрации) не менее пяти лет на основании выданной уполномоченным органом лицензии (разрешения).

---

<sup>7</sup> Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. В. И. Рыбина. М.: ИНФРА-М, 2009. С. 18.

<sup>8</sup> Вестник Банка России. 2015. № 78.

Банк России ведет Реестр представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации, включающий в себя информацию о полном наименовании представительства, стране места нахождения (регистрации) иностранной кредитной организации, открывшей представительство, адресе представительства, номере свидетельства об аккредитации, присвоенном Банком России, дате выдачи и сроке действия свидетельства об аккредитации, прекращении действия свидетельства об аккредитации.

За деятельностью представительства осуществляется контроль Банка России с помощью анализа отчетов о деятельности представительства, посещения представительства служащими Банка России с целью проверки его деятельности, а также организации встреч с работниками представительства в Банке России для обсуждения вопросов деятельности представительства.

Банковская система не является статичной, в ней постоянно происходят соответствующие изменения.

Кроме особенностей субъектного состава банковская система России характеризуется и некоторыми специфическими чертами.

1. Неравномерность концентрации кредитных организаций по территориальному признаку.

По состоянию на 1 июня 2019 г. в нашей стране функционирует 467 кредитные организации. Из них в Центральном федеральном округе – 264 кредитные организации, из которых 234 кредитные организации зарегистрированы в г. Москве. При этом показатели в регионах составляют: по Северо-Западному федеральному округу – 41 кредитная организация, Южному федеральному округу – 24 кредитные организации, Северо-Кавказскому федеральному округу – 11 кредитных организаций, Приволжскому федеральному округу – 63 кредитные организации, Уральскому федеральному округу – 23 кредитные организации, Сибирскому федеральному округу – 26 кредитных организаций, Дальневосточному федеральному округу – 15 кредитных организаций.

2. Универсальный характер банков. Это означает, что банк в Российской Федерации при наличии определенной лицензии может осуществлять весь круг банковских операций, а также совмещать кредитную и инвестиционную деятельность.

3. Низкий уровень капитализации российской банковской системы.

Статистика Банка России свидетельствует, что в России наибольшее число составляют мелкие и средние банки, при этом нали-

цо стремление законодателя к «сокращению» банковской системы за счет вытеснения с рынка банков с капиталом ниже установленной величины (с 1 января 2018 г. эта сумма должна быть не менее 300 млн руб.).

4. Большая доля государственной собственности в банковской системе России. Российская Федерация владеет значительными пакетами акций нескольких крупнейших банков страны (например, ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ, АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк»).

5. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе России.

Российское законодательство допускает приобретение иностранными банками долей (акций) в уставном капитале российских кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года<sup>9</sup>. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на реализацию банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

2) осуществленные имеющими лицензию на реализацию банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих ли-

---

<sup>9</sup> Указание Банка России от 28 января 2016 г. № 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2016. № 11.

цензию на реализацию банковских операций, а также все последующие инвестиции данных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на реализацию банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения данных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении этого срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России обозначенного решения и его опубликования установлен Банком России<sup>10</sup>.

Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 %.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

---

<sup>10</sup> Указание Банка России от 2 декабря 2019 г. № 5339-У «О порядке принятия Банком России решения о продолжении включения в расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, иностранных инвестиций, составляющих 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленных после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, а также о порядке опубликования Банком России указанного решения» // Вестник Банка России. 2020. № 9.



2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом этих действий является превышение квоты.

6. Банковская система является подсистемой финансовой системы России.

Здесь необходимо остановиться на вопросе соотношения банковской системы и национальной платежной системы. Бесспорно, между национальной платежной и банковской системами имеется взаимосвязь. Она базируется на факторах, которые можно поименовать как институциональный (субъектный) и функциональный.

Итак, банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков. Субъектный состав национальной платежной системы установлен Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и включает в себя кроме кредитных организаций, Внешэкономбанка и Банка России организации, не являющиеся кредитными. Все субъекты, оказывающие услуги по переводу денежных средств, включены в число субъектов национальной платежной системы. Например, кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств, операторов платежной системы. Организации, не являющиеся кредитными, имеют право быть операторами платежной системы, некоторыми видами операторов услуг платежной инфраструктуры.

В целом субъектный состав национальной платежной системы шире, чем банковской системы, и значительно менее однороден. Отсюда можно сделать вывод о невозможности интеграции платежной системы в банковскую систему, т. к. часть не может быть шире целого.

## ***2. Правовое положение Банка России.***

Основная проблема правового статуса Банка России состоит в том, что он, будучи публично-правовым институтом, вместе с тем имеет гражданско-правовой статус, непосредственно закрепленный в 2014 г. в Гражданском кодексе РФ.

В ст. 1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» подчеркивается, что статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ (Банка

России) устанавливаются Конституцией РФ, а также федеральными законами.

Так, согласно п. 2 ст. 75 Конституции РФ основной функцией Центрального банка РФ, которую он осуществляет вне зависимости от других органов государственной власти, является защита и обеспечение устойчивости рубля. За Банком России закреплено также исключительное право по осуществлению денежной эмиссии (п. 1 ст. 75). Конституция РФ устанавливает порядок назначения на должность и отставки Председателя Банка России (п. «г» ст. 83 и п. «в» ч. 1 ст. 103).

Отталкиваясь от толкования ст. 10 Конституции РФ любой орган государственной власти должен относиться к одной из трех ветвей власти. Между тем в нашей стране имеются некоторые органы, которые наделены государственно-властными полномочиями, но не относятся к данным ветвям власти (в частности, Центральная избирательная комиссия РФ, Счетная палата РФ и т. д.).

Пункт 1 ст. 11 Конституции РФ содержит перечень высших органов государственной власти, относя к ним на федеральном уровне Президента РФ, Федеральное собрание (Совет Федерации и Государственная дума), Правительство РФ, суды РФ. Банк России в этой статье не указывается. Между тем согласно п. 2 ст. 75 Конституции РФ основную свою функцию – защиту и обеспечение устойчивости рубля – Банк России осуществляет вне зависимости от других органов государственной власти. Следовательно, Конституция РФ, не называя Банк России в числе органов государственной власти, косвенно причисляет его к числу таких органов.

Однозначно ответить на вопрос, является ли Банк России органом государственной власти, отталкиваясь от норм Конституции РФ, не представляется возможным.

Банк России был образован на основе Государственного банка СССР и Государственного банка РСФСР.

В целом по своей правовой сути Банк России является специфическим публичным органом, выполняющим функции органа государственной власти, не входящим в формально установленную Конституцией РФ систему разделения властей (законодательная, исполнительная, судебная власть). Бесспорным является наличие у Банка России государственно-властных полномочий, закрепленных в Конституции РФ и Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в других законах.

Одним из основных государственно-властных полномочий Банка России является право издания нормативных актов. Значение нормативных актов Банка России состоит в том, что они являются механизмом государственного регулирования банковской деятельности, оказывают регулятивное влияние на денежно-кредитную и банковскую систему, финансы и экономику государства в целом.

В соответствии с Определением Конституционного суда РФ от 14 декабря 2000 г. № 268-О «По запросу Верховного суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей ст. 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”»<sup>11</sup> нормативные акты Банка России относятся к правовым актам, т. к. нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования.

Еще одной особенностью публично-правового статуса Банка России является закрепленная в ст. 75 Конституции РФ независимость от других органов государственной власти и управления. Под независимостью Центрального банка РФ понимается тот факт, что при осуществлении им властных полномочий, направленных на достижение целей его деятельности, ни один орган государственной власти не должен прямо или косвенно оказывать давление на принятие Банком России решения по тому или иному вопросу. Последний не должен спрашивать или получать указания от органов государственной власти, управления, их должностных лиц, политических партий и их объединений и пр.

Независимость Центрального банка РФ включает в себя разнообразные аспекты: политические, организационные, финансовые и т. д.

Финансовая независимость Банка России обеспечивается в первую очередь тем, что все свои функции он осуществляет за счет собственных доходов, не получая на это средства из федерального (или любого другого) бюджета.

В силу абз. 3 ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Заметим, что в этом проявляется уникальность правового статуса Банка России: это

---

<sup>11</sup> Вестник Конституционного суда РФ. 2001. № 2.

единственный орган в Российской Федерации, обладающий государственно-властными полномочиями, который участвует в гражданском обороте и осуществляет свою деятельность только за счет получаемой прибыли, используемой для достижения публичных целей деятельности.

Прибыль Банка России устанавливается как разница между суммой доходов от предусмотренных российским законодательством банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и иных доходов от деятельности Банка России и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его организаций и служащих.

Следующая особенность публично-правового статуса Банка России состоит в характере правовых отношений с органами государственной власти федерального и регионального уровней. Данная особенность тесным образом переплетается со статусом независимости Банка России.

Независимость не может носить абсолютный характер. В частности, согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции 2002 г. в составе органов Банка России появился Национальный банковский совет, который формально не именуется органом управления, т. к. образовывается из числа лиц, не работающих (кроме Председателя Банка России) на профессиональной основе в Банке России, но фактически им является. Указанный Совет задумывался как форма повышения прозрачности Банка России. В 2013 г. в результате изменения сфер компетенции Банка России Национальный банковский совет был переименован в Национальный финансовый совет. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Национальный финансовый совет называется коллегиальным органом Банка России (ст. 12), признается формой подотчетности Банка России перед Государственной думой (в части назначения ею членов Национального финансового совета – ст. 5).

Статья 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закрепляет подотчетность Банка России Государственной думе, которая состоит в следующих полномочиях Государственной думы:

– назначение на должность и освобождение от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

- назначение на должность и освобождение от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;
- направление и отзыв представителей Государственной думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты;
- рассмотрение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и принятие по ним решений;
- рассмотрение годового отчета Банка России и принятие по нему решения;
- принятие решения на основании предложения Национального финансового совета о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;
- проведение парламентских слушаний о деятельности Банка России с участием его представителей;
- заслушивание докладов Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Помимо этого, Банк России представляет в Государственную думу и Президенту РФ информацию в порядке, установленном федеральными законами.

Еще одна особенность правового статуса Банка России связана с его правовым положением как участника гражданско-правовых отношений.

Статья 1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает, что Банк России является юридическим лицом, но не указывает на организационно-правовую форму. Гражданский кодекс РФ, являющийся нормативным правовым актом, регулирующим в том числе и организационно-правовые формы, в которых юридические лица могут действовать в гражданских правоотношениях, не содержит организационно-правовой формы юридического лица, которая бы отвечала правовой природе Банка России. Пункт 4 ст. 48 ГК РФ говорит о том, что правовое положение Центрального банка РФ устанавливается Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Стало быть, Гражданский кодекс РФ не подводит организационно-правовую форму Банка России ни под одну из существующих форм, а напрямую указывает на его уникальный характер.

Уникальность Банка России заключается в том, что он не требует определения через какое-то родовое понятие (например, «юридического лица публичного права»). Банк России – это субъект гражданского права, который определен Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в качестве юридического лица именно как Банк России.

### ***3. Цели, функции и полномочия Банка России.***

Согласно ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются следующие.

*1. Защита и обеспечение устойчивости рубля* – основная конституционная цель, т. к. наличие национальной валюты является одним из признаков государственного суверенитета, а способность государственных органов обеспечить ее устойчивость – одним из критериев эффективности государственной власти.

*2. Развитие и укрепление банковской системы РФ* является второй важнейшей целью деятельности Банка России, имеющей государственный, публичный характер, т. к. банковская система является составной частью финансовой системы государства. Устойчивость банковской системы связана с ее возможностью осуществлять расчеты, предоставлять кредиты, принимать депозиты, а в экономическом смысле – трансформировать сбережения в инвестиции.

*3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.* Банк России играет ключевую роль в развитии и функционировании национальной платежной системы, что отвечает международным принципам построения и функционирования платежных систем, например первому принципу Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Банк России выполняет функции регулятора, оператора, источника изменений, органа наблюдения и пользователя национальной платежной системы.

*4. Развитие финансового рынка РФ.*

*5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.*

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» был дополнен указанными двумя целями в результате создания на основе Банка России мегарегулятора. Законодатель счел, что развитие финансового рынка страны, с одной стороны, и обеспечение его стабильности – с другой, отличаются друг от друга, и зафиксировал их как две различные цели, хотя бесспорно, что они неразрывно связаны между собой.

Анализируя данные цели деятельности Банка России, отметим их следующие характеристики:

- публичность (государственно-властный характер);
- макроэкономический характер;
- легитимность;
- длящийся, непрерывный характер;
- взаимосвязанность и взаимообусловленность всех целей.

В ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закреплены функции Банка России.

Под функциями (лат. *functio* – исполнение) понимают основные направления деятельности. Поэтому функции Банка России можно определить как основные направления его деятельности.

Банк России выполняет следующие функции:

– во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, а также политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

– монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

– утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

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

– устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

– осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

– устанавливает правила проведения банковских операций;

– осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, 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;

– осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

– принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;



– организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

– для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам;

– проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

– осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

– является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные Статьями соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

– осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

– осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

– организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;

– во взаимодействии с Правительством РФ реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

– во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

– осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

К числу важнейших властных полномочий Банка России относится его право издания нормативных актов. Это характерно для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ст. 7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, установленном российским законодательством.

Кроме того, Банк России имеет право обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

#### ***4. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного управления.***

Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» регламентируются взаимоотношения Банка России с Государственной думой Федерального Собрания РФ, Президентом РФ, Правительством РФ и иными органами государственной власти и местного самоуправления.

##### ***Взаимоотношения Банка России с Государственной думой РФ.***

Банк России подотчетен Государственной думе РФ. Это выражается в том, что Государственная дума имеет:

– кадровые полномочия (например, назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ);

– полномочия регулятивного характера: рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение. Председатель Банка России или по

его поручению один из его заместителей может принимать участие в заседаниях Государственной думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики;

– контрольные полномочия: проводит парламентские слушания о деятельности Банка России; рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение и др.

Согласно ст. 25 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную думу годовой отчет, который включает в себя: отчет о деятельности Банка России, включая перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России, и анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики; анализ состояния экономики Российской Федерации, включая анализ денежного обращения и кредита, финансового рынка Российской Федерации, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации, национальной платежной системы; годовую финансовую отчетность Банка России; аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России; заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне»<sup>12</sup>; информацию о применении к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и их должностным лицам мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушение требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>13</sup>; информацию главного аудитора Банка России об эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора и Фонд консолидации страхового сектора, создаваемые согласно ст. 76.12 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; информацию об осуществляемых мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитных

---

<sup>12</sup> СЗ РФ. 1997. № 41. Ст. 8220–8235.

<sup>13</sup> СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3418.

организаций, мероприятиях по предупреждению банкротства страховых организаций.

Указанный годовой отчет Государственная дума направляет Президенту РФ и в Правительство РФ. Государственная дума рассматривает годовой отчет Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает соответствующее решение.

*Взаимоотношения Банка России с Президентом РФ.*

Президент РФ в отношении Банка России имеет:

– кадровые полномочия: представляет Государственной думе кандидатуру на должность Председателя ЦБ РФ и ставит перед Государственной думой вопрос об освобождении Председателя ЦБ РФ от должности (п. «г» ст. 83 Конституции РФ);

– регулятивные полномочия: обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти (п. 2 ст. 80 Конституции РФ); определяет основные направления внешней и внутренней политики, в том числе и в области финансовых отношений. Реализация этого полномочия происходит посредством внесения законопроектов в Государственную думу и издания собственных нормативных актов;

– контрольные полномочия: рассматривает отчет Банка России (ст. 25 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и т. д.

*Взаимоотношения Банка России с Правительством РФ, другими органами государственной власти и местного самоуправления* (гл. IV Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Банк России при выполнении своих функций и полномочий наиболее тесно сотрудничает с Правительством РФ, Министерством экономического развития РФ, Минфином РФ.

1. Совместное принятие решений, касающихся экономической и финансовой политики. В частности, Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ (ст. 21 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов и министр экономического развития Российской Федерации или по их поручению один представитель от Министерства финансов РФ и один представитель от Министерства экономического развития РФ участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

2. Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации. Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их влияния на состояние финансового рынка Российской Федерации, в том числе на состояние банковской системы Российской Федерации, и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики. Кроме того, Банк России имеет право предоставлять информацию по запросам совещательных и координационных органов, образованных согласно нормативным правовым актам Президента РФ и Правительства РФ, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами.

3. Банк России не имеет права предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, кроме тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не имеет права предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

4. В Банке России хранятся средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов, если иное не установлено федеральными законами. Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами (ст. 23 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга Российской Федерации определяются федеральными законами (ст. 119 БК РФ).

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

## ***5. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России.***

**Национальный финансовый совет** – коллегиальный орган Банка России численностью 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации из числа членов Совета Федерации, трое – Государственной думой из числа депутатов Государственной думы, трое – Президентом РФ, трое – Правительством РФ. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России. Отзыв членов Национального финансового совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального финансового совета. Формально Национальный финансовый совет не относится к органам управления Банка России, между тем в 2014 г. он получил некоторые управленческие функции.

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

Руководит Национальным финансовым советом Председатель, который избирается членами совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета. К полномочиям Председателя Национального финансового совета относится осуществление общего руководства его деятельностью, а также председательствование на его заседаниях.

Решения Национального финансового совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального финансового совета при кворуме в семь человек. При принятии Национальным финансовым советом решений мнение членов Национального финансового совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального финансового совета. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального финансового совета является решающим.

Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал. Заседания Национального финансового совета назначаются Председателем либо в случае отсутствия Председателя его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов Национального финансового совета.

В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»;

2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

– общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

– общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

– общего объема капитальных вложений;

– общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка РФ, совершенствования банковской системы РФ;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

– реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

– банковского регулирования и банковского надзора, включая информацию о деятельности уполномоченных представителей, назначенных в кредитную организацию, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций;

– реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;

– обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;

– исполнения сметы расходов Банка России;

– подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ;

9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;

11) внесение в Государственную думу предложений о проведении проверки Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных ст. 90 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

15) дача согласие на назначение генерального директора оператора Национальной системы платежных карт;

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.

Органами управления Банка России являются Председатель Банка России и Совет директоров Банка России.



Помимо этого, в состав органов управления следует включить Комитет банковского надзора и Комитет финансового надзора, указанные в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 56 и 76.3). В структуре Банка России также имеются другие органы управления, непосредственно в Законе не указанные, но выполняющие важные функции.

**Председатель Банка России** является единоличным органом управления Банка России, назначается на должность Государственной думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной думы.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения. В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент РФ в течение двух недель вносит новую кандидатуру. При этом одна и та же 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 только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России;
- непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо не-

полных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владения или пользования иностранными финансовыми инструментами им, его супругой (супругом) и несовершеннолетними детьми.

Председатель Банка России:

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

2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

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

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

5.1) представляет Совету директоров согласованные с Президентом РФ предложения о назначении на должность главного финансового уполномоченного;

5.2) представляет Совету директоров предложения об освобождении от должности главного финансового уполномоченного;

5.3) по предложению главного финансового уполномоченного назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, кроме тех, по которым решения принимаются Национальным финансовым советом или Советом директоров;

9) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, кроме случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Банка России в капиталах и деятельности организаций;

10) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться только за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации или межбанковским соглашением;

11) обязан сообщать в порядке, предусмотренном указами Президента РФ, о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также принимать меры по предотвращению или урегулированию такого конфликта.

**В Совет директоров** входят Председатель Банка России и четырнадцать членов Совета директоров, которые работают на постоянной основе в Банке России. Члены Совета директоров назначаются Государственной думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Члены Совета директоров освобождаются от должности либо Председателем Банка России (по истечении срока полномочий), либо Государственной думой по представлению Председателя Банка России (до истечения срока полномочий). Основаниями для дос-

рочного освобождения членов Совета директоров от должности являются:

- непринятие мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Совета директоров;

- непредставление или представление неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, несоответствие его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу;

- открытие (наличие) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ;

- владение или пользования иностранными финансовыми инструментами членом Совета директоров, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее четырех членов Совета директоров. Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в восемь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. 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 заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, обеспечивает их выполнение; рассматривает вопросы развития финансового рынка РФ;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона РФ «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики РФ; утверждает ежегодный отчет о деятельности Управляющей компании, включающий оценку эффективности ее деятельности, и представляет его вместе с годовым отчетом Банка России в Национальный финансовый совет;

4) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

- общий объем расходов на содержание служащих Банка России;
- общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
- общий объем капитальных вложений Банка России;
- общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным выше направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным финансовым советом общих объемов расходов Банка России, не позднее 31 декабря предшествующего года;

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

8) принимает решения:

– о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

– установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также некредитных финансовых организаций;

– размере обязательных резервных требований;

- изменении процентных ставок Банка России;
- определении лимитов операций на открытом рынке;
- участия в международных организациях;
- участия (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
  - купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);
  - применении прямых количественных ограничений;
  - выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;
  - порядке формирования резервов кредитными организациями;
  - осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
  - размещении облигаций Банка России;
  - составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;
  - осуществлении операций и сделок, предусмотренных Статьями соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;
  - предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;
  - размерах надбавок к коэффициентам риска, применяемых Банком России в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, по отдельным видам активов, а также о значениях характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска;
  - предоставлении Управляющей компании кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели приобретения активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;
  - участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации и утверждении

плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации;

9) вносит в Государственную думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

10) представляет в Национальный финансовый совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

11) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

12) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему РФ;

13) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы РФ;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;

15) устанавливает перечни рейтинговых агентств, рейтинги которых используются при реализации Банком России своих полномочий, а также необходимые уровни соответствующих рейтингов, особенности их применения;

16) выполняет иные функции, закрепленные в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Граждане, претендующие на должность Председателя Банка России, должность члена Совета директоров, лица, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в государственный орган (подразделение государственного органа), определяемый (определяемое) Президентом РФ.

Специальным органом банковского регулирования и банковского надзора Банка России является действующий на постоянной основе **Комитет банковского надзора**, который объединяет структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций, и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, Положением Банка России от 18 июля

2017 г. № КБН-2017 «О Комитете банковского надзора Банка России»<sup>14</sup>, а также другими актами Банка России. КБН возглавляет председатель Комитета, назначаемый Председателем Банка России из числа членов Совета директоров Банка России. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением регулирующих и надзорных функций Банка России, в том числе совершенствованием методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций, а также отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля.

Комитет банковского надзора принимает по вопросам его ведения рекомендации и представляет их на утверждение Совета директоров Банка России, а также в обязательном порядке рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора.

Аналогичные полномочия в сфере регулирования, контроля и надзора имеет **Комитет финансового надзора**, только в сфере надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций.

#### **6. Система Банка России.**

В соответствии со ст. 83 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

Система Банка России строится в соответствии с принципами централизации, единства и вертикальной структуры управления.

Принцип централизации означает, что Банк России (центральный аппарат) имеет всю полноту власти в вопросах, связанных с банковским регулированием, банковским надзором, осуществлением банковских операций и пр. В частности, в ст. 84 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержится норма, в соответствии с которой территориальные учреждения не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

Принцип единства системы Банка России означает, что всем элементам системы Банка России свойственны общие цели и зада-

---

<sup>14</sup> Вестник Банка России. 2017. № 58.



чи, «единство организационного построения и осуществляемых функций, а также методов их осуществления и форм реагирования на нарушение действующего законодательства»<sup>15</sup>.

Принцип вертикальной структуры управления системой Банка России означает, что назначение должностных лиц и их подчиненность осуществляются исключительно по вертикали. Например, территориальное учреждение возглавляет начальник (в Национальных банках – председатель), который назначается и освобождается от должности Председателем Банка России и действует на основании выдаваемой Банком России генеральной доверенности.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе РФ являются территориальными учреждениями Банка России.

**Центральный аппарат Банка России.** Структура центрального аппарата Банка России в настоящее время построена на основе функционального признака и включает в себя:

- руководство Банка России;
- департаменты и главные управления Банка России.

**Территориальные учреждения (отделения) Банка России** не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России»<sup>16</sup>.

В соответствии с указанным Положением территориальное учреждение Банка России – это обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления. Территориальные учреждения Банка России, как правило, создаются на территории субъектов РФ.

Территориальными учреждениями являются главные управления Центрального банка РФ, отделения Центрального банка РФ, отделения

---

<sup>15</sup> Гейдвандов А. Я. Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия. М.: Изд-во Московского независимого института международного права, 1997. С. 49.

<sup>16</sup> Вестник Банка России. 2016. № 39.

и отделения – национальные банки главных управлений Центрального банка РФ, кроме отделений Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенных в городе Москве.

Задачей территориального учреждения является участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, развитии и укреплении банковской системы Российской Федерации, организации наличного денежного обращения, обеспечении стабильности и развитии национальной платежной системы, а также развитии и обеспечении стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации в субъекте (субъектах) Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

**Полевые учреждения Банка России** являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

**Российское объединение инкассации** осуществляет функции перевозки (транспортирования) денежных средств и ценностей (в том числе по инкассации наличных денег), обеспечения безопасности объектов Банка России, охраны мест хранения денежных средств, ценностей и драгоценных металлов.

### **ТЕМА 3. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

#### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Особенности создания кредитной организации.
3. Специфика формирования уставного капитала кредитной организации.
4. Ликвидация кредитной организации.

## Методические указания

### *1. Понятие и виды кредитных организаций.*

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» **кредитная организация** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ч. 1 ст. 5 указанного Закона. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Из ст. 1 и 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вытекает, что кредитная организация:

- является юридическим лицом, т. е. организацией, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК РФ);

- является коммерческой организацией, т. е. организацией, преследующей в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли (п. 1 ст. 50 ГК РФ);

- имеет право осуществлять банковские операции;

- право осуществлять банковские операции возникает с момента получения лицензии Банка России;

- может быть образована на основе любой формы собственности;

- создается в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (ст. 87 ГК РФ) либо акционерного общества (публичного или непубличного) (ст. 96, 97 ГК РФ), т. е. является корпоративным юридическим лицом;

- не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), кроме случаев, перечисленных в ст. 5 данного Закона.

Так, указанный запрет не распространяется:

- на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами<sup>17</sup> и предусматривающих либо обязанность

---

<sup>17</sup> Пункт 23 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918; Указание Банка

одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре;

– заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»<sup>18</sup>;

– продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности;

– продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного;

– куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в ч. 5 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Все кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» **банком** является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

– привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

– размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Классификация банков может быть проведена по разным основаниям. В частности, легальная классификация банков осуществлена в ч. 3 и 4 ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в силу которой все банки подразделяются на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

---

России от 16 февраля 2015 г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» // Вестник Банка России. 2015. № 28.

<sup>18</sup> СЗ РФ. 2001. № 7. Ст. 904.

**Банк с универсальной лицензией** – банк, который имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

**Банк с базовой лицензией** – банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», но с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 данного Закона.

Ограничения касаются видов банковских операций и их субъектного состава:

1) банк с базовой лицензией не имеет права осуществлять с определенными ниже видами субъектов три вида банковских операций:

– по размещению от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств;

– по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов;

– по выдаче банковских гарантий.

2) вышеуказанные виды банковских операций банку с базовой лицензией запрещено совершать только с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

3) не допускается открытие банком с базовой лицензией корреспондентских счетов в иностранных банках, кроме открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

4) банк с базовой лицензией не имеет права приобретать права требования к нерезидентам, осуществлять с нерезидентами лизинговые операции и выдавать в отношении нерезидентов поручительства.

В зависимости от участия банков в системе обязательного страхования вкладов физических лиц можно выделить банки – участники системы обязательного страхования вкладов и банки, не являющиеся участниками данной системы.

По критерию наличия либо отсутствия в уставном капитале банка иностранных инвесторов можно выделить банки без участия иностранного капитала, банки с преобладающим (свыше 50 %) участием иностранного капитала и банки со 100 % участием иностранного капитала (дочерние банки иностранных банков).

В зависимости от размера собственных средств (капитала) банки можно подразделить на крупные, средние и малые.

В зависимости от наличия либо отсутствия у российских банков зарубежных филиалов можно выделить банки, имеющие филиалы в зарубежных странах, и банки, не открывшие зарубежных филиалов.

В зависимости от наличия либо отсутствия у российских банков представительств за рубежом можно выделить банки, имеющие представительства в зарубежных странах, и банки, не открывшие зарубежных представительств.

По критерию вида банковской лицензии банки можно подразделить:

- на банки, имеющие лицензию на привлечение вкладов физических лиц;
- банки, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте;
- банки, имеющие генеральную лицензию;
- банки, имеющие лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Отличие НКО от банка заключается в том, что НКО имеют право осуществлять более узкий круг банковских операций.

На сегодняшний день Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и нормативные акты Банка России предусматривают возможность создания **четырёх видов НКО**:

- 1) расчетные НКО;
- 2) НКО, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО);
- 3) платежные НКО;
- 4) НКО – центральный контрагент.

Согласно Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 г. № 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»<sup>19</sup> **расчетные НКО** имеют право осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

---

<sup>19</sup> Вестник Банка России. 2006. № 32.

– инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (кроме почтовых переводов).

Расчетные НКО также вправе осуществлять сделки, перечисленные в ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также деятельность на рынке ценных бумаг согласно ст. 6 данного Закона.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 21 ноября 2017 г. № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>20</sup> **НДКО** имеют право проводить следующие банковские операции:

– привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (только на определенный срок);

– размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

– куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет;

– выдачу банковских гарантий.

НДКО также вправе совершать сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии с ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

НДКО не имеет права осуществлять следующие банковские операции:

– привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок и юридических лиц во вклады до востребования;

– размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

---

<sup>20</sup> Вестник Банка России. 2018. № 13.

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НДКО не разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации.

**Платежные НКО** вправе осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а именно:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

Виды, числовые значения и порядок расчета экономических нормативов, а также особенности банковского надзора за деятельностью платежных НКО установлены Инструкцией Банка России от 6 сентября 2019 г. № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и свя-



занных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>21</sup>.

**НКО – центральный контрагент** – это юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров, обязательства из которых подлежат включению в клиринговый пул. Клиринговый пул – это совокупность обязательств, допущенных к клирингу и подлежащих прекращению полностью зачетом или иным способом согласно правилам клиринга либо исполнением. НКО – центральный контрагент имеет лицензию небанковской кредитной организации на осуществление банковских операций, а также лицензию на осуществление клиринговой деятельности, и этот статус присвоен Банком России.

НКО – центральный контрагент вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Виды, количественные значения и порядок расчета экономических нормативов для НКО – центрального контрагента установлены Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»<sup>22</sup>.

## **2. Особенности создания кредитной организации.**

Порядок создания кредитной организации урегулирован Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1, «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»<sup>23</sup> от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ, а также нормативными актами Банка России, среди которых центральное место занимает Инструкция Банка России от

---

<sup>21</sup> Вестник Банка России. 2019. № 67.

<sup>22</sup> Вестник Банка России. 2016. № 109.

<sup>23</sup> СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3431.

2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»<sup>24</sup>.

Решение о государственной регистрации кредитных организаций принимает Банк России, который при этом осуществляет взаимодействие с Федеральной налоговой службой<sup>25</sup>.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические или физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации. Учредитель кредитной организации – юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед бюджетом в течение последних трех лет.

Для определения финансового положения учредителя кредитной организации применяются критерии, установленные нормативными актами Банка России. В частности, финансовое положение банка-учредителя оценивается согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»<sup>26</sup>.

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;
- процентного риска;
- риска концентрации;
- обязательных нормативов качества управления;
- прозрачности структуры собственности банка.

---

<sup>24</sup> Вестник Банка России. 2010. № 23.

<sup>25</sup> Указание Банка России от 14 января 2020 г. № 5387-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов» // Вестник Банка России. 2020. № 29.

<sup>26</sup> Вестник Банка России. 2017. № 48.

Финансовое положение небанковской кредитной организации-учредителя оценивается согласно Указанию Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»<sup>27</sup>. Небанковская кредитная организация – учредитель должна относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций.

Финансовое положение кредитной организации – учредителя не может быть признано удовлетворительным, если кредитная организация не выполняет обязательные резервные требования Банка России и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России.

Кредитная организация – учредитель должна соответствовать перечисленным требованиям в течение последних шести месяцев, предшествующих дате представления документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации.

Финансовое положение юридических лиц – учредителей кредитной организации и учредителей – физических лиц устанавливается согласно Положению Банка России от 28 декабря 2017 г. № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”»<sup>28</sup>.

Весь порядок создания кредитной организации можно условно разбить на несколько этапов.

**I. На предварительном этапе** учредители кредитной организации осуществляют следующие действия.

**Согласование с Банком России предполагаемых полного и сокращенного фирменных наименований кредитной организации.** Для получения указанного согласия Банка России учредители кредитной организации должны до заключения договора об учреж-

---

<sup>27</sup> Вестник Банка России. 2000. № 19.

<sup>28</sup> Вестник Банка России. 2018. № 30–31.

дении (договора о создании) кредитной организации направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России соответствующий запрос. В течение пяти рабочих дней департамент должен направить учредителям и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых полного и сокращенного фирменного наименования кредитной организации.

Указанное сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления.

## **II. Заключение договора, определяющего порядок создания кредитной организации, и утверждение ее устава.**

Если кредитная организация создается в форме акционерного общества, то ее учредители заключают между собой договор о создании, в котором устанавливается размер уставного капитала общества, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества и другие важные вопросы деятельности общества.

Если кредитная организация создается в форме общества с ограниченной ответственностью, то в договоре о создании кредитной организации должен быть согласован порядок оплаты долей участия, а также другие вопросы организации и деятельности общества.

## **III. На этапе представления документов**

учредители должны направить в ТУ Банка России пакет документов, необходимый для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Перечень этих документов оговорен в ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 12 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также гл. 3 Инструкции Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Комплект необходимых для регистрации документов должен быть представлен в ТУ Банка России не позднее чем через месяц после заключения договора об учреждении (договора о создании) и утверждения устава кредитной организации.

ТУ Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них комплекта документов.

**IV. На этапе государственной регистрации кредитной организации** выполняются следующие действия.

**1.** Рассмотрение представленных учредителями документов в ТУ Банка России осуществляется в срок, не превышающий трех месяцев с даты их представления. Иной срок рассмотрения представленных документов установлен для учреждения платежной небанковской кредитной организации (не более 45 календарных дней).

При наличии замечаний по представленным документам или отсутствии полного комплекта документов ТУ Банка России возвращает их учредителям кредитной организации с письменным заключением. Если в результате рассмотрения представленных документов ТУ Банка России выявило основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации, предусмотренные ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ТУ должно направить документы, представленные учредителями, в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России вместе со своим заключением.

Исправленные и повторно представленные документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в общем порядке.

При отсутствии замечаний ТУ Банка России направляет в Департамент допуска **положительное заключение** с необходимыми документами, представленными учредителями кредитной организации. Данное заключение должно содержать полную информацию, на основании которой был сделан вывод о возможности государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

**2.** Рассмотрение полученных документов Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России и принятие им решения о возможности государственной регистрации кредитной организации или об отказе в регистрации осуществляется в срок, не превышающий шести месяцев.

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.

**3.** В течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации Департамент

допуска направляет в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации документы, предусмотренные Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» вместе со своим сопроводительным письмом.

**4.** Уполномоченный регистрирующий орган вносит сведения о государственной регистрации кредитной организации как юридического лица в ЕГРЮЛ и оформляет свидетельство о государственной регистрации в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган (ст. 8 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»).

Этот орган обязан направить сообщение о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации и оформлении свидетельства о государственной регистрации кредитной организации в ТУ Банка России.

**5.** После получения от уполномоченного регистрирующего органа сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации кредитной организации ТУ Банка России совершает следующие действия.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанных документов, направляет в Банк России (Департамент корпоративных отношений и в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) уведомление о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации с указанием в нем основного государственного регистрационного номера кредитной организации и даты его присвоения.

Не позднее трех рабочих дней со дня получения указанных документов направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала, выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации уполномоченному лицу кредитной организации.

**6.** Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России после получения из ТУ Банка России указанного уведомления совершает следующие действия:

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о ее государственной регистрации, т. е. регистрирует ее еще раз;

- направляет в ТУ два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России.

В это же время Департамент корпоративных отношений Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации и направляет посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) уведомление об этом в территориальное учреждение Банка России по месту ее нахождения. В тот же срок в данное территориальное учреждение Банка России посредством почтовой связи направляется оригинал указанного уведомления (если согласно нормативным актам Банка России государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации осуществляет Департамент корпоративных отношений Банка России).

**7.** ТУ выдает уполномоченному лицу кредитной организации:

- экземпляр свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России;

- экземпляр устава кредитной организации;

- экземпляры анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой о согласовании.

**8.** После назначения на должность руководителя и главного бухгалтера кредитной организации кредитная организация обязана в трехдневный срок уведомить об этом ТУ Банка России.

На следующий рабочий день после получения этого уведомления ТУ должно направить сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности оформления карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, кандидатуры которых были согласованы с Банком России.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

**V. На этапе лицензирования деятельности кредитной организации** должны быть выполнены следующие действия.

1. Оплата учредителями 100 % уставного капитала должна быть произведена не позднее одного месяца с момента получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.

2. Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала кредитная организация должна представить в ТУ Банка России ряд документов, в том числе: платежные поручения с отметкой об исполнении; акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации и пр. Эти документы должны быть представлены не позднее одного месяца с даты полной оплаты уставного капитала. В этот же срок кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, должна направить в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска ее акций.

Для получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банк должен также представить письменное подтверждение факта раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка<sup>29</sup>.

3. Если кредитная организация создается как общество с ограниченной ответственностью, ТУ Банка России должно проверить правомерность оплаты уставного капитала и направить заключение об этом в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в срок, не превышающий 10 календарных дней с момента получения документов. Если же кредитная организация создается как акционерное общество, то заключение об оплате уставного капитала в тот же срок направляется в структур-

---

<sup>29</sup> Положение Банка России от 26 декабря 2017 г. № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» // Вестник Банка России. 2018. № 30–31.



ное подразделение ТУ Банка России, к компетенции которого относятся вопросы регистрации выпусков ценных бумаг, а также в Департамент корпоративных отношений.

В тот же срок оригинал указанного заключения направляется в Департамент корпоративных отношений Банка России посредством почтовой связи (если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется Департаментом корпоративных отношений Банка России).

4. После получения заключения ТУ Банка России о правомерности оплаты 100 % уставного капитала, а также после регистрации отчета об итогах первого выпуска акций Банк России в трехдневный срок принимает решение о выдаче лицензии. Банк России направляет в территориальное учреждение Банка России два экземпляра данной лицензии, один из которых территориальное учреждение направляет в кредитную организацию.

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100 % уставного капитала является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5. Не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России направляет соответствующие сведения в уполномоченный регистрирующий орган.

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

### ***3. Специфика формирования уставного капитала кредитной организации.***

Все ресурсы кредитной организации можно разделить на две группы: собственные и привлеченные.

Состав **собственных средств** кредитной организации устанавливается Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»<sup>30</sup>.

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом показателей, перечисленных в п. 4 данного Положения.

---

<sup>30</sup> Вестник Банка России. 2018. № 75.

Основной капитал определяется кредитной организацией как сумма источников базового капитала, к которым относятся, в частности, акции (доли), и добавочного капитала, который составляют привилегированные акции, часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств, эмиссионный доход, субординированные кредиты (займы).

Уставный капитал кредитной организации – это обязательный минимальный размер имущества, которым должна обладать кредитная организация для обеспечения интересов своих кредиторов и вкладчиков.

К уставному капиталу кредитных организаций предъявляются две группы требований.

**Во-первых**, это требование соблюдать минимальный размер уставного капитала, который установлен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и который варьируется в зависимости от вида кредитной организации, а также от вида лицензии, о выдаче которого ходатайствует вновь регистрируемая кредитная организация (количественные требования).

В отношении **банков** установлены следующие требования к минимальному размеру уставного капитала (собственных средств):

– для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией – 1 млрд руб.;

– для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией – 300 млн руб.;

– для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией, который ходатайствует о получении лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц – 3 млрд 600 млн руб.;

– для действующего банка с универсальной лицензией, с даты регистрации которого прошло менее двух лет, и который ходатайствует о получении лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц – 3 млрд 600 млн руб.

**В отношении небанковских кредитных организаций** (НКО) установлены следующие требования к минимальному размеру уставного капитала (собственных средств):

– для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации любого вида, кроме небанковской кредитной организации – центрального контрагента, – 90 млн руб.;

– для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента – 300 млн руб.

**Во-вторых**, это требование формировать уставный капитал за счет определенного рода имущества (качественные требования).

Качественные требования к уставному капиталу кредитных организаций определяют виды имущества, за счет которых может быть сформирован уставный капитал кредитной организации, а также источник их приобретения.

Денежные вклады в уставный капитал кредитной организации могут осуществляться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте (одной или нескольких валютах) конкретных стран – Австралии, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, Королевства Дании, Канады, Китайской Народной Республики, Новой Зеландии, Королевства Норвегии, Соединенных Штатов Америки, Королевства Швеции, Швейцарской Конфедерации, Японии, а также в единой европейской валюте (евро). Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается.

Неденежные вклады в уставный капитал кредитной организации могут осуществляться только в виде:

– принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством, в котором может располагаться кредитная организация;

– принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов.

В случаях, установленных федеральными законами, вкладом в уставный капитал кредитной организации может быть иное имущество.

Банк России установил предельный размер неденежных вкладов в размере 20 % уставного капитала кредитной организации. Имущество в неденежной форме должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте РФ.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации не может быть:

– имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами;

– привлеченные денежные средства, например средства, полученные займы;

– средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

– средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Эти средства могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, кроме денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

В случае нарушения качественных требований формирования уставного капитала (собственных средств) кредитных организаций Банк России должен применить меры, предусмотренные Указанием Банка России от 6 февраля 2006 г. № 1656-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов»<sup>31</sup>.

#### ***4. Ликвидация кредитной организации.***

**Ликвидация** кредитной организации влечет ее прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов (ч. 6 ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Ликвидация возможна как в добровольном (по инициативе учредителей), так и принудительном (по инициативе Банка России на основании решения суда) порядке.

---

<sup>31</sup> Вестник Банка России. 2006. № 16.

Согласно ст. 61–64 ГК РФ добровольная ликвидация кредитной организации осуществляется его учредителями на основании решения общего собрания учредителей. На момент принятия решения о добровольной ликвидации кредитная организация должна выполнить все свои обязательства перед кредиторами. Решение о добровольной ликвидации не может быть принято в случае, если кредитная организация фактически является неплатежеспособной.

В отношении порядка ликвидации кредитной организации в добровольном порядке действует Указание Банка России от 8 февраля 2010 г. № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России»<sup>32</sup>.

Органом, осуществляющим ликвидацию, может быть конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия), а в случаях, когда полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) исполняет Агентство по страхованию вкладов, – представитель Агентства.

Для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией орган, осуществляющий ликвидацию, обязан представить территориальному учреждению Банка России по месту нахождения ликвидируемой кредитной организации ликвидационный баланс, справку о закрытии корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации и другие документы.

ТУ Банка России в течение 10 рабочих дней со дня получения от органа, осуществляющего ликвидацию, всех необходимых документов направляет их в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России со своим заключением.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет в территориальный орган ФНС России сведения и документы, на основании которых ФНС в течение пяти рабочих дней вносит в ЕГРЮЛ соответствующую запись.

Принудительная ликвидация кредитной организации предусмотрена ст. 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации

---

<sup>32</sup> Вестник Банка России. 2010. № 16.

лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ее ликвидации. Это требование рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи.

Если арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации, то будет назначен ликвидатор кредитной организации. Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов. В остальных случаях ликвидатором будет утвержденный арбитражным судом арбитражный управляющий, соответствующий требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>33</sup> и аккредитованный при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о начале процедуры ликвидации кредитной организации.

В соответствии с промежуточным ликвидационным балансом осуществляется удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в срок, начинающийся со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» кредитных организаций.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса утверждается арбитражным судом.

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора о завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк России, ко-

---

<sup>33</sup> СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

торый в течение десяти дней со дня вынесения такого определения должен осуществить государственную регистрацию кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

#### **ТЕМА 4. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР**

##### **Контрольные вопросы**

1. Полномочия Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора.
2. Банковский надзор.
3. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.
4. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

##### **Методические указания**

##### ***1. Полномочия Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора.***

Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России.

**Основные цели банковского регулирования и банковского надзора** – поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Банковский надзор осуществляется на постоянной основе, однако при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе специальный орган – Комитет банковского надзора<sup>34</sup>, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

---

<sup>34</sup> Положение Банка России от 29 марта 2018 г. № КБН-2018 «О Комитете банковского надзора Банка России» (утв. решением Совета директоров Банка России, протокол от 02.03.2018 № 4) // Вестник Банка России. 2018. № 28.

Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

**Объект банковского регулирования и надзора** – кредитные организации, а также банковские группы и банковские холдинги.

**Основные полномочия Банка России как органа банковского регулирования и надзора** урегулированы в главе X Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Полномочия Банка России как органа банковского регулирования:

1) установление обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами;

2) опубликование сводной статистической и аналитической информации о банковской системе Российской Федерации. Для этого Банк России вправе запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;

3) предъявление квалификационных требований и требований к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации и других лиц, в том числе физических и юридических лиц, приобретающих более 10 % (владеющих более 10 %) акций (долей) кредитной организации (ст. 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);

4) установление требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационных требований к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы. Здесь речь идет об организационном аспекте управления рисками, т. е. о необходимости создания соответствующих структурных подразделений кредитных организаций;



5) установление обязательных нормативов (т. е. предельных размеров рисков) в целях устойчивости банков и небанковских кредитных организаций;

6) установление требований к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, в том числе к качеству используемых в этих моделях данных, применяемым кредитными организациями, в банковских группах для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

Полномочия Банка России как органа банковского надзора:

1) принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций и ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций, выдача кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций, приостановление действия указанных лицензий, аннулирование и отзыв их;

2) оценка соответствия установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и пр.;

3) оценка качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки;

4) оценка системы оплаты труда кредитной организации в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;

5) обработка персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных

данных»<sup>35</sup>, а также проведение проверки персональных данных как руководителей и других работников кредитных организаций, указанных в ст. 61.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», так и иных лиц (например, физических лиц – аффилированных лиц кредитных организаций);

6) полномочия по контролю за сделками по приобретению акций (долей) кредитных организаций. Этот контроль выражается в том, что приобретение в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом акций (долей) кредитной организации требует уведомления или предварительного согласия Банка России. Уведомление необходимо, например, при приобретении более 1 %, а предварительное согласие – более 10 % акций (долей);

7) проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), по результатам чего возможно направление обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

8) применение мер принуждения по отношению к нарушителям банковского законодательства. Перечень указанных мер весьма обширен: от штрафа до отзыва лицензии на право ведения банковских операций;

9) назначение уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», например, если в кредитной организации размещены средства федерального бюджета на банковских депозитах согласно ст. 236 БК РФ. Уполномоченные представители Банка России – это служащие Банка России. В рамках реализации своей деятельности уполномоченный представитель Банка России имеет право: участвовать без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления активами и пассивами кредитной организации; получать от кредитной организации информацию и документы, которые касаются деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления требованиями и обязательствами.

---

<sup>35</sup> СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 1. Ст. 3451.

В целом Банк России обладает довольно широкими полномочиями в области банковского регулирования и надзора. Наряду с этим **Банк России не вправе** (ст. 58 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»):

- требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц;

- устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

## **2. Банковский надзор.**

Банковский надзор – это вид публично-правовой деятельности, реализуемой центральным банком и (или) специальным публично-правовым органом (или несколькими органами), направленный на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и, как результат, – на поддержание стабильности всей финансовой системы и национальной денежной единицы, а также на защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Банковский надзор в Российской Федерации осуществляется в трех формах:

- предварительный (на этапе выдачи лицензии на осуществление банковских операций);

- текущий (в ходе текущей деятельности кредитной организации);

- последующий надзор (надзор за «проблемными банками», вопросы отзыва лицензии на осуществление банковских операций, вопросы ликвидации (в том числе в порядке банкротства) кредитных организаций).

Для каждой формы банковского надзора характерны свои цели и методы.

Наряду с этим для всех форм банковского надзора характерны такие методы, как:

- установление на уровне федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России определенных требований;

– методы надзора за выполнением указанных требований (документарные или предполагающие непосредственное исследование деятельности кредитной организации на месте (проверки, в том числе инспекционные);

– принуждение кредитной организации к выполнению указанных требований (отказ в выдаче лицензии, применение мер предупреждения или пресечения нарушений, применение наказания).

Документарный надзор базируется на анализе представляемой банком отчетности и включает в себя:

– системный анализ деятельности банка на основании изучения как баланса банка, так и отдельно балансов его головного офиса и филиалов;

– анализ сформировавшихся значений показателей, по которым определены обязательные нормативы, и тенденций их изменения;

– анализ качества активов на основании форм общей финансовой отчетности;

– анализ управления ликвидностью;

– анализ соответствия положения о внутрибанковском контроле требованиям Банка России и эффективности деятельности службы внутреннего контроля.

Стало быть, дистанционный надзор обращен на выявление на оперативной основе банковских рисков, с которыми сталкивается банк.

Для осуществления функции банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит **проверки кредитных организаций** (их филиалов).

Банк России осуществляет проверки кредитной организации как на основе представляемых ею документов, например отчетности, которая должна отображать основные показатели деятельности кредитной организации, а также посредством проведения инспекторских проверок. Порядок проведения проверок регламентируется ст. 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и принимаемыми в соответствии с ней нормативными актами Банка России.

Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе:

- оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), определение размера рисков, активов, пассивов;
- оценка качества активов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- оценка систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации (ее филиала), финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации, а также
- выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров Банка России, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

Порядок проведения проверок регулируется нормативными актами Банка России, например Инструкцией Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»<sup>36</sup> и Инструкцией Банка России от 25 февраля 2014 г. № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»<sup>37</sup>.

Согласно Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» основной целью проведения Банком России проверок поднадзорных лиц, в том числе кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры является оценка соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также исполнения поднадзорными лицами предписаний Банка России.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной

---

<sup>36</sup> Вестник Банка России. 2020. № 32.

<sup>37</sup> Вестник Банка России. 2014. № 23-24.

организации (ее филиала). Проверка кредитной организации осуществляется за период ее деятельности, который не может превышать пяти календарных лет, предшествующих году проведения проверки.

Проверки проводятся на основании поручения на проведение проверки.

Проверки проводятся:

1) с периодичностью, определяемой с учетом оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих деятельность поднадзорного лица (в частности, оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица);

2) с соблюдением ограничений по периодичности их проведения, установленных законодательством Российской Федерации;

3) не реже одного раза в три года в отношении следующих поднадзорных лиц:

- кредитной организации;
- оператора платежной системы и оператора услуг платежной инфраструктуры;
- страховой организации, стоимость активов которой, определяемая на основании данных бухгалтерского учета, в течение шести календарных месяцев подряд превышает двадцать миллиардов рублей;
- негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц;
- негосударственного пенсионного фонда, размер средств пенсионных резервов которого в течение шести календарных месяцев подряд превышает десять миллиардов рублей;
- бюро кредитных историй;
- организатора торговли;
- центрального депозитария;
- центрального контрагента;
- расчетного депозитария;
- клиринговой организации;
- репозитария;
- профессионального участника рынка ценных бумаг с годовым диапазоном значений хотя бы по одному из показателей деятельно-

сти, установленных в графе 2 приложения к Положению Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»<sup>38</sup>;

– саморегулируемой организации, объединяющей микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

4) по одним и тем же вопросам, подлежащим проверке, за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (далее – повторная проверка) по основаниям, предусмотренным ч. 6 ст. 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Руководитель и члены рабочей группы имеют право для достижения целей проверки осуществлять следующие действия.

1. Пользоваться предоставленными поднадзорным лицом или принадлежащими Банку России техническими средствами, включая компьютеры (автономные компьютерные системы), организационную технику, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации, специальные технические средства, имеющие функции фото-, кино-, видео-, аудиозаписи, или средства фото-, кино-, видео-, аудиозаписи, вносить в здания и другие помещения, используемые поднадзорным лицом для осуществления деятельности, и выносить из них технические средства, принадлежащие Банку России.

2. Проводить в ходе проверок кредитных организаций:

– осмотр предмета залога по месту его хранения (нахождения);

– ознакомление с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место.

---

<sup>38</sup> Вестник Банка России. 2015. № 75.

3. Предъявлять поднадзорному лицу требования о выполнении действий по обеспечению содействия в проведении проверки путем направления:

- реестра требований рабочей группы;
- заявки на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и на предоставление документов (информации), необходимых для их проведения.

4. Снимать копии с документов, полученных от поднадзорного лица, и выносить их из помещений поднадзорного лица для приобщения к материалам проверки.

5. Проводить визуальное наблюдение за действиями работников поднадзорного лица в зоне обслуживания третьих лиц, в помещениях для совершения операций с наличными деньгами, наличной иностранной валютой и другими ценностями (включая хранилище ценностей), требовать присутствия представителя поднадзорного лица при проведении указанного визуального наблюдения, а также фиксировать его результаты одним из следующих способов по выбору руководителя рабочей группы:

- использование специальных технических средств и составление протокола фиксации совершаемых действий;
- составление справок в произвольной форме.

В случае отказа представителя поднадзорного лица, присутствовавшего при осуществлении руководителем и членами рабочей группы визуального наблюдения за действиями работников поднадзорного лица, от подписания протокола фиксации совершаемых действий на нем производится отметка «от подписания настоящего протокола отказался» с указанием наименования должности, фамилии, имени, отчества (последнего – при наличии) представителя поднадзорного лица, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

Визуальное наблюдение за действиями работников поднадзорного лица в ходе совершения операций (сделок) с третьими лицами проводится при отсутствии возражений со стороны третьих лиц.

6. Опечатывать (опломбировать) помещения для совершения операций с ценностями до начала проведения проверки фактического наличия ценностей поднадзорного лица в местах их хранения, в том числе отдельно расположенных, до начала проведения полистного, поштучного пересчета ценностей кредитной организации,



требовать присутствия представителя поднадзорного лица при указанном опечатывании (опломбировании).

7. Проводить осмотр официального сайта поднадзорного лица в сети Интернет, иных ресурсов в сети Интернет, содержащих информацию о деятельности поднадзорного лица, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, требовать присутствия представителя поднадзорного лица при проведении указанного осмотра, а также фиксировать его результаты посредством использования специальных технических средств, позволяющих выполнять видеозапись и (или) копирование страниц сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, и составления акта осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица.

В случае отказа представителя поднадзорного лица, присутствовавшего при осуществлении осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, от подписания акта осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, на нем производится отметка «от подписания настоящего акта отказался» с указанием наименования должности, фамилии, имени, отчества (последнего – при наличии) представителя поднадзорного лица, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

8. Направлять для установления фактических обстоятельств деятельности поднадзорного лица, подтверждения информации, содержащейся в полученных от него документах:

- запрос участнику (акционеру), клиенту, корреспонденту, контрагенту поднадзорного лица, саморегулируемой организации, членом которой является проверяемая некредитная финансовая организация, о представлении документов;

- запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель и члены рабочей группы обязаны:

- обеспечивать сохранность имущества, документов, полученных от поднадзорного лица (в том числе путем опечатывания (опломбирования) отдельных служебных помещений поднадзорного лица, предоставленных рабочей группе;

- обеспечивать возврат поднадзорному лицу полученных от него документов (за исключением документов, полученных для приобщения к материалам проверки).

Руководитель рабочей группы также обязан:

- установить время ежедневного пребывания рабочей группы в помещениях поднадзорного лица в период проверки с учетом действующего в поднадзорном лице режима работы, а в случае необходимости установления времени пребывания рабочей группы, отличного от указанного режима работы, согласовать его с поднадзорным лицом;

- информировать поднадзорное лицо об адресате Банка России, являющемся получателем документов поднадзорного лица, представляемых Банку России (рабочей группе) в целях оказания содействия в проведении проверки посредством личного кабинета;

- принять решение о продлении (об отказе в продлении) срока исполнения поднадзорным лицом требования, содержащегося в реестре требований, на основании мотивированного ходатайства поднадзорного лица и уведомить о принятом решении поднадзорное лицо;

- обеспечить идентичность текста всех экземпляров акта проверки поднадзорного лица при его составлении на бумажном носителе.

Единоличный исполнительный орган (его заместители), члены коллегиального исполнительного органа, руководители (заместители руководителей) обособленных подразделений поднадзорного лица, являющегося юридическим лицом, а также индивидуальный предприниматель, являющийся поднадзорным лицом, имеют право:

- получать от Банка России (руководителя рабочей группы) информацию об адресате Банка России;

- представлять мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения требования, установленного в реестре требований, до его истечения;

- представлять мотивированное ходатайство о продлении срока ознакомления с актом проверки некредитной финансовой организации, оператора, саморегулируемой организации, имеющих филиалы;

- представлять в Банк России возражения или замечания по акту проверки.

Поднадзорное лицо обязано содействовать в проведении проверок.

Проверка начинается со дня предъявления лицами, уполномоченными на проведение проверки, руководителю поднадзорного лица либо контактному лицу служебных удостоверений Банка России, служебных удостоверений Агентства по страхованию вкладов

(в случае участия служащих Агентства в проверке) после наступления момента, в который поручение, размещенное в личном кабинете поднадзорного лица, считается полученным им, либо служебных удостоверений Банка России, служебных удостоверений Агентства (в случае участия служащих Агентства в проверке) и поручения на бумажном носителе.

Результаты проверки поднадзорного лица, в том числе его структурных подразделений, отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки, включая акт проверки, содержащий окончательные результаты проверки поднадзорного лица.

Проверка завершается в день передачи поднадзорному лицу окончательного акта проверки (не позднее дня истечения срока действия поручения). В случае если истечение срока действия поручения приходится на день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания указанного срока считается следующий за ним рабочий день.

До даты завершения проверки по решению лица, подписавшего поручение, рабочая группа составляет следующие акты проверок:

- акт проверки в связи с выявлением фактов (событий) и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к поднадзорному лицу мер (промежуточный акт проверки);
- акт проверки по отдельным вопросам деятельности поднадзорного лица (акт проверки по отдельным вопросам).

Промежуточный акт проверки должен быть направлен руководителем рабочей группы лицу, подписавшему поручение, для принятия решения о продолжении или прекращении проверки.

Акт проверки (окончательный акт проверки, промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам) представляется лицу, подписавшему поручение. Лицо, подписавшее поручение, рассматривает акт проверки и направляет его должностному лицу Банка России, уполномоченному на принятие решений о применении к поднадзорному лицу мер (с учетом данных отчетности поднадзорного лица и иных сведений, имеющихся в распоряжении Банка России).

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

– если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

– по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Данные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

### ***3. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.***

В процессе надзора при выявлении нарушений банковского законодательства Банк России уполномочен применять к кредитным организациям меры воздействия. Данные меры установлены в ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ст. 15.25 и 15.26 КоАП РФ.

**Основания для применения мер воздействия:** нарушение кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России; непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации; непроведение обязательного аудита; нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней и т. д.

**Банк России уполномочен применять к кредитным организациям следующие меры воздействия:**

- 1) штраф;
- 2) ограничение проведения отдельных банковских операций на срок до шести месяцев;
- 3) требование от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в

том числе изменения структуры ее активов; замены лиц, занимающих руководящие должности, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет; осуществления реорганизации кредитной организации;

4) запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций;

5) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

б) введение запрета на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

7) требование от учредителей (участников) кредитной организации предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;

8) введение ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения;

9) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Итак, большинство мер воздействия имеют восстановительный характер.

Перечисленные меры не могут применяться к кредитной организации, если со дня совершения нарушения прошло пять лет.

**4. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>39</sup>:

– **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

– **финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что

---

<sup>39</sup> СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1. Ст. 3418.

они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Согласно ст. 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся: организация и осуществление внутреннего контроля; обязательный контроль; запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, кроме информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным указанным Федеральным законом.

**Внутренний контроль** – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (ст. 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

К организациям, уполномоченным осуществлять внутренний контроль, относятся и кредитные организации.

Обязательный контроль (в отличие от внутреннего контроля) осуществляется уполномоченным органом – Росфинмониторингом.

**Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации,

представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

В соответствии со ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» **обязательному контролю подлежат следующие операции.**

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

– снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

– покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

– 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), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). На сегодняшний день два государства не выполняют реко-

мендации ФАТФ: Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика<sup>40</sup>;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

– открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

– перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

– зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

– помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

– выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или 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;

– скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

– получение денежных средств в виде платы за участие в азартных играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в азартных играх, лотерее;

– предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

---

<sup>40</sup> Приказ Росфинмониторинга от 10 ноября 2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» // Российская газета. 2011. 21 дек.



2. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает три миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной трем миллионам рублей, или превышает ее.

3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 тысячам рублей, или превышает ее.

4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в ст. 1 Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>41</sup>, федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»<sup>42</sup>, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна десяти миллионам рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной десяти миллионам рублей, или превышает эту сумму.

---

<sup>41</sup> СЗ РФ. 2014. № 30, ч. 1. Ст. 4214.

<sup>42</sup> СЗ РФ. 2002. № 48. Ст. 4746.

5. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу согласно Федеральному закону от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»<sup>43</sup>, с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тысячам рублей, или превышает ее.

6. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

**Основные направления деятельности кредитных организаций по осуществлению внутреннего контроля:** идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей; документальное фиксирование сведений (информации); их представление в уполномоченный орган; хранение документов и информации; подготовка и обучение кадров.

**Идентификация** – установление сведений, перечисленных в ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмы-

---

<sup>43</sup> СЗ РФ. 2012. № 53, ч. 1. Ст. 7600.

ванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при осуществлении расчетов; осуществляется до приема на обслуживание клиента.

Только после процедуры идентификации кредитная организация может осуществлять банковские операции и сделки в отношении данного лица. Полученные сведения подлежат документальному фиксированию в анкете (досье) клиента и могут быть представлены по запросу в уполномоченный орган.

В случае совершения для клиента операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, представляет через ТУ ЦБ РФ в уполномоченный орган следующие сведения: 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 имуществом; наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, и др.

Кредитные организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях. Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Банком России по согласованию с Росфинмониторингом РФ, и утверждаются руководителем организации<sup>44</sup>.

Помимо этого, Банк России устанавливает порядок определения квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров для выполнения соответствующих обязанностей по контролю. Непосредственный надзор за соблюдением кредитными организациями данных требований осуществляет соответствующее ТУ ЦБ РФ.

---

<sup>44</sup> Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2012. № 20.

## ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### Контрольные вопросы

1. Общая характеристика национальной платежной системы.
2. Субъекты и участники национальной платежной системы.
3. Понятие и способы расчетов.
4. Правовая природа расчетной банковской операции.
5. Понятие и виды переводов денежных средств.

### Методические указания

#### *1. Общая характеристика национальной платежной системы.*

В Российской Федерации платежная система, подконтрольная государству, была создана сравнительно недавно – в 2011 г. и получила официальное название «**национальная платежная система**».

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>45</sup> устанавливает: правовые и организационные основы национальной платежной системы России; порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществление перевода денежных средств и использование электронных средств платежа; деятельность субъектов национальной платежной системы; требования к организации и функционированию платежных систем; организацию национальной системы платежных карт; порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

С момента создания национальная платежная система России играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств, в том числе при реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

**Национальная платежная система образуется** из отдельных платежных систем, в нее в качестве участников могут входить: международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки и иностранные банки. Регистрацию операторов платежных систем ведет Банк России, на 14 августа 2020 г. их количество достигло 51<sup>46</sup>.

Первая платежная система была зарегистрирована Банком России в августе 2012 г., она называется платежная система **CONTACT**. В дальнейшем в реестре были зарегистрированы такие платежные системы, как: международная платежная система де-

---

<sup>45</sup> СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

<sup>46</sup> Реестр операторов платежных систем. URL: <https://cbr.ru/registries/nps/tops/>

нежных переводов «ЮНИСТРИМ», платежная система NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), платежная система «Вестерн Юнион», платежная система «Юнион Кард» (UNION CARD), платежная система ANELIK, платежная система «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», платежная система **Regional Payment System**, платежная система **HandyBank**, платежная система **BLIZKO** и т. д.

**Национальная платежная система** – это совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг согласно законодательству Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы) (п. 1 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

**Платежная система** – это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств (п. 20 ст. 3 указанного Закона).

Правовое регулирование деятельности платежной системы осуществляется Федеральным законом «О национальной платежной системе», нормативными актами Банка России, правилами платежных систем и договорами об организации платежных систем.

**Правила платежной системы** – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы согласно Федеральному закону «О национальной платежной системе» (п. 22 ст. 3 Закона).

Правила функционирования платежной системы являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов

к другим. В частности, правила платежной системы, кроме правил платежной системы Банка России, являются договором, они могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов. Содержание правил, в том числе информация о тарифах, причисляется к информации общего доступа.

Правилами платежной системы должны определяться:

1) порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) порядок осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы;

3) ответственность за несоблюдение правил платежной системы;

4) критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе;

5) порядок привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры и ведения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры;

6) применяемые формы безналичных расчетов;

7) порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;

8) порядок сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике согласно требованиям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае, если они не содержатся в распоряжении участника платежной системы;

9) порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, являющийся единообразным в рамках платежной системы<sup>47</sup>;

10) порядок осуществления платежного клиринга и расчета;

11) порядок оплаты услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным в рамках платежной системы;

12) порядок предоставления участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры информации о своей деятельности оператору платежной системы;

---

<sup>47</sup> Положение Банка России от 28 марта 2018 г. № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2018. № 50.

13) система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;

14) порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы<sup>48</sup>;

15) временной регламент функционирования платежной системы;

16) порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе;

17) порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;

18) порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками значимой платежной системы оператора значимой платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;

19) требования к защите информации<sup>49</sup>;

20) перечень платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие, и порядок такого взаимодействия;

21) порядок изменения правил платежной системы;

22) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

Правилами платежной системы могут быть предусмотрены иные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы.

В правилах платежной системы запрещается установление:

1) требований, препятствующих участию в платежной системе, не отвечающих требованиям ч. 10 ст. 21 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

---

<sup>48</sup> Положение Банка России от 27 марта 2019 г. № 680-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи» // Вестник Банка России. 2019. № 26.

<sup>49</sup> Положение Банка России от 9 января 2019 г. № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2019. № 22.

2) требований к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах (условие об исключительном участии);

3) требований к участникам платежной системы об ограничении (запрете) осуществления между ними клиринга и расчета вне рамок платежной системы на основании договоров, заключаемых между участниками платежной системы, под ответственность таких участников;

4) возможности одностороннего приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы и их клиентам, а также требований к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем (условие об исключительном оказании услуг платежной инфраструктуры);

5) минимального размера оплаты услуг по переводу денежных средств участниками платежной системы и их клиентами;

б) критериев приостановления (прекращения) участия в платежной системе по инициативе оператора платежной системы, связанных с приостановлением (прекращением) участия в иностранной платежной системе.

**Платежный клиринг** – это определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, и подготовка документов, являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств. Таким образом, с точки зрения платежной системы под клирингом понимаются не сами расчеты, а подготовительные действия (сверка), предваряющие взаиморасчеты.

Правила платежной системы разрабатываются оператором платежной системы, который обязан их предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в системе, для предварительного ознакомления. Участники платежной системы присоединяются к правилам, принимая их в целом. Банк России проверяет правила на соответствие законодательству.

**Требования безопасности для обеспечения защиты информации в платежной системе** устанавливаются Правительством РФ и Банком России. Они же осуществляют контроль выполнения этих требований<sup>50</sup> (ст. 27 Федерального закона «О национальной платежной сис-

---

<sup>50</sup> Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 г. № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3380; Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П



теме)). Изданные документы Правительства РФ и Банка России определяют не только информацию, которая должна подлежать защите, но и момент совершения действий участниками платежной системы, то, когда должна обеспечиваться соответствующая защита информации, а также посредством каких организационных и технических мер обеспечивается эта защита, конкретизируется состав требований, предъявляемых непосредственно к участникам платежной системы – операторам по переводу денежных средств, банковским платежным агентам (субагентам), операторам услуг платежной инфраструктуры. Распределение обязанностей по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств возлагается на оператора платежной системы.

**Порядок обеспечения защиты информации при установлении Банком России отношений с иностранными кредитными организациями** устанавливается согласно договорам счета и международным банковским правилам. Кроме того, Банк России осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе, а также вправе применять к поднадзорным организациям меры принуждения.

Процедуры перевода средств в платежной системе определяются не только Федеральным законом «О национальной платежной системе», но и правилами платежных систем. К процедурам платежной системы относятся установленные формы проведения безналичных расчетов, стандарты платежных документов, а также различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечение).

## **2. Субъекты и участники национальной платежной системы.**

Для обозначения круга лиц, принимающих участие в функционировании национальной платежной системы, Федеральный закон «О национальной платежной системе» содержит такие понятия, как

---

«О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» // Вестник Банка России. 2012. № 32; Указание Банка России от 9 июня 2012 г. № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» // Вестник Банка России. 2012. № 32.

«субъекты национальной платежной системы» и «участники платежной системы».

**Субъекты платежной системы** – это организации, которые обеспечивают бесперебойность функционирования платежной системы: операторы платежной системы, привлеченные ими операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы.

Исходя из указанного определения организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств и операторами электронных денежных средств, относятся к участникам платежной системы, т. е. имеют «двойной» правовой статус в рамках платежной системы.

**Участники платежной системы** – это организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств: оператор по переводу денежных средств (в т. ч. электронных); банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты (индивидуальный предприниматель может получить этот статус наравне с организацией); организации федеральной почтовой связи (услуги почтового перевода).

Кроме операторов по переводу денежных средств и операторов электронных денежных средств, в качестве участников отдельных платежных систем в п. 1–3 ч. 1 ст. 21 Федерального закона «О национальной платежной системе» также указаны: организаторы торговли, осуществляющие деятельность согласно Федеральному закону от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах»<sup>51</sup>, профессиональные участники рынка ценных бумаг, клиринговые организации, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, и (или) участниками клиринга, и (или) центральным контрагентом согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»<sup>52</sup>; страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности; органы Федерального казначейства; организации Федеральной почтовой связи; центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы; международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки. Указанные лица не являются носителями правовых статусов «оператор по переводу денежных средств» и

---

<sup>51</sup> СЗ РФ. 2011. № 48. Ст. 6726.

<sup>52</sup> СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904.

«оператор электронных денежных средств», а имеют более общий правовой статус участника платежной системы.

**Субъекты национальной платежной системы** – это вся совокупность операторов платежной системы, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр).

**Оператор платежной системы** – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Оператором платежной системы может быть организация, в том числе кредитная, а также Банк России, ВЭБ.РФ. При этом организация должна быть создана в соответствии с российским законодательством – в этом проявляется национальный характер системы. Оператор платежной системы обязан:

1) определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

2) осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, если оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, исходя из характера и объема операций в платежной системе, вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также информировать Банк России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) в порядке, установленном Банком России<sup>53</sup>;

3) организовывать систему управления рисками в платежной системе согласно ст. 28 Федерального закона «О национальной платежной системе», осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе, обеспечивать бесперебойность функциониро-

---

<sup>53</sup> Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

вания платежной системы в порядке, установленном Банком России<sup>54</sup>;

4) обеспечивать возможность досудебного и (или) третейского рассмотрения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры согласно правилам платежной системы.

Если оператор не является кредитной организацией, он обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию, которая не менее одного года осуществляет перевод денежных средств.

Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме и в порядке, которые установлены Банком России<sup>55</sup>, с приложением соответствующего пакета документов.

Организация, не являющаяся кредитной организацией, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна соответствовать следующим требованиям:

1) обладать чистыми активами в размере не менее 10 млн рублей;

2) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, должны иметь высшее экономическое, высшее юридическое образование или высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а при наличии иного высшего образования – опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее двух лет;

3) физические лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера такой организации, не должны иметь судимость за преступления в сфере экономики,

---

<sup>54</sup> Положение Банка России от 3 октября 2017 г. № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» // Вестник Банка России. 2018. № 2.

<sup>55</sup> Указание Банка России от 26 декабря 2019 г. № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем» // Вестник Банка России. 2020. № 27.

а также фактов расторжения трудового договора с ними по инициативе работодателя на основании, предусмотренном п. 7 ч. 1 ст. 81 ТК РФ, в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России регистрационного заявления.

В срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения регистрационного заявления от организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, Банк России принимает решение о регистрации указанной организации в качестве оператора платежной системы или решение об отказе в такой регистрации.

**Оператор по переводу денежных средств** – это организация, которая согласно российскому законодательству имеет право осуществлять перевод денежных средств.

Операция по переводу денежных средств может быть проведена через банковский счет или без такового.

Согласно п. 1 ст. 15 Федерального закона «О национальной платежной системе» операторами по переводу денежных средств являются: кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, Банк России, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Кредитная организация (оператор по переводу денежных средств) может привлечь к деятельности по переводу банковского платежного агента – юридическое лицо (некредитную организацию) или индивидуального предпринимателя. Агент может переложить свою работу на плечи банковского платежного субагента, если на то получено согласие оператора. Все эти лица взаимодействуют между собой на договорной основе.

**Банковский платежный агент** – юридическое лицо (кроме кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с операторами по переводу денежных средств.

Банковскому платежному агенту поручается принятие от физического лица наличных денежных средств с зачислением их на специальный банковский счет, а также выдача физическому лицу наличных денежных средств (в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов); предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств.

**Банковский платежный субагент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом и участвуют в оказании услуг по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с банковскими платежными агентами.

Платежные агенты оказывают услуги по приему платежей от физических лиц согласно Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»<sup>56</sup>. Платежные агенты принимают платежи в оплату товаров (работ, услуг), в том числе плату за жилое помещение и коммунальные услуги, на основании заключенного с поставщиком товаров (работ, услуг) договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, действуя от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика (п. 4–5 ст. 2 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»).

Кредитные организации вправе привлекать агента, если агент одновременно выполняет следующие условия: действует от имени оператора по переводу денежных средств; проводит идентификацию клиента – физического лица, его представителя, выгодоприобретателя при переводе денежных средств без открытия банковского счета (в случаях, когда это требуется в соответствии с законодательством); для зачисления наличных денег, полученных от физических лиц, использует специальный банковский счет или счета; выдает кассовый чек для подтверждения принятия или выдачи наличных денег; предоставляет физическим лицам необходимую информацию; применяет платежные терминалы и банкоматы согласно требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Агенту может быть разрешено привлекать субагента, если этот субагент одновременно выполняет следующие условия: действует от имени оператора по переводу денежных средств; проводит операции, не требующие идентификации физического лица в соответствии с законодательством; не привлекает себе другого субагента; для зачисления наличных денег, полученных от физических лиц, использует специальный банковский счет или счета; выдает кассовый чек для подтверждения принятия или выдачи наличных денег;

---

<sup>56</sup> СЗ РФ. 2009. № 23. Ст. 2758.

предоставляет физическим лицам необходимую информацию; применяет платежные терминалы и банкоматы согласно требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

**Оператор электронных денежных средств** – это кредитная организация, а также небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов.

Для данной категории операторов (банковских и небанковских кредитных организаций) действует уведомительный порядок получения соответствующего статуса и установлены требования, без выполнения которых проведение операций по переводу электронных денежных средств запрещается (п. 4 ст. 12 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

В уведомлении о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств указываются: наименование, место нахождения, номер лицензии на осуществление банковских операций; виды предоставляемых клиентам электронных средств платежа; организации, привлеченные им для оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, если такие организации привлекаются.

Помимо уведомления Банка России, оператор электронных денежных средств обязан установить **правила осуществления перевода электронных денежных средств**, урегулировав:

- 1) порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;
- 2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
- 3) порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
- 4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств<sup>57</sup>;

---

<sup>57</sup> Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств» // Вестник Банка России. 2011. № 54.

5) порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

6) порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

Перевод денежных средств происходит за счет средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия счета.

**Оператор услуг платежной инфраструктуры** – операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

Оператором услуг платежной инфраструктуры могут стать кредитная организация, Банк России, Внешэкономбанк и организация, не являющаяся кредитной. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга, в том числе в рамках одной организации. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся кредитной организацией, Банком России или ВЭБ.РФ, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора по переводу денежных средств, оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Деятельность оператора платежной инфраструктуры основывается на правилах платежной системы и его договорах с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.



В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры должны быть определены требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

Требования, предъявляемые к операционному, платежному клиринговому и расчетному центрам, различны.

**Операционный центр** создается для того, чтобы обеспечивать обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы; участниками платежной системы и их клиентами, платежным клиринговым центром, расчетным центром; платежным клиринговым центром и расчетным центром. При этом операционный центр отвечает за использование информационно-коммуникационных технологий, от которых зависит работа платежной системы, в соответствии с правилами. В платежной системе может быть несколько операционных центров.

Правилами и договором об оказании операционных услуг может быть предусмотрена обязанность операционного центра обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени.

**Платежный клиринговый центр** создается, чтобы передавать расчетному центру от имени участников платежной системы их распоряжения, подлежащие исполнению. В платежной системе может быть несколько платежных клиринговых центров. Договор об оказании услуг платежного клиринга, заключаемый с участниками платежной системы, является договором присоединения.

Платежный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы, получил название центрального платежного клирингового контрагента. Эту роль могут выполнять кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ.

**Обязанности центрального платежного клирингового контрагента:**

1) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный

клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

2) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств, применять в отношении участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Платежные клиринговые позиции – это суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы.

**Расчетный центр.** Роль расчетного центра могут выполнять кредитная организация, Банк России или ВЭБ.РФ.

Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы путем списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) банковскому счету центрального платежного клирингового контрагента (при его наличии).

**Организации федеральной почтовой связи** входят в состав национальной платежной системы, оказывая платежные услуги, в качестве ее участника. Они оказывают услуги почтового перевода денежных средств согласно нормам Федерального закона от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»<sup>58</sup>. Участниками платежной системы организации федеральной почтовой связи становятся после того, как присоединились к правилам. Банк России вправе запрашивать и получать от этих организаций информацию об осуществлении ими почтовых денежных переводов, за исключением сведений, отнесенных к тайне связи.

**Почтовый перевод** денежных средств – это услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи (ст. 2 Федерального закона «О почтовой связи»).

---

<sup>58</sup> СЗ РФ. 1999. № 29. Ст. 3697.

**Организации федеральной почтовой связи осуществляют следующие категории переводов<sup>59</sup>:**

– прием перевода от отправителя наличными денежными средствами с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами;

– прием перевода денежных средств от отправителя на расчетный счет подразделений Почты России с выплатой перевода получателю наличными денежными средствами);

– прием от отправителя наличными денежными средствами с выплатой на расчетный счет получателя.

Такие участники платежных систем, как **профессиональные участники рынка ценных бумаг, юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов, страховые организации, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности**, не имеют в качестве основного вида деятельности деятельность по оказанию платежных услуг, а также иных, связанных с нею услуг. Эти лица присоединяются к правилам платежной системы и становятся ее участниками в целях оказания услуг по переводу денежных средств, что необходимо для исполнения обязательств в рамках их основной деятельности.

**Участники клиринга, органы Федерального казначейства**, являясь участниками национальной платежной системы, участвуют в расчетах в рамках «альтернативных» систем.

**Участник клиринга** – лицо, которому клиринговая организация оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг.

**Клиринг** – определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств (ст. 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»).

**Неттинг** – полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и (или) иным способом, установленным правилами клиринга.

Платежные и клиринговые системы имеют принципиальные различия<sup>60</sup>. В соответствии с Глоссарием терминов, используемых в

---

<sup>59</sup> Приказ Минкомсвязи России от 31 июля 2014 г. № 234 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи» // Российская газета. 2014. 31 дек.

платежных и расчетных системах (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.)<sup>61</sup>, платежная система состоит из ряда инструментов, банковских процедур, которые включают и процедуры клиринга.

**Клиринговая система** – это набор процедур, с помощью которых финансовые учреждения представляют и обмениваются данными и/или документами, относящимися к переводам денежных средств или ценных бумаг другим финансовым учреждениям в одном месте (клиринговой палате).

Суть клиринга с позиции платежной системы состоит в том, что денежные претензии участников клиринга погашаются их же денежными обязательствами путем взаимного зачета; расчеты между участниками клиринга выполняются одним платежом, как правило, один раз в день в виде сальдо входящих и исходящих платежей.

**Федеральное казначейство** является участником платежной системы Банка России, у него и его территориальных органов открыты банковские счета в подразделениях расчетной сети Банка России.

Его правовое положение установлено Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе»<sup>62</sup>, в силу которого в числе прочих полномочий Федеральное казначейство наделено полномочиями по осуществлению операций по кассовому исполнению федерального бюджета.

### **3. Понятие и способы расчетов.**

Действующее российское законодательство не содержит определения термина «расчеты».

Расчеты в зависимости от норм законодательства и соглашения сторон в целях надлежащего исполнения денежного обязательства могут осуществляться тремя способами: посредством наличных расчетов, безналичных расчетов и зачета встречных требований.

**Наличные денежные расчеты** – это расчеты, произведенные с использованием средств наличного платежа. Законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль.

**Расчеты без участия денежных средств** (наличных, безналичных либо электронных) осуществляются посредством зачета

---

<sup>60</sup> Пункт 2.2.1 информации Банка России «Платежные системы в России» // Вестник Банка России. 2003. № 64.

<sup>61</sup> Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>62</sup> СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

встречных однородных требований с использованием механизма, предусмотренного ст. 410 ГК РФ, либо с помощью клиринга.

**Безналичные расчеты** – операции профессиональных финансовых посредников (банков, небанковских и других финансовых организаций) по получению или совершению исполнения (платежа) по поручению клиента или по своей инициативе любым безналичным способом путем совершения записей по соответствующим счетам.

Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.

Для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя, что является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией (пп. 9 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями (п. 2 ст. 863 ГК РФ).

Основным критерием разграничения наличных и безналичных расчетов является участие кредитных организаций в проведении расчетных операций. Безналичные расчеты производятся при участии кредитных организаций, а наличные – как с их участием, так и без их участия.

**Субъектами при расчетах наличными деньгами** являются плательщик и получатель. В качестве плательщиков и получателей денег могут выступать как физические, так и юридические лица.

**Субъектами при безналичных расчетах** являются плательщик и получатель денежных средств, которыми могут быть и граждане, и юридические лица, а также кредитные организации, через которые проходит платеж.

**Субъектами при расчетах по публичным обязательствам** являются государственные органы, на чье имя открыты счета бюджета определенного уровня либо внебюджетного фонда, а также органы, имеющие в силу федерального закона право взыскания средств в бесспорном порядке.

#### ***4. Правовая природа расчетной банковской операции.***

Расчетная банковская операция является разновидностью категории «банковская операция». Дефиниция «банковская операция» раскрывается в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Указанная норма содержит перечень операций, усугубляющих специальную правоспособность кредитной организации.

В юридической литературе встречается два подхода к понятию «банковская расчетная операция» по его определению.

**Банковская расчетная операция** (в широком значении) – все действия участников безналичных расчетов, связанные с перечислением средств от плательщика к получателю.

**Банковские расчетные операции** (в узком значении) – это операции по банковскому счету (списание, зачисление, перечисление), составляющие часть процедуры безналичного перевода средств.

Понятие «банковская расчетная операция» в узком значении в законодательстве используется нередко. В частности, из ст. 856 ГК РФ вытекает, что операции по ведению счета, совершаемые банком плательщика, заключаются в списании средств со счета плательщика и их перечислении.

Исходя из дословного толкования ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и п. 2 ст. 863 ГК РФ следует, что расчетные операции могут осуществляться во исполнение договора банковского счета, а банковские переводы (расчеты платежными поручениями) – как со счетом, так и без открытия банковского счета.

Однако действующее законодательство не содержит прямого запрета на совершение банковских расчетных операций без договора банковского счета (п. 3 ст. 861 ГК РФ). Исключения составляют два случая, связанные с тем, что при совершении расчетных операций без договора банковского счета клиенту требуется предоставлять (получать) денежное покрытие расчетной операции только наличными деньгами. Расчеты наличными денежными средствами ограничены для юридических лиц и предпринимателей указанием Банка России от 9 декабря 2019 г. № 5348-У «О правилах наличных расчетов»<sup>63</sup> и при совершении валютных операций (ст. 14 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании

---

<sup>63</sup> Вестник Банка России. 2020. № 29.

и валютном контроле»<sup>64</sup>). В остальных случаях совершение расчетных операций возможно и без заключения договора банковского счета по действующему российскому законодательству.

### **5. Понятие и виды переводов денежных средств.**

Расчетные банковские операции осуществляются путем перевода денежных средств.

**Перевод денежных средств** (в узком значении) – это действия операторов по переводу денежных средств, совершаемые ими в пределах применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика (п. 12 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

Для осуществления расчетов с иностранными партнерами применяются трансграничные переводы.

**Трансграничный перевод денежных средств** – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк (п. 13 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

**Перевод денежных средств** осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставляемых им без открытия банковского счета.

**Переводы осуществляются** по банковским счетам посредством – **списания** денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

– **списания** денежных средств с банковских счетов плательщиков и **выдачи** наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

– **списания** денежных средств с банковских счетов плательщиков и **увеличения остатка** электронных денежных средств получателей средств

и без открытия банковских счетов посредством

– приема наличных денежных средств, **распоряжения** плательщика – физического лица путем: а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денеж-

---

<sup>64</sup> СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

ных средств получателю средств – физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

– **уменьшения остатка** электронных денежных средств владельца путем: а) зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; б) выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу; в) увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

**Перевод денежных средств** (в широком значении) – процесс исполнения серии связанных между собой расчетных сделок, направленных на выполнение распоряжения клиента о выплате или получении соответствующей денежной суммы.

## **ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и общие положения о наличных денежных расчетах.
2. Кассовые операции кредитных организаций.
3. Банковская инкассация денежной наличности.
4. Кассовые операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
5. Ответственность за нарушение правил работы с денежной наличностью.

### **Методические указания**

**1. Понятие и общие положения о наличных денежных расчетах.**

**Наличные денежные расчеты** – произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги (ст. 1.1 ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее – участники наличных расчетов), а также между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, по-



ступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета, за исключением случаев, указанных в настоящем пункте<sup>65</sup>.

Участниками наличных расчетов являются физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также лица, имеющие статус «самозанятых».

При осуществлении правоотношений в области расчетов наличными деньгами стороны (субъекты) определяются как плательщик и получатель.

Расчеты наличными деньгами (банкнотами, монетами) более применимы в розничной торговле и в сфере потребительских услуг – там, где расчеты могут происходить непосредственно между покупателем и продавцом в момент продажи товара или услуги, а сама сумма платежа относительно невелика. Участие банков в обеспечении функционирования систем расчетов, основанных на налично-денежном обращении, заключается в снабжении предприятий и организаций необходимой им денежной наличностью и зачислении на банковские счета денежной выручки, поступившей от реализации продукции, товаров и услуг. В последние годы процент расчетов наличными деньгами в общем объеме платежей сокращается за счет все более широкого распространения расчетов при помощи банковских карт<sup>66</sup>.

Наличное денежное обращение – непрерывное движение наличных денег в ходе их использования в качестве средства оплаты.

В соответствии со ст. 34 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

– прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

---

<sup>65</sup> Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>66</sup> Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М.: Статут, 2010. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

- 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 юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Конституцией РФ (п. 1 ст. 75), а также вышеуказанным законодательным актом установлено, что рубль является официальной денежной единицей (**валютой**) Российской Федерации и состоит из ста копеек. Таким образом, **наличные деньги**, которые относятся к **валюте** Российской Федерации, должны быть выражены в рублях или его составных частях (копейках).

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Решение о выпуске в обращение новых банкнот и об изъятии старых принимает совет директоров Банка России. Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет.

**Изъятие из обращения и обмен выходящих из употребления наличных денег** осуществляются Банком России. Банк России обязан без ограничений обменивать ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32 Закона о ЦБ РФ).

Глава VI ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержит базовые правила наличного денежного обращения. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются (ст. 27 Закона о ЦБ РФ). Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления

на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации (ст. 29, 30 Закона о ЦБ РФ).

Основные правила наличного денежного обращения, утверждаются Банком России и содержат:

– обязанность банков и клиентов кредитных организаций хранить в своих кассах наличные деньги только в пределах лимитов остатка кассы. Все наличные деньги сверх лимитов должны быть сданы в банк, за исключением случаев, установленных указанными нормативными актами<sup>67</sup>;

– порядок осуществления кредитными организациями следующих кассовых операций – приема, выдачи, размена, обмена, обработки, включающей в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег<sup>68</sup>;

– признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России<sup>69</sup>;

– порядок бухгалтерского учета приходных и расходных кассовых операций в банках и у клиентов кредитных организаций<sup>70</sup>;

---

<sup>67</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359); Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – Указание Банка России № 3210). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>68</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>69</sup> Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (далее – Указание Банка России № 1778-У). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>70</sup> Положение ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 318-П); Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого

– технические требования к помещениям кредитных организаций (филиалов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла), выполнение которых необходимо для совершения операций с ценностями<sup>71</sup>;

– правила наличных расчетов в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте<sup>72</sup>.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее – предельный размер наличных расчетов).

**Кредитные организации** вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования.

## ***2. Кассовые операции кредитных организаций.***

В своей деятельности по кассовому обслуживанию клиентов кредитные организации руководствуются Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»<sup>73</sup> и другими нормативными акта-

---

предпринимательства» (далее – Указание Банка России № 3210). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>71</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>72</sup> Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999).

<sup>73</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

ми Банка России, которые устанавливают правила совершения операций с наличными деньгами.

Положение Банка России № 630-П определяет:

– порядок организации работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег;

– приема и выдачи наличных денег клиентам;

– перевозки наличных денег и инкассации наличных денег;

– организации работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств;

– хранения наличных денег;

– правила обработки формирования и упаковки наличных денег, а также правила работы с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.

**Осуществление кассового обслуживания** является банковской операцией, в рамках которой совершаются расчетные сделки (п. 5 ч. 1 ст. 5 Закона о банках). В результате совершения этих сделок осуществляется исполнение публично-правовых обязанностей организаций по хранению средств в кредитных организациях и гражданско-правовых обязанностей кредитных организаций по обслуживанию этих организаций, а также трансформация вещных прав в обязательственные и наоборот. Данные обстоятельства позволяют говорить о том, что кассовые операции являются разновидностью расчетных операций со специальным порядком правового регулирования<sup>74</sup>.

**Кассовое обслуживание клиентов** – деятельность кредитных организаций по осуществлению операции по приему наличных денег от организаций для зачисления сумм принятых наличных денег на банковские счета этих организаций, от физических лиц – на их банковские счета, счета по вкладам (выдаче наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег организациям с банковских счетов этих организаций, физическим лицам – с их банковских счетов, счетов по вкладам).

**Кассовые операции кредитных организаций** – деятельность банка, связанная с приемом, выдачей, инкассацией и хранением наличных денег.

В соответствии с п. 1.1 Положения Банка России № 630-П от 29.01.2018 кредитная организация (филиал) (далее при совместном

---

<sup>74</sup> Курбатов А. Я. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

упоминании – кредитная организация), внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее – ВСП) при совершении банковской операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц осуществляют следующие кассовые операции:

- прием наличных денег от юридических лиц (в том числе других кредитных организаций, ВСП других кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей (далее – организации), физических лиц (далее при совместном упоминании – клиенты) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам);

- выдачу наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);

- размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

- обмен банкнот и монеты Банка России. Процедура обмена регламентирована Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»;

- обработку, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

**Операции с наличными деньгами** – кассовые операции, хранение наличных денег, работа с сомнительными и неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками.

При проведении операций с наличными деньгами кредитные организации применяют нормативно утвержденные формы документов, оформляемые на бумажном носителе или в электронном виде<sup>75</sup>.

---

<sup>75</sup> Указание Банка России от 30 июля 2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (зарегистрировано в Минюсте России 24 сентября 2014 г. № 34110). Досуп из СПС «КонсультантПлюс».

**Операции по приему и выдаче наличных денег клиентам в кредитной организации** с использованием платежных карт осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

В соответствии с целым рядом документов программного характера (Стратегией развития платежной системы, Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, Основными направлениями денежно-кредитной политики) одним из важнейших направлений развития банковского сектора является сокращение наличного денежного оборота и внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, включая платежные карты.

**Порядок совершения кассовых операций.** Непосредственным выполнением операций с наличными деньгами занимаются кассовые и инкассаторские работники, несущие полную материальную ответственность за сохранность вверенных им ценностей в соответствии с действующим законодательством РФ. Эти работники обязаны строго соблюдать порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.

**Денежную наличность принимают** в приходную кассу банка по объявлениям на взнос наличными. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает его в кассу. Кассовый работник подписывает это объявление, квитанцию и ордер к нему, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление на взнос наличными кассовый работник оставляет у себя, ордер к объявлению возвращает операционному работнику для зачисления указанной суммы на банковский счет сдатчика наличных денег.

В случаях установления кассовым работником расхождения между суммой сдаваемых денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, и при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков объявление на взнос наличными переоформляется на фактически вносимую сумму денег. В конце операционного дня кассовый работник на основании приходных документов составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег. Указанные в

справке кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день. Если деньги приняты банком от клиентов в вечернюю кассу в послеоперационное время, то они зачисляются на соответствующие счета клиентов кредитной организации не позднее следующего рабочего дня.

**Выдача наличных денег** организациям происходит по денежным чекам. Получив денежный чек, кассовый работник проверяет реквизиты, выдает деньги получателю и подписывает чек.

На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты: дата, фамилия, имя, отчество клиента, номер счета в банке; прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета; подписи клиента, операционного работника, кассового работника.

**Деньги за коммунальные услуги, налоговые и другие платежи** принимаются по извещениям и квитанциям установленной формы. Операции по приему и выдаче наличных денег со счетов по вкладам граждан подтверждаются соответствующей записью во вкладной книжке, остающейся у клиента.

После совершения операции по приему коммунальных и других платежей кассовый работник проставляет на квитанции, возвращенной клиенту, оттиск штампа контрольно-кассового аппарата.

Для обеспечения бесперебойного снабжения клиентов наличными деньгами коммерческим банкам устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

### **3. Банковская инкассация денежной наличности.**

Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359) определена **инкассация наличных денег** как сбор и доставка наличных денег клиентов в кредитную организацию, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, для зачисления их сумм на банковские счета.



В соответствии с указанием Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У при совершении перевозки наличных денег кредитная организация, ВСП должны осуществлять доставку принятых ими наличных денег в кредитной организации, ВСП (в подразделении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП) и сдачу их в кредитную организацию, ВСП или подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, или передачу клиенту (в кредитную организацию, ВСП), а также доставку принятых наличных денег в кредитной организации, ВСП для их загрузки в автоматические устройства, доставку изъятых наличных денег из автоматических устройств (за исключением автоматических сейфов, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта) в кредитную организацию, ВСП.

**Перевозка наличных денег** – транспортировка принятых инкассаторами наличных денег в кредитной организации, в ее внутреннем структурном подразделении, учреждении Банка России, осуществляющих кассовое обслуживание, или у клиентов и сдача их в соответствующие подразделения банков или передача клиенту, а также изъятых из программно-технических средств и подлежащих вложению в программно-технические средства наличных денег.

Для перевозки наличных денег, инкассации наличных денег кредитные организации, ВСП должны применять технически исправный автотранспорт, оборудованный в соответствии с требованиями технического регламента Таможенного союза «О безопасности колесных транспортных средств» (ТР ТС 018/2011), утвержденного решением Комиссии Таможенного союза от 9 декабря 2011 года № 877 «О принятии технического регламента Таможенного союза “О безопасности колесных транспортных средств”»<sup>76</sup>, к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств и ценных грузов, а также средства радиосвязи, переговорные устройства и другие средства, необходимые для обеспечения безопас-

---

<sup>76</sup> Опубликован на официальном сайте Комиссии Таможенного союза ([www.tsouz.ru](http://www.tsouz.ru)) 15 декабря 2011 года; на официальном сайте Евразийской экономической комиссии ([www.eurasiancommission.org](http://www.eurasiancommission.org)) 13 февраля 2013 года, 3 декабря 2014 года; на официальном сайте Евразийского экономического союза ([www.eaunion.org](http://www.eaunion.org)) 2 июня 2015 года, 7 декабря 2015 года, 9 июня 2016 года, 16 августа 2016 года, 15 декабря 2016 года, 15 мая 2018 года, 28 декабря 2018 года, 24 июня 2019 года.

ности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых, инкассируемых наличных денег. В случае страхования перевозимых, инкассируемых наличных денег требования, установленные к оборудованию автотранспорта, могут не применяться.

В состав действий по **инкассации** включаются:

- сбор наличных денег клиентов;
- доставка наличных денег клиентов в кредитную организацию или внутреннее структурное подразделение;
- последующее зачисление (перечисление) этих сумм на банковские счета клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

**Перевозка** наличных денег содержит действия:

- по транспортировке принятых наличных денег;
- сдаче их в кредитную организацию, внутреннее структурное подразделение, учреждение Банка России или передача их клиенту.

Инкассация отличается от перевозки наличных денег тем, что в ее состав входит такое действие, как «последующее зачисление (перечисление) денежных средств на банковские счета клиентов, открытые в кредитных организациях».

**Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов** как банковская операция неотделима от кассового обслуживания физических и юридических лиц. Исходя из формулировки данной банковской операции (ст. 5 Закона о банках) инкассация и кассовое обслуживание в совокупности составляют банковскую операцию, которую вправе осуществлять исключительно кредитные организации на основании лицензии Банка России.

**К признакам инкассации как банковской операции** можно отнести технологическую неразрывность упорядоченной совокупности операций и процедур по доставке наличных денег в кредитную организацию с осуществлением кассовых операций и безусловной обязанностью зачисления (перечисления) соответствующих сумм денежных средств на банковские счета клиентов<sup>77</sup>.

---

<sup>77</sup> См.: письмо Департамента наличного денежного обращения Банка России от 06.12.2012 № 29-1-1-6/8998 (см.: Постановление Семнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 09.07.2013 по делу № А71-213/2013). URL: <http://sudrf.kodeks.ru/rospravo/document/456702164> (дата обращения: 13.04.2021).

Банковское законодательство не предусматривает выдачу отдельной лицензии на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

**Процедура инкассации денежных средств.** Кредитные организации осуществляют инкассацию и доставку своих денежных средств и ценностей, а также денежных средств и ценностей клиентов собственными силами либо на договорных условиях через специализированные службы инкассации, имеющие лицензии Банка России на проведение операций по инкассации.

Работники подразделений инкассации должны быть обеспечены специальными индивидуальными средствами защиты. Руководитель подразделения инкассации несет ответственность за организацию доставки ценностей, создание условий, обеспечивающих сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

Численный состав бригады инкассаторов зависит от объема и сложности выполнения операций. Старшему бригады инкассаторов выдается доверенность на прием и доставку ценностей, печать, явочные карточки, дорожные сумки.

**Подкрепление денежной наличностью своих филиалов и операционных касс вне кассового узла** кредитная организация проводит на основании их заявок. На денежную наличность и другие ценности, отправляемые через инкассаторов, составляются отдельные описи в трех экземплярах, заверенные подписью заведующего кассой банка и печатью. Первый экземпляр описи отправляется получателю, второй остается в банке-отправителе, третий после выполнения задания передается подразделению инкассации. Затем денежная наличность и другие ценности упаковываются в сумки и опломбируются под контролем заведующего кассой. В приеме денег и ценностей старший бригады инкассаторов расписывается в расходном ордере и на втором экземпляре описи.

**Прием денег и других ценностей, доставленных инкассаторами**, осуществляется заведующим кассой получателя с проверкой правильности и целостности упаковки и пломб. Если упаковка повреждена, то наличность пересчитывается в присутствии инкассаторов. О результате пересчета составляется соответствующий акт за подписью всех лиц, присутствовавших при приеме и пересчете денег и ценностей. По окончании приема денег и ценностей заведующий кассой получателя и старший бригады инкассаторов расписываются

в первом и третьем экземплярах описи. Принятые деньги зачисляются в кассу получателя по приходному ордеру.

**Инкассация клиентов.** Кассы банка принимают выручку клиентов от инкассаторов в инкассаторских сумках.

В подразделении инкассации для работы с клиентами ведется список организаций, обслуживаемых инкассаторами. Организации представляют в банк образцы оттисков пломбиров, которыми будут пломбироваться сумки. Количество пронумерованных сумок, выдаваемых клиентам, определяется объемом инкассируемой выручки. Периодичность обслуживания и время заезда банк устанавливает по согласованию с клиентами. Кассир клиента банка к каждой сдаваемой инкассатором сумке с денежной наличностью выписывает препроводительную ведомость в трех экземплярах. Первый экземпляр этой ведомости вкладывается в сумку, сумка пломбируется; второй экземпляр – накладная к сумке – передается инкассатору при получении им сумки; у клиента остается третий экземпляр – копия препроводительной ведомости, в которой после проверки правильности заполнения документов и целостности упаковки инкассатор расписывается и ставит инкассаторский штамп.

В случаях выявления нарушения целостности сумки или неправильного оформления документов прием ценностей прекращается. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает графика работы инкассаторов. В остальных случаях прием денег и ценностей от организации осуществляется при повторном заезде. По окончании заезда инкассаторы сдают сумки с денежной наличностью в кассу банка в установленном порядке.

Сумки с деньгами и ценностями кассир вечерней кассы банка принимает от инкассаторов. Принятые сумки регистрируются в специальном журнале, сличается число выданных и полученных сумок. Затем второй экземпляр препроводительной ведомости – накладная вместе с сумкой – должен быть сдан в кассу пересчета. Деньги пересчитываются и подготавливаются для сдачи в оборотную кассу. Накладная передается операционисту, препроводительная ведомость остается в кассе. Если при вскрытии сумки обнаруживаются недостачи или излишки наличных денег, то составляют акт и вызывают клиента, который подписывает акт.

На сумму доставленных инкассаторами в течение операционного дня денег и ценностей оформляют приходный ордер. Сумки с де-

нежной наличностью и другими ценностями, доставленные в банк по окончании операционного дня, сдают в вечернюю кассу, а если ее нет, то хранят под ответственностью инкассаторов.

#### ***4. Кассовые операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.***

Все **кассовые операции** юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляются в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации от 11 марта 2014 г. № 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

К кассовым операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей относятся операции, осуществляемые юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в процессе их деятельности по приему, хранению и выдаче наличных денежных средств Российской Федерации.

**Все юридические лица независимо от их организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели** в целях ограничения налично-денежного обращения обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков; должны производить расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через учреждения банков.

**Юридические лица, за исключением юридических лиц, отнесенных к субъектам малого предпринимательства**, в целях осуществления работы с денежной наличностью могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах самостоятельно установленных лимитов остатка кассы; обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, которые согласованы с учреждениями банков; имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше пяти рабочих дней, включая день получения денег в банке.

**Лимит остатка кассы** – установление максимально допустимой суммы наличных денежных средств, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций.

Юридические лица самостоятельно определяют лимит остатка наличных денег в соответствии с приложением к указанию Банка Рос-

сии № 3210-У, исходя из характера своей деятельности с учетом объемов поступлений или выдач наличных денег. Платежный агент, банковский платежный агент (субагент) при определении лимита остатка наличных денег не учитывают наличные деньги, принятые при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента). В случае если в состав юридического лица входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в кассу юридического лица, юридическое лицо определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов остатка наличных денег, установленных этим обособленным подразделениям.

**Субъекты малого и среднего предпринимательства** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными ФЗ от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (ст. 3).

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.

Особенностью, отличающей индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства от всех иных субъектов, является возможность не устанавливать лимит остатка наличных денег.

**Порядок совершения кассовых операций.** В соответствии с ограничениями по осуществлению расчетов в наличной форме Банк России установил порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства<sup>78</sup>.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных денежных средств ведутся в кассе юридических лиц и предпринимателей кас-

---

<sup>78</sup> Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

совым работником, а при его отсутствии проводятся руководителем (предпринимателем).

**Основные кассовые документы** – приходный и расходный кассовые ордера, которые оформляются на основе первичных документов (договоров и т. п.). Кассовые документы могут оформляться на бумажном носителе или в электронном виде.

Все наличные деньги, поступающие в кассу юридических лиц и предпринимателей, а также наличные деньги, выдаваемые в кассе, должны документально оформляться в кассовой книге.

**В кассовой книге отражаются все операции по приему и расходованию денег по каждому операционному дню.** Приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях подписывает получатель средств, которым выступает руководитель юридического лица (предприниматель) или специально уполномоченное им лицо.

В целях сохранности денежных средств помещения кассы должны быть соответствующим образом оборудованы. Мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем самостоятельно.

**Особый порядок проведения кассовых операций** установлен для операций с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению. Такие кассовые операции проводятся кассиром в присутствии работника, определенного в распорядительном документе юридического лица, индивидуального предпринимателя и не осуществляющего эту кассовую операцию. Указанный работник до проведения кассовой операции устно доводит до сведения физического лица, являющегося инвалидом по зрению, информацию о характере осуществляемой кассовой операции и сумме операции (сумме наличных денег).

Платежный агент, банковский платежный агент (субагент) на сумму наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента), оформляет отдельный приходный кассовый ордер.

**Особый порядок ведения кассовых операций** предусмотрен для юридических лиц, принимающих наличные деньги от населения за продаваемые товары, оказанные услуги и выполненные рабо-

ты, что позволяет осуществлять финансовый контроль за законностью проводимых операций, а также за полнотой и своевременностью уплаты налогов хозяйствующими субъектами.

**Денежные расчеты с населением по торговым операциям** или оказанию услуг производятся всеми предприятиями (в том числе физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), организациями, учреждениями, их филиалами и другими обособленными подразделениями с обязательным применением контрольно-кассовой техники, включенной в реестр контрольно-кассовой техники (п. 1 ст. 1.2 ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

Перечисленные юридические лица, в том числе и индивидуальные предприниматели, обязаны иметь зарегистрированную контрольно-кассовую технику в исправном состоянии, выдавать покупателю (клиенту) вместе с покупкой (после оказания услуги) отпечатанный техникой чек, подтверждающий исполнение обязательства по договору купли-продажи, и обеспечивать беспрепятственный доступ к этим машинам сотрудников налоговых органов.

При осуществлении расчета пользователь обязан выдать кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе и (или) в случае предоставления покупателем (клиентом) пользователю до момента расчета абонентского номера либо адреса электронной почты направить кассовый чек или бланк строгой отчетности в электронной форме покупателю (клиенту) на предоставленные абонентский номер либо адрес электронной почты (при наличии технической возможности для передачи информации покупателю (клиенту) в электронной форме на адрес электронной почты), если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Вместе с тем рассматриваемый законодательный акт указывает организации, не применяющие контрольно-кассовую технику:

- **кредитные организации;**
- **организации и индивидуальные предприниматели** с учетом специфики своей деятельности или особенностей своего местонахождения при осуществлении следующих видов деятельности и при оказании следующих услуг:



– продажа газет и журналов на бумажном носителе, а также продажа в газетно-журнальных киосках сопутствующих товаров при условии, что доля продажи газет и журналов составляет не менее 50 % их товарооборота и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации;

– продажа ценных бумаг;

– обеспечение питанием обучающихся и работников образовательных организаций, реализующих основные общеобразовательные программы, во время учебных занятий;

– торговля на розничных рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами, кроме торговли непродовольственными товарами;

– осуществляемая вне стационарной торговой сети разносная торговля продовольственными и непродовольственными товарами (за исключением технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи, товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации) с рук, из ручных тележек, корзин и иных специальных приспособлений для демонстрации, удобства переноски и продажи товаров, в том числе в пассажирских вагонах поездов и на борту воздушных судов;

– торговля в киосках мороженым, а также торговля в розлив безалкогольными напитками, молоком и питьевой водой;

– торговля из автоцистерн квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, сезонная торговля вразвал овощами, в том числе картофелем, фруктами и бахчевыми культурами;

– прием от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома, драгоценных металлов и драгоценных камней;

– ремонт и окраска обуви;

– изготовление и ремонт металлической галантереи и ключей;

- присмотр и уход за детьми, больными, престарелыми и инвалидами;
- реализация изготовителем изделий народных художественных промыслов;
- вспашка огородов и распиловка дров;
- услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;
- сдача индивидуальным предпринимателем в аренду (наем) жилых помещений, а также жилых помещений совместно с машино-местами, расположенными в многоквартирных домах, принадлежащих этому индивидуальному предпринимателю на праве собственности;
- розничная продажа бахил.

В указанных случаях чек заменяется, например, выдачей квитанции, билета, талона.

У юридических лиц (за исключением относящихся к субъектам малого предпринимательства) наличные деньги могут храниться в кассе лишь в пределах установленного лимита остатка кассы. По окончании рабочего дня сверхлимитные суммы наличных денег должны сдаваться в банк либо в организацию инкассации.

**Накопление юридическим лицом наличных денег** в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается только в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, включенных в фонд заработной платы, и выплаты социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, а также в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом в эти дни кассовых операций.

В других случаях накопление юридическим лицом наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.

### ***5. Ответственность за нарушение правил работы с денежной наличностью.***

Ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций возлагается на руководителей юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), главных бухгалтеров и кассиров.

Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании)

в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Нарушение платежными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе», обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов – влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Вопросы ответственности за нарушения порядка работы с денежной наличностью регулируются ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ.

Проверяющие органы вправе привлечь нарушителя к административной ответственности в течение двух месяцев со дня совершения административного правонарушения. При длительном административном правонарушении этот срок исчисляется со дня обнаружения такого правонарушения (ч. 1 ст. 4.5 КоАП РФ).

Исключения составляют отдельные виды правонарушений, для которых предусмотрены специальные сроки рассмотрения и вынесения постановлений.

Дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.1 КоАП РФ, рассматривают налоговые органы (ст. 23.5 КоАП РФ) в лице:

- 1) руководителя федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области налогов и сборов, его заместителей;

2) руководителей территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области налогов и сборов, в субъектах Российской Федерации, их заместителей;

3) руководителей территориальных органов федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области налогов и сборов, в городах, районах.

## **ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и общие положения о безналичных расчетах.
2. Формы безналичных расчетов.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчёты по аккредитиву.
5. Расчеты по инкассо.
6. Расчеты чеками.
7. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
8. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
9. Расчеты с использованием платежных банковских карт.

### **Методические указания**

#### ***1. Понятие и общие положения о безналичных расчетах.***

Проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации регулируется Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» и другими банковскими правилами.

**Безналичные расчеты** – это денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

**Безналичные денежные расчеты осуществляются** при соблюдении следующих условий:

– плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;

– без согласия плательщика или его поручения списание средств со счетов, как правило, не допускается;

– платежи осуществляются из собственных средств плательщика, а в отдельных случаях – за счет кредита банка и прочих привлеченных средств;

– средства на счета получателя зачисляются лишь после их списания со счета плательщика.

Сроки исполнения кредитными организациями расчетных обязательств устанавливаются законодательством применительно к совершению операций по конкретному счету клиента.

В соответствии с требованиями ст. 849 Гражданского кодекса Российской Федерации банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Согласно статье 865 ГК РФ банк плательщика обязан перечислить соответствующую сумму банку получателя, у которого с момента зачисления средств на его корреспондентский счет и получения документов, являющихся основанием для зачисления средств на счет получателя, появляется обязательство, основанное на договоре банковского счета с получателем средств, по зачислению суммы на счет последнего (пункт 1 статьи 845 ГК РФ)<sup>79</sup>.

Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не

---

<sup>79</sup> См.: п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Иные сроки перечисления средств клиента могут определяться также федеральными законами<sup>80</sup>. При перечислении средств в безналичном порядке через другую кредитную организацию (через Банк России) в этот срок должно быть осуществлено не только списание средств со счета клиента, но и передача в банк-корреспондент документов, которые служат основанием для перечисления или зачисления средств на счет получателя<sup>81</sup>.

В соответствии с ч. 5 ст. 5 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком денежных средств без открытия банковского счета.

В соответствии с абз. 1 ст. 849 ГК РФ банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

---

<sup>80</sup> Например, п. 5 ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлена обязанность банка или иной кредитной организации, осуществляющей обслуживание счетов должника, незамедлительно исполнять содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя.

<sup>81</sup> См.: п. 21 Постановления Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами».

Если обобщить вышеизложенное, то расчетный срок прохождения перевода внутри одного банка может составлять одни сутки, но максимальный срок – трое суток.

**При достаточности денежных средств на банковском счете** плательщика расчетные документы подлежат исполнению в последовательности поступления в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. Списание средств со счета производится в порядке календарной очередности поступления распоряжений клиента и других платежных документов на списание.

При приостановлении операций по банковскому счету плательщика указанные расчетные документы помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом (ч. 1 ст. 855 ГК РФ).

Далее, ч. 2 ст. 855 ГК РФ устанавливает правила списания средств со счета при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к нему требований и устанавливает очередность:

– в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и

перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П содержит подробные **правила исполнения расчетных документов при недостаточности денежных средств на счетах плательщиков** (п. 2.10):

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

– распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

– распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

– распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведом-



ление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

**При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица** распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется кредитной организацией исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

**Расчетные документы.** Все безналичные расчеты производятся через банк на основании расчетных документов, которые оформляются в соответствии с установленными стандартами. К расчетным документам относятся: платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

**Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:** наименование расчетного документа, номер, число, месяц, год его выписки; вид платежа; наименование банка плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), номер его счета; наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (далее – БИК), номер корреспондентского счета или субсчета; наименование получателя средств, номер его счета, ИНН; наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код, номер корреспондентского счета или субсчета; назначение платежа (в чеке не указывается), которое может быть указано как текстовым наименованием, так и кодовым обозначением; налог, подлежащий уплате, выделяется отдельной строкой (в противном случае должно быть указано, что налог не уплачивается); сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью; очередность платежа; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Реквизиты варьируются в зависимости от вида и порядка осуществления безналичных расчетов.

**Расчетный документ оформляется в виде документа** на бумажном носителе или электронного платежного документа в форме: распоряжения плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжения получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Количество экземпляров расчетных документов, представляемых в банк на бумажных носителях, устанавливается банком.

Безналичные расчеты осуществляются в определенных формах. Формы безналичных расчетов различаются видом используемого расчетного документа и порядком документооборота.

Гражданское законодательство (ч. 1 ст. 862 ГК РФ) устанавливает, что безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.

## **2. Формы безналичных расчетов.**

Перевод денежных средств осуществляется в следующих формах безналичных расчетов (п. 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П): **расчета платежными поручениями, расчета**

**по аккредитиву, расчета по инкассо, расчета чеками, расчета в форме перевода электронных денежных средств.**

### **3. Расчеты платежными поручениями.**

Толкование расчетов платежными поручениями дает ст. 863 ГК РФ, которая закрепляет: при расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями.

Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором.

Банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для исполнения платежного поручения плательщика.

#### **Субъекты расчетов платежными поручениями:**

– плательщик – физическое либо юридическое лицо, которое иницирует платеж (дает поручение переводящему банку на перевод денежных средств);

– банк плательщика (переводящий банк) – кредитная организация, в которую обратился плательщик для осуществления перевода денежных средств, независимо от того, открыт ли у такого плательщика банковский счет в данной кредитной организации;

– получатель денежных средств – физическое либо юридическое лицо, в пользу которого плательщик осуществляет перевод денежных средств;

– банк получателя денежных средств – кредитная организация, в которой у получателя открыт банковский счет.

В случае если у банка плательщика и банка получателя средств отсутствуют корреспондентские отношения, для осуществления перевода банк плательщика привлекает **банк-посредник**. Банком-посредником могут быть несколько кредитных организаций либо расчетно-кассовые центры Банка России.

Правовое регулирование расчетов платежными поручениями осуществляется § 2 гл. 46 ГК РФ, гл. 5 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П (ред. от 30.03.2020) «О платежной системе Бан-

ка России», иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде либо на бумажном носителе и действительно для представления в банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

При расчетах платежными поручениями могут быть использованы расчетные документы в форме платежного поручения, заявления, банковского ордера и иного документа, установленного банком.

**Платежное поручение** – это расчетный документ с распоряжением плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

**Банковский ордер** применяется при осуществлении перевода денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств, если плательщиком является банк.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщиком – физическим лицом осуществляется на основании заявления на бумажном носителе, в котором должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств и банков, сумма перевода, назначение платежа и иная информация по согласованию с банком. На основании заявления о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

**Процедура исполнения платежного поручения** начинается с момента представления плательщиком в кредитную организацию платежного поручения или заявления, если плательщиком является физическое лицо. Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика (если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком), в календарной очередности поступления расчетных документов. В случае недостаточности денежных средств на счете для оплаты расчетных документов, предъявленных к оплате, поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ и банковскими правилами.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк.

**При надлежащем исполнении поручения плательщика** переводимая сумма зачисляется на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств, который, в свою очередь, зачисляет ее на банковский счет своего клиента – получателя средств. После этого перевод денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями считается завершенным.

**Ответственность за нарушение правил расчетов платежными поручениями.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по исполнению платежного поручения банк несет ответственность как за ненадлежащее исполнение гражданско-правовых обязательств в соответствии с гл. 25 ГК РФ. Указанная глава предусматривает следующие меры ответственности:

1) возмещение убытков, причиненных кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником. В рамках применения ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетного поручения такими убытками, например, могут быть: неустойка за несвоевременный расчет с получателем денежных средств, фактические расходы, связанные с несвоевременной поставкой оборудования в силу непроизведенной предоплаты по договору (незачислением денежных средств на счет поставщика) либо связанные с отказом стороны от договора из-за неполучения денежных средств на расчетный счет и пр.;

2) выплату неустойки, предусмотренной договором. Например, договором об открытии и ведении расчетного счета может быть предусмотрена неустойка за необоснованный отказ банка от перечисления денежных средств по платежному поручению;

3) выплату процентов 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 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 к банку, если нарушение правил совершения расчетных операций банком повлекло неправомерное удержание денежных средств.

При наложении ответственности к банку за нарушение расчетов платежными поручениями применяется норма, устанавливающая, что лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины – умысла или неосторожности (кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности).

**Лицо признается невиновным**, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства.

Просрочка банка в перечислении денежных средств является основанием для уплаты неустойки, если при внутрибанковских расчетах средства не были зачислены на счет получателя в том же банке в установленный срок, а при межбанковских расчетах – если поручения, обеспеченные предоставлением соответствующего покрытия (наличием средств на корреспондентском счете банка-плательщика у банка-посредника), не переданы в этот срок банку-посреднику. При необоснованном списании, то есть списании, произведенном в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании без соответствующего платежного документа либо с нарушением требований законодательства, неустойка начисляется со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до их восстановления на счете по учетной ставке Банка России на день восстановления денежных средств на счете.

#### **4. Расчеты по аккредитиву.**

Ст. 867 ГК РФ определяет: при расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.

Банк-эмитент может уполномочить другой банк (исполняющий банк) произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные

действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.

Исполняющий банк вправе принять поручение банка-эмитента или отказаться от такого поручения, направив банку-эмитенту соответствующее уведомление. Частичный отказ исполняющего банка от исполнения поручения не допускается. Исполняющий банк считается принявшим поручение банка-эмитента, если он прямо выразил на это согласие, в том числе путем совершения действий в соответствии с условиями аккредитива. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент может предоставить исполняющему банку, принявшему поручение банка-эмитента, при осуществлении действий по исполнению аккредитива право списывать средства со счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, в пределах суммы аккредитива либо может указать в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных им по аккредитиву. При исполнении непокрытого аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива исполняющим банком.

Аккредитив считается открытым с указанной в нем даты открытия аккредитива, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами и договором.

Банк, дающий инструкции другому банку по совершению действий по аккредитиву, обязан оплачивать или компенсировать любые комиссии или затраты такого банка, связанные с выполнением им полученных инструкций. Банк-эмитент, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций плательщика, делает это за счет плательщика и на его риск. Плательщик обязан возместить банку-эмитенту все расходы, понесенные им в связи с выполнением его инструкций по аккредитиву.

Расчеты по аккредитиву регулируются настоящим Кодексом, банковскими правилами, условиями аккредитива, а в части, ими не урегулированной, обычаями, применяемыми в банковской практике.

**Аккредитивы классифицируются** по различным признакам:

**1. По способу предоставления денежного покрытия исполняющему банку:**

– **покрытые (депонированные) аккредитивы** – при открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива (п. 2 ст. 867 ГК РФ);

– **непокрытые (гарантированные) аккредитивы** – при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Такой аккредитив может рассматриваться как одна из форм краткосрочного кредита, так как средства по аккредитиву списываются непосредственно с корреспондентского счета банка-эмитента, а не со счета плательщика. Эта форма аккредитивных расчетов используется в случае наличия корреспондентских отношений между участвующими в расчетах банками.

**2. В зависимости от условий открытия:**

– **отзывные** – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств (ст. 868 ГК РФ). Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное;

– **безотзывные** – аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств и в котором имеется соответствующая отметка. Такой аккредитив представляет собой твердое обязательство банка оплатить продавцу поставку, работу или услугу при выполнении последним всех условий аккредитива. Подавляющее большинство аккредитивов являются безотзывными. Преимущество безотзывного аккредитива для получателя средств заключается в том, что банк-эмитент должен осуществить платеж по нему, даже если плательщик изменит свое намерение. Безотзывной аккредитив может быть подтвержденным. Подтверждение безотзывного аккредитива осуществляет исполняющий банк по просьбе банка-эмитента. Такое подтверждение при условии, что



предусмотренные документы представлены и соблюдены все условия аккредитива, составляет твердое обязательство исполняющего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента.

В международной банковской практике встречаются и иные виды аккредитивов.

**Механизм расчетов аккредитивами.** Инициатором платежа в аккредитивной операции выступает плательщик. Он подает в банк-эмитент заявление об открытии аккредитива по форме, утвержденной банком<sup>82</sup>.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком с учетом соответствующих банковских требований.

**Содержание аккредитива** должно соответствовать требованиям п. 6.7 Положения о переводе денежных<sup>83</sup> средств и отражать следующую обязательную информацию: номер и дату аккредитива; сумму аккредитива; реквизиты плательщика; реквизиты банка-эмитента; реквизиты получателя средств; реквизиты исполняющего банка; вид аккредитива; срок действия аккредитива; способ исполнения аккредитива; перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к ним; срок представления документов; порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. В заявлении на открытие аккредитива может быть указана и иная информация.

**Для исполнения аккредитива** получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока его действия и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. В исполняющий банк названные документы могут представляться в электронном виде, если это предусмотрено условиями аккредитива. Также получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент.

В качестве документов, подтверждающих выполнение продавцом условий аккредитива (отгрузку товаров, выполнение работ,

---

<sup>82</sup> См. подробнее: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

<sup>83</sup> Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019).

оказание услуг и т. п.), могут быть предусмотрены: накладная на отпуск материалов; товарная накладная; товарно-транспортная накладная; железнодорожная накладная; счет-фактура; акт выполненных работ; иные документы, предусмотренные договором между получателем и плательщиком.

Срок проверки банком (исполняющим или банком-эмитентом) представленных документов составляет пять рабочих дней. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет зачисление соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Не позднее трех рабочих дней после исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов.

**Закрытие аккредитива.** Аккредитив подлежит закрытию в следующих случаях (ст. 873 ГК РФ): по истечении срока аккредитива; по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива); по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

Неиспользованная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно, одновременно с закрытием аккредитива (п. 2 ст. 873 ГК РФ). Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

**Ответственность за нарушение расчетов по аккредитиву.** Банк несет гражданско-правовую ответственность за нарушение обязательств по аккредитиву. Инструкцией Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 предусмотрены случаи, когда банки не несут ответственности за нарушение условий аккредитива<sup>84</sup>.

---

<sup>84</sup> См.: ст. 17–19 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов в приложении 11 к Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

– за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых документов, равно как за общие или частные условия, имеющиеся в документах или дополнительно включенные в них;

– за описание, количество, вес, качество, кондиционность, упаковку, доставку, ценность или за фактическое наличие указанных в документах товаров, а равно за добросовестность, действия или бездействие, платежеспособность, выполнение обязательств, коммерческую репутацию грузоотправителя, перевозчиков или страховщиков товара или всякого другого лица;

– за последствия задержки или потери в пути каких-либо сообщений, писем или документов, за задержку, а также искажение или другие ошибки, возникающие при передаче телекоммуникационных сообщений;

– за последствия, вызванные приостановлением деятельности банков по причине форс-мажоров.

При расчетах с аккредитива банк также не несет ответственности за проверку фактического исполнения договора купли-продажи (поставки или иного договора).

По общему правилу ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом – исполняющий банк. Банк-эмитент несет ответственность за действия исполняющего банка как за свои собственные (ст. 403 ГК РФ). Ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива.

Необоснованный отказ исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву влечет для него ответственность перед получателем средств. При этом обоснованность отказа должна быть подтверждена и основана на фактических обстоятельствах. Так, нельзя признать необоснованным отказ в выплате денежных средств, если неисполнение аккредитива произошло в результате отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций.

Если требование получателя средств к банку-эмитенту основано на факте невыполнения исполняющим банком условий покрытого и/или подтвержденного аккредитива, то такое требование удовлетворяется за счет исполняющего банка в силу п. 2 ст. 872 ГК РФ.

Поскольку аккредитивное обязательство банка-эмитента является денежным, его ненадлежащее исполнение аккредитива дает получателю платежа право взыскать с этого банка проценты за неисполнение денежного обязательства, предусмотренные ст. 395 ГК РФ.

### **5. Расчеты по инкассо.**

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа – данное правило закреплено в ст. 874 ГК РФ.

Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлечь для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены действующим законодательством, в частности главой 25 ГК РФ.

Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк.

**Формы распоряжения плательщика (расчетные документы):** инкассовые поручения, платежные требования, банковские ордера и иные документы, установленные банками.

Правовое регулирование расчетов по инкассо осуществляется в соответствии с § 4 гл. 46 ГК РФ, гл. 7 и 9 Положения о переводе денежных средств<sup>85</sup>, иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (п. 1 ст. 874 ГК РФ).

Положение о переводе денежных средств содержит правовое регулирование двух разновидностей инкассо: расчеты инкассовыми

---

<sup>85</sup> Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

поручениями и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

**При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств** применяются платежные требования или иное распоряжение, форма которого разрабатывается банком самостоятельно. Применение платежных требований для расчетов предусматривается сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения на основании платежных требований.

**При осуществлении безналичных расчетов в форме расчетов инкассовыми поручениями** применяются инкассовые поручения. Применение инкассовых поручений осуществляется в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств в бесспорном порядке, установленных законом. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

**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.

Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

В целях исполнения распоряжения взыскателя средств в форме заявления, уведомления или извещения, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть 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 да-

ту выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, наименование органа, вынесшего 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.

Списание денежных средств в беспорядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Платательщик обязан представить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения (платежные требования) на списание денежных средств без его согласия, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания без согласия плательщика).

Отсутствие условия о списании денежных средств по требованию получателя 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 распоряжения о переводе денежных средств.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в беспорядке.

**Банки обязаны приостановить списание денежных средств в беспорядке в следующих случаях:** по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством о приостановлении взыскания; при наличии судебного акта о приостановлении взыскания; по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе о приостановлении списания, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств

в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

**Механизм инкассо** состоит из трех стадий: стадии представления расчетных (инкассового поручения и платежного требования) и иных документов, стадии акцепта плательщика и стадии получения исполнения (платежа и/или акцепта) от должника и передачи денежных средств получателю средств.

**Стадия акцепта** существует только при расчетах в форме прямого дебетования.

На третьей стадии инкассо осуществляется перевод денежных средств с целью их зачисления на банковский счет получателя средств.

**Акцепт плательщика** – односторонняя сделка плательщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на его банковском счете в исполняющем банке.

В результате акцепта плательщик разрешает банку списать соответствующую сумму с принадлежащего ему банковского счета с целью исполнения денежного обязательства перед получателем средств, указанного в платежном требовании.

По общему правилу акцепт должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета, заключенным между исполняющим банком и плательщиком.

Если в течение срока для акцепта распоряжение об акцепте платежного требования не будет получено исполняющим банком либо будет получен отказ от акцепта, на исполняющем банке лежит обязанность незамедлительно известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта. Банк-эмитент в свою очередь информирует об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий.

Наложение данных обязательств на исполняющий банк и на банк-эмитент позволяет клиенту своевременно принять решение относительно осуществления платежа в своих интересах и избежать негативных последствий, которые могут наступить в связи с непоступлением денежных средств получателю платежа. В случае неиспользования данного права клиентом платежное требование подлежит возврату без исполнения в банк-эмитент, в котором открыт счет получателя средств, для последующей передачи получателю средств.

**Исполнение распоряжений по инкассо** производится банком строго в установленные сроки. При оплате в бесспорном порядке исполняющий банк должен немедленно по получении инкассового поручения произвести платеж. Если при расчетах платежными требованиями установлен срок платежа, который по общему правилу осуществляется после акцепта, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении платежного требования, а требование платежа должно быть предъявлено не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа.

**Частичное исполнение распоряжений по инкассо** осуществляется банком в случаях, предусмотренных договором, посредством использования платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе. Платежный ордер, составляемый банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

**Моментом исполнения денежного обязательства** при расчетах по инкассо является момент списания инкассируемой суммы с банковского счета плательщика.

**Ответственность банков за ненадлежащее исполнение расчетов по инкассо.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по исполнению инкассового поручения (платежного требования) банк несет ответственность как за ненадлежащее исполнение гражданско-правовых обязательств в соответствии с гл. 25 ГК РФ. Это позволяет применить к ответственности банков в рамках расчетов по инкассо как общие условия ответственности (ст. 401 ГК РФ), так и специальные правила об ответственности за третьих лиц (ст. 403 ГК РФ).

При наложении ответственности к банку применяется норма, устанавливающая, что лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины – умысла или неосторожности (кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности). Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства.



Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента несет банк-эмитент. Ответственность перед клиентом возлагается на исполняющий банк только в том случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком.

Ответственность за неисполнение денежного обязательства по ст. 395 ГК РФ может быть применена к банкам только после списания инкассируемых сумм со счета плательщика, когда возникает у исполняющего банка и банка-эмитента обязанность обеспечить их зачисление на счет получателя средств. Ответственность за нарушение указанной обязанности аналогична ответственности за нарушение правил в форме расчетов платежными поручениями, с той только разницей, что она возникает перед получателем денежных средств, а не перед плательщиком. При этом исполняющий банк освобождается от этой ответственности с момента зачисления инкассируемых денежных средств на корреспондентский счет банка-эмитента. Соответственно банк-эмитент освобождается от этой ответственности с момента зачисления инкассируемых сумм на счет получателя средств. В случае нарушения проведения расчетов в форме инкассо после списания средств со счета плательщика право предъявить требование к банкам возникает у получателя средств, который вправе предъявить иски к банкам о возврате этих денег, уплате процентов за неисполнение денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ) и возмещении убытков, если по разным причинам банки не обеспечили зачисление инкассированных средств на его счет.

#### ***6. Расчеты чеками.***

В соответствии со ст. 877 ГК РФ **чеком** признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом РФ (§ 5 гл. 46 ГК РФ), а в части, им не урегулированной, – другими законами<sup>86</sup>, Положением о чеках<sup>87</sup>, иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В соответствии со ст. 878 ГК РФ **чек** должен иметь ряд обязательных **реквизитов**:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя.

Помимо этого, нормативными актами предусматриваются обязательные правила по заполнению чека. Чеки заполняются от руки чернилами или шариковыми ручками в соответствии с правилами, изложенными на обложках чековых книжек. Все реквизиты чека должны быть заполнены. Никакие поправки и помарки в чеках не допускаются. Испорченные чеки из чековой книжки не удаляются<sup>88</sup>.

#### **Субъекты (участники) отношений по чеку:**

- чекодатель – лицо, выписавшее чек, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков;
- чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, либо лицо, которое является держателем чека;
- плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

---

<sup>86</sup> См., например: Единообразный закон о чеках в приложении № 9 к Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>87</sup> Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 «Об утверждении Положения о чеках». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>88</sup> См.: Постановление Президиума ВС РФ от 13.01.1992 № 2174-1 «О введении в хозяйственный оборот чеков нового образца». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

Распоряжение чекодателя не связано с наступлением каких-либо условий, обязанность банка по уплате указанной в чеке суммы возникает с момента предъявления чека. Обязанность банка основывается на чековом договоре между банком и клиентом, при этом используются как собственные средства клиента, находящиеся на его счете в банке, так и заемные средства. Оплата по чеку производится наличными или безналичным путем.

**Виды чеков:**

- **чек на предъявителя** – передается путем простого вручения;
- **ордерный чек** – чек, передача которого возможна при помощи индоссамента (передаточная надпись на обороте чека). Ордерный чек содержит в тексте наименование первого приобретателя;
- **именной чек** – не может передаваться по индоссаменту другим лицам, содержит имя чекодателя.

Плательщиком по чеку может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, и с которым у него заключен соответствующий договор.

Чекодатель не может быть плательщиком по чеку.

Выраженное в чеке предложение уплатить указанную в нем сумму может быть отменено чекодателем. Отмена акцептованного чека допускается не иначе как при представлении самого чека.

Чеки выдаются чекодателем как средство платежа по денежным обязательствам. Однако обязательство по оплате считается исполненным не с момента выдачи чека, а с момента получения чекодержателем денежных средств (получения наличными в банке или зачислением денежной суммы на его банковский счет). Таким образом, сама выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан<sup>89</sup>.

**Оплата чека.** Представление чека в банк, обслуживающий чекодателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Чек должен содержать все обязательные реквизиты и подписан уполномоченным лицом подписью согласно образцу. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Под этим следует понимать оплату уполномоченным банком чека за счет средств чекодателя с его

---

<sup>89</sup> Комментарий к ст. 877 ГК. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

счета, открытого в этом банке. В случае депонирования средств порядок и условия депонирования средств для покрытия чека устанавливаются банковскими правилами, а также соглашением между банком и клиентом. Выписываемый чекодателем чек должен иметь покрытие в виде денежных средств, предварительно депонированных им на специальный банковский счет. Банк может иметь договоренность с чекодателем об оплате чеков на определенную сумму сверх имеющихся у него на счете средств путем предоставляемого кредита-овердрафта.

Чек подлежит оплате по предъявлении. **Срок для предъявления чека к оплате** составляет десять дней со дня его выдачи. При исчислении срока день выдачи чека в расчет не принимается. Если окончание срока для предъявления чека приходится на нерабочий день, то последним днем срока для предъявления чека считается следующий рабочий день. По истечении срока предъявления к оплате чек оплате не подлежит. Однако, если чек предъявлен к платежу на следующий день после истечения срока через нотариальный орган, чек должен быть оплачен<sup>90</sup>.

Объявление чекодателя после выдачи чека несостоятельным, если оно стало известно плательщику, обязывает последнего к отказу в оплате чека. Настоящее правило не применяется в случае акцепта чека, произведенного плательщиком до того, как ему стало известно объявление чекодателя несостоятельным. Никакие другие изменения в правовом положении чекодателя, а также ликвидация юридического лица, выдавшего чек, или смерть чекодателя не дают плательщику права отказывать в оплате чека.

**Передача прав по чеку** производится по правилам, установленным ст. 146 ГК РФ для бездокументарных ценных бумаг, то есть с осуществлением передачи всех прав по чеку в совокупности.

**В соответствии с п. 8 ст. 146 переход прав на ордерные чеки подтверждается:**

- при наследовании – отметкой нотариуса на самой ценной бумаге, которая имеет силу индоссамента или передаточной надписи предшествующего правообладателя;
- при реализации таких ценных бумаг в случае обращения на них взыскания – отметкой лица, уполномоченного на реализацию имущества владельца таких ценных бумаг;

---

<sup>90</sup> См.: п. 11 Положения о чеках. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929.

– в иных случаях – на основании решения суда отметкой лица, осуществляющего исполнение судебного решения.

Передача ордерного чека совершается посредством передаточной надписи на обороте чека. Надпись должна содержать обозначение лица, которому чек передан, и подпись передающего лица (именная передаточная надпись) или одну только подпись передающего лица (бланковая надпись). Если последняя надпись на обороте бланковая, чекодержатель может:

– превратить бланковую надпись в именную на свое имя или на имя другого лица;

– передать чек другому лицу посредством новой передаточной именной или бланковой надписи;

– передать чек другому лицу посредством простого вручения.

Именной чек передаче не подлежит.

Чек, выставленный с оплатой определенному лицу с прямой оговоркой «приказу» или без этой оговорки, может быть передан посредством индоссамента. Чек, выставленный с оплатой определенному лицу с оговоркой «не приказу» или с равнозначной оговоркой, может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обыкновенной цессии. Индоссамент может быть совершен даже в пользу чекодателя либо в пользу всякого другого обязанного лица. Эти лица могут, в свою очередь, индоссировать чек. Индоссамент, совершенный плательщиком, является недействительным<sup>91</sup>.

В переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа, если индоссамент совершен плательщиком, он является недействительным. Лицо, владеющее переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов (ст. 880 ГК РФ).

**Гарантия платежа по чеку.** Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья (ст. 881 ГК РФ).

**Аваль** – поручительство, гарантия поручившегося лица по оплате векселя перед его владельцем.

Платеж по чеку может быть обеспечен полностью или в части чековой суммы посредством авалья. Это обеспечение дается третьим

---

<sup>91</sup> См.: ст. 14 Единообразного закона о чеках в приложении № 9 к Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

лицом, за исключением плательщика, или даже одним из лиц, подписавших чек. Гарантия платежа по чеку (аваль) может даваться любым лицом, за исключением плательщика.

Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе (аллонже) путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Аваль, выданный на отдельном листе, должен содержать указание места его выдачи.

**Аваль подписывается** тем, кто дает аваль, с указанием: за чей счет он дан (при отсутствии такого указания он считается данным за чекодателя); Ф. И. О. авалиста или, если авалист является юридическим лицом, его наименования; места жительства авалиста или, если авалистом является юридическое лицо, его места нахождения; даты совершения надписи (п. 2 ст. 881 ГК РФ).

**Авалист** (лицо, подписавшее аваль) становится должником по чеку. Он отвечает перед чекодержателем солидарно с чекодателем и другими авалистами. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Его обязательство действительно даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем несоблюдение формы.

Авалист, оплативший чек, приобретает права регресса в отношении того, за кого он дал гарантию, и того, кто обязан перед последним. Регрессные требования он вправе предъявить в пределах фактически оплаченной им денежной суммы<sup>92</sup>.

**Инкассирование чека.** Чекодержатель может предъявить чек для оплаты не только в банк чекодателя, но и в свой банк, в котором он пользуется услугами. В таком случае чек также считается предъявленным к оплате и подлежит исполнению банком чекодержателя по инкассо. Банковская операция при этом осуществляется в том же порядке, который предусмотрен для исполнения инкассового поручения. При этом банк должен проверить наличие обязательных реквизитов, соответствие внешней формы чека установленным требованиям, срок для предъявления чека к оплате.

В случае представления чека на инкассо зачисление денежных средств производится на расчетный счет чекодержателя только по-

---

<sup>92</sup> См. также: ст. 25–27 Единообразного закона о чеках в приложении № 9 к Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

сле получения их банком чекодержателя от плательщика – банка чекодателя. Между чекодержателем и банком может быть заключен договор, содержащий условия об ином порядке получения денежных средств по инкассированному чеку<sup>93</sup>.

**Удостоверение отказа от оплаты чека.** Отказ от оплаты чека должен быть удостоверен одним из следующих способов:

1) совершением нотариусом протеста либо составлением равнозначного акта, указанного в законе.

Такой акт составляется по форме, которая утверждена Приказом Минюста РФ от 10.04.2002 № 99<sup>94</sup>. В акте нотариусом производится удостоверительная надпись о неплатеже по чеку. В случае неоплаты чека нотариус удостоверяет неоплату чека путем надписи на чеке и отмечает об этом в реестре. Одновременно с надписью на чеке посылается уведомление чекодателя о неоплате его чека банком и совершении надписи на чеке. По просьбе чекодержателя нотариус в случае неоплаты чека совершает также исполнительную надпись о взыскании средств<sup>95</sup>;

2) отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;

3) отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека. Если предъявление чека имело место в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день.

---

<sup>93</sup> См.: Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 22.02.2019) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2010 № 18595). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>94</sup> Приказ Минюста России от 30.09.2020 № 226 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления» (Зарегистрировано в Минюсте России 5 октября 2020 г. № 60215). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>95</sup> «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.05.2020). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

**Проставленное на чеке удостоверение об отказе в оплате чека** является подтверждением того, что чек не принят к оплате в срок, в течение которого он мог быть предъявлен.

Обязанность известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже по чеку лежит на чекодержателе. Такая обязанность должна быть исполнена в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или составления равнозначного акта. Каждый индоссант, в свою очередь, извещает своего индоссанта в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения. В тот же срок лица, чьи обязательства обеспечены авалем, направляют ему извещение о неплатеже по чеку.

В случае если какой-либо индоссант не указал своего адреса или указал его неразборчивым образом, достаточно, чтобы извещение было послано тому индоссанту, который ему предшествует.

Тот, кто должен послать извещение, может сделать это в какой угодно форме, даже путем простого возвращения чека. Он должен доказать, что он послал извещение в установленный срок. Будет считаться, что срок соблюден, если письмо, содержащее извещение, отправлено по почте в указанный срок.

Тот, кто не пошлет извещение в указанный выше срок, не теряет права; он несет ответственность за ущерб, которой нанесен по причине несвоевременного извещения. При этом размер возмещаемых убытков не может превысить суммы чека.

**Последствия неоплаты чека.** Необоснованный отказ от оплаты чека влечет для обязанных лиц гражданско-правовую ответственность.

Чекодержатель имеет право взыскать в судебном порядке сумму, которая не была им получена по чеку. Ответчиками при этом могут выступать как чекодатель, так и авалисты и индоссанты. При этом допускается обращаться с иском ко всем перечисленным лицам. Обязанные по чеку лица несут солидарную ответственность. При солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. Кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать недополученное от остальных солидарных должников. Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью.



Ответственность чекодателя сохраняется и в том случае, если отказ в оплате последовал вследствие отмены чекодателем выраженного в чеке предложения.

Помимо суммы, подлежащей оплате по чеку, чекодержатель имеет право взыскать с обязанных лиц свои фактические издержки, связанные с получением денежной суммы (судебные расходы, представительские услуги, оформление доверенности на представление интересов и пр.), а также процентов за пользование чужими денежными средствами.

Начисление иных сумм в качестве неустойки за неуплату по чеку не допускается. Всякое указание о процентах, содержащихся в чеке, считается ненаписанным.

Для предъявления требований по взысканию денежных сумм, подлежащих оплате по чеку, и иных вытекающих из этого требований установлен специальный срок исковой давности. Иск чекодержателя к обязанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев (ч. 3 ст. 885 ГК РФ).

**Срок исковой давности** начинает течь со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Срок исковой давности по регрессным требованиям по искам обязанных лиц друг к другу начинает течь со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска (ч. 3 ст. 885 ГК РФ).

#### ***7. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.***

Ст. 7 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2020). При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием банковского счета или без использования банковского счета с учетом требований части 2.1 настоящей статьи, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случаях проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», юри-

дическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента – физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом – физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Клиент – физическое лицо, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета.

Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, могут быть установлены случаи, при которых не допускается предоставление в соответствии с частью 2 настоящей статьи денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу клиента – физического лица, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощенная идентификация.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее – остаток электронных денежных средств).

Оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.

Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей

средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися клиентами одного оператора электронных денежных средств или нескольких операторов электронных денежных средств.

При переводе электронных денежных средств клиент – физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом – физическим лицом электронного средства платежа, указанного в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу – получателю денежных средств.

При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Перевод электронных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных частью 9.1 статьи 9 настоящего Федерального закона, осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный частью 11 настоящей статьи.

Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств

распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

Договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, может быть предусмотрена возможность использования плательщиком – физическим лицом и получателем средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа, когда действия, указанные в части 10 настоящей статьи, осуществляются одновременно (далее – автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня оператора электронных денежных средств. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

В случае автономного режима использования электронного средства платежа оператор электронных денежных средств направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода электронных денежных средств незамедлительно после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи. Настоящая часть распространяется на переводы электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, если иное не предусмотрено договором, заключенным оператором электронных денежных средств с получателем средств или с оператором по переводу денежных средств, либо правилами платежной системы.

Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в части 10 или 11 настоящей статьи.

В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями части 12 настоящей статьи и окончательным после учета оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с частью 12 настоящей статьи.

Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

В случае автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода электронных денежных средств.

Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией, а также, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает пяти тысяч рублей в течение одного календарного дня и сорока тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента – физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 на-

стоящего Федерального закона, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента – физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Помимо осуществления перевода электронных денежных средств остаток (его часть) электронных денежных средств клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) электронных денежных средств.

На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом обязан предоставить ему следующую информацию:

- 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

3) способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

4) способах и местах предоставления денежных средств клиентом оператору электронных денежных средств;

5) размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с клиента в случае взимания вознаграждения;

6) способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

Стороны, между которыми производится расчет, вправе выбрать любую из указанных форм. Как правило, порядок расчетов устанавливается в договоре. Однако стороны по взаимному согласию могут поменять установленную договором форму расчетов, подписав дополнительное соглашение, либо по письменной просьбе одной из сторон – получателя денежных средств произвести перевод в указанной им форме.

Расчеты по публичным обязательствам производятся в формах (с использованием расчетных документов), предусмотренных законодательством для данного конкретного случая.

Если по каким-либо причинам форма расчетов не определена, то расчеты могут в любом случае осуществляться платежными поручениями. Это объясняется тем, что при использовании этой формы расчетов не требуется совершения каких-либо действий со стороны получателя для получения платежа.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками.

#### ***8. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).***

Данный вид расчетов закреплен ст. 6 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе»<sup>96</sup> и главой 9 Положения Банка России от 19.06.2012

---

<sup>96</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе». Доступ их СПС «КонсультантПлюс».

№ 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»<sup>97</sup>. Рассматриваемый вид расчета является подвидом категории расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Положения.

Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

Реквизиты, форма (для платежного требования на бумажном носителе), номера реквизитов платежного требования установлены приложениями 1, 6 и 7 к настоящему Положению.

Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

При составлении платежного требования на общую сумму с реестром в соответствии с пунктами 1.18 и 1.19 настоящего Положения в реестре по каждому распоряжению дополнительно указывается информация об условиях акцепта, соответствующая информации, указанной в платежном требовании на общую сумму.

### ***9. Расчеты с использованием платежных банковских карт.***

**Платежная банковская карта** – это техническое идентификационное средство с особым видом информации, содержащейся на

---

<sup>97</sup> Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».



нем, с помощью которого осуществляются наличные расчетные операции и безналичный перевод денежных средств<sup>98</sup>.

Расчеты с использованием платежных карт являются одной из форм безналичных расчетов, при помощи специального инструмента – платежной карты осуществляется безналичный перевод денежных средств.

Правовое регулирование расчетов с использованием платежных банковских карт осуществляется на основании общих норм ГК РФ, Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и договоров, заключаемых между участниками карточных расчетов. Содержание таких договоров определяется правилами и стандартами платежных систем, участниками которых являются кредитные организации.

**Виды банковских карт.** Платежные банковские карты выпускаются банками – членами соответствующей платежной системы, которые получили для этого лицензию на выпуск карт определенного вида: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и предоплаченные карты.

**Держатели платежных банковских карт** – физические лица, в том числе физические лица, уполномоченные юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

**Расчетная (дебетовая) карта** как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящегося на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

**Кредитная карта** как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

---

<sup>98</sup> Занин Т. В. Расчеты с использованием платежных карт. Являются ли они формой безналичных расчетов? // Российская юстиция. 2008. № 2.

**Предоплаченная карта** как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации – эмитенту в соответствии с требованиями Закона о платежной системе.

**Платежная банковская карта (расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта и предоплаченная карта) признается электронным средством платежа**, которое используется для совершения операций ее держателем (физическим лицом, в том числе уполномоченным юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем) в пределах расходного лимита (п. 1.5 Положения об эмиссии банковских карт).

**Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (в частности, клиенту кредитной организации) составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3, ст. 11 Закона о платежной системе).

Исходя из расширенного толкования, к числу электронных средств платежа, помимо банковских платежных карт, относятся платежные терминалы, банкоматы, интернет, компьютер<sup>99</sup>, а также иные технические устройства, позволяющие создавать информацию о платежах и обмениваться ею в электронной форме.

**Платежный терминал** – устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты).

**Банкомат** – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с Законом о платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных де-

---

<sup>99</sup> Иванов В. Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. № 3. С. 18–24.

нежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений<sup>100</sup>.

Операции с использованием платежных банковских карт осуществляются физическими лицами, юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями. Правомочия вышеуказанных субъектов определены Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Так, в соответствии с п. 2.3 **клиент – физическое лицо** осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент – физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

Клиент – физическое лицо, являющийся резидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в на-

---

<sup>100</sup> Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

стоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации без использования банковского счета.

Использование prepaid карты клиентом – физическим лицом осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ за счет остатка электронных денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиент – физическое лицо, являющийся нерезидентом, может осуществлять с использованием кредитных карт указанные в настоящем пункте операции за счет предоставляемого кредита в валюте Российской Федерации, иностранной валюте без использования банковского счета.

Действия **юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** определены п. 2.5 указанного Положения:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием prepaid карт перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

**Оплата товаров и услуг с помощью платежных банковских карт** является самым удобным и распространенным способом расчетов среди населения. Чтобы получить право принимать банковские платежные карты в оплату товаров, работ или услуг, торговые организации предварительно заключают договор с банком – членом соответствующей платежной системы, который получил от нее лицензию на эквайринг. Такой договор получил название «эквайринг».

**Эквайринг** – деятельность кредитной организации, включающая осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

**Эквайрер** – кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

**Система расчетов на базе платежных банковских карт** основана на организационно-юридическом образовании – платежной системе, которая обеспечивает организационную, технологическую и техническую поддержку системы расчетов. Системы расчетов могут быть международными, инфраструктура расчетов по которым распространяется на многие страны, или национальными, которые распространяются на одну страну. Главной особенностью платежной системы на основе банковской карты является возможность эмиссии (выпуска) банковских платежных карт любой банковской структурой любой страны, подписавшей соответствующее соглашение с платежной системой. При этом платежная система делегирует свои права коммерческим банкам по развитию сети приема платежей по картам (point of sale) и оснащение этих точек приема платежей специальными POS-терминалами.

Платежные системы на основе банковских платежных карт функционируют на базовых принципах электронных расчетно-платежных систем, а именно: клиенты открывают счет в банке, банк эмитирует пластиковую карту для дистанционного управления этим счетом, денежные средства хранятся в виде счетных (безналичных)

денег на счете клиента и в виде электронных виртуальных денег на карточном счете, внешнеэкономическая деятельность на карточных счетах используются для онлайн-расчетов, которые дублируются межбанковскими расчетами безналичными деньгами.

Система расчетов на основе банковских платежных карт строится по принципу авторизации банковских платежных карт по следующим основным параметрам: номер карты, полное имя владельца, CVV2 (секретный код карты) и срок действия карты. Для использования банковских платежных карт в банкоматах и специализированных терминалах с целью дополнительной авторизации клиента используется PIN-код.

**Расчеты с помощью расчетных (дебетовых) карт осуществляются на основании договора** о выдаче и использования банковской карты и договора банковского счета, регламентирующего расчеты с использованием платежных банковских карт (так называемый договор карточного счета). Такие договоры могут включать условие о возможности получения клиентом кредита на оплату расчетных документов в случае недостаточности денежных средств на карточном счете (условие о предоставлении овердрафта). В этом случае сумма, в пределах которой могут осуществляться расчеты (расходный лимит), увеличивается на сумму предоставленного кредита.

**Кредиты в форме овердрафта для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт,** предоставляются посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте – физическим лицам – нерезидентам. Документальным подтверждением предоставления кредита без использования банковского счета клиента является поступивший в кредитную организацию реестр операций, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Погашение (возврат) кредита, предоставленного для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, который применяется в банковской практике по погашению кредитов. Физические лица могут осуществлять погашение кредита наличными деньгами с использованием банкоматов.

**Специальные правила ответственности применяются за несанкционированный перевод денежных средств** и о распределении убытков между банком и клиентом, возникших в ходе использования электронного средства платежа. При выборе критерия для применения указанных правил учитывается вид электронного средства платежа, с помощью которого был произведен несанкционированный перевод денежных средств. Так, Законом о платежной системе предусмотрено четыре случая (ст. 9):

– если клиент, утративший электронное средство платежа (банковскую карту) и (или) обнаруживший, что оно было использовано без его согласия, незамедлительно уведомил банк об этом (не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции), банк – оператор электронных денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без его согласия после получения указанного уведомления (ч. 11, 12);

– оператор по переводу денежных средств исполнил обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции. Клиент – физическое лицо своевременно направил оператору по переводу денежных средств уведомление об утрате электронного средства платежа или о его использовании без согласия клиента. В этом случае оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом – физическим лицом уведомления. Оператор может быть освобожден от ответственности в виде возмещения суммы операции, совершенной без согласия клиента, если докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица (ч. 15);

– если оператор по переводу денежных средств не исполнил обязанность по информированию клиента об операции, совершенной с использованием банковской карты без согласия клиента, в этом случае банк обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без его согласия (ч. 13);

– если оператор по переводу денежных средств исполнил обязанность по информированию клиента об операции, совершенной без согласия клиента, а клиент не уведомил оператора по переводу денежных средств об утрате банковской платежной карты и (или)

о факте совершения указанной операции без его согласия, то банк освобождается от ответственности в виде возмещения клиенту суммы операции, совершенной без его согласия (ч. 14).

## **ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **Контрольные вопросы:**

1. Понятие банковского кредитования.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Принципы банковского кредитования.
4. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.
5. Условия и содержание кредитного договора.
6. Ответственность по кредитному договору.
7. Регулирование кредитных рисков.
8. Кредитные истории.

### **Методические указания**

#### ***1. Понятие банковского кредитования.***

**Банковское кредитование** – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензируемая, направленная на извлечение прибыли предпринимательская банковская деятельность, состоящая в предоставлении банком во временное пользование клиентам и иным лицам своих денежных ресурсов (пассивов) за плату в виде процентного дохода.

**Активные операции банка** – операции по размещению собственных и привлеченных денежных ресурсов (банковских пассивов) в целях получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения работы банка.

Система кредитования распространяется на все уровни банков. Основным (ключевым) кредитором является Центральный банк Российской Федерации, который осуществляет кредитование всех нижестоящих банков. В связи с чем следует сделать вывод о том, что кредитование осуществляется на всех уровнях банковской системы, где определяющим позицией является ЦБ РФ.

Кредитованием или предоставлением денег займа занимаются не только кредитные организации, выдачу займов осуществляют:



– **кредитные потребительские кооперативы** – это некоммерческие организации, объединяющие юридических или физических лиц, нуждающихся в финансовой взаимопомощи. Осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ.

Цель – выдавать кредиты своим же членам; источник финансирования деятельности кредитного потребительского кооператива – паевой фонд – фонд денежных средств, сформированный из взносов (паев) членов кооператива.

Предоставлять займы лицам, не являющимся пайщиками, кредитный кооператив не вправе;

– **микрофинансовые организации** – юридические лица различных организационно-правовых форм, внесенные в государственный реестр микрофинансовых организаций, которые также занимаются предоставлением займов.

Микрофинансовые организации не вправе выдавать займы в иностранной валюте; сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по заключенным с ней договорам микрозайма не должна быть выше одного млн рублей.

**Объект кредитования** – вещь (имущество), которая приобретается за счет кредитных средств, либо материальный процесс, который вызывает потребность в кредитовании, то есть все то, на что направлено банковское кредитование. Например, объектом кредитования может быть временный разрыв в платежном обороте, строительство объектов различного назначения, техническое перевооружение производства и т. д.

**Объект банковского кредита** – денежные средства в национальной или в иностранной валюте.

**Субъектами кредитования** могут быть другие банки, предприятия и организации (юридические лица) и физические лица, независимо от того, имеют ли они расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в банке-кредиторе.

**Обеспечение кредита** – стоимость активов заемщика и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство), предусмотренный в кредитном договоре, которые служат для кредитора гарантией полного и своевременного возврата заемщиком полученного кредита и уплаты им установленных процентов.

Обеспечение кредита предоставляется заемщиком при оформлении кредита и может находиться или в пользовании заемщика, или

в распоряжении кредитора (банка, иной кредитной организации) полностью или частично до погашения кредита. Обеспечение кредита является не только важным элементом кредитования, но и критерием классификации банковских кредитов. В этой связи кредиты могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его. В зависимости от обеспечения кредиты различают: необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, поручительством, страхованием, гарантиями).

**Необеспеченные (бланковые) кредиты** предоставляются как юридическим, так и физическим лицам. При выдаче необеспеченного кредита юридическому лицу учитывается его репутация, финансовое положение, будущий доход, а также кредитная история. При предоставлении бланковых кредитов физическим лицам банки оценивают их имущество (например, наличие собственного дома, квартиры), постоянную работу, приносящую доход, и кредитную историю.

**Обеспеченные (залогом, поручительством, страхованием, гарантиями) кредиты** предоставляются юридическим и физическим лицам. При выдаче обеспеченного кредита как юридическому, так и физическому лицу оценивается качество обеспечения. Для качественного обеспечения характерны: возможность быстрой реализации предмета залога, если кредит обеспечен залогом имущества или имущественных прав, и возможность получить удовлетворение по кредитному долгу заемщика за счет денежных средств поручителя, гаранта или страховщика. При принятии в качестве обеспечения кредита поручительства оценке подвергается платежеспособность поручителя. Если поручителем выступает юридическое лицо, учитывается его репутация, качество его активов, оборачиваемость капитала, а также кредитная история. Если поручителем выступает физическое лицо, банки оценивают его имущество, наличие постоянного дохода (работы) и кредитную историю. Аналогичный анализ платежеспособности проводится в отношении гаранта и страховщика, если в обеспечение кредита предоставляется независимая гарантия или производится страхование различных рисков заемщика.

## **2. Классификация банковских кредитов.**

Как и многие правовые институты, кредитование классифицируется по определенным признакам:

### **По целевому назначению:**

– целевые, предоставленные на финансирование определенных целей. В данной категории особо следует выделить ипотечный кредит;

– нецелевые, предоставленные без указания определенных целей.

**По срокам кредитования:**

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3–5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3–5 лет).

**По методу погашения кредита:**

- погашаемые одновременно по окончании срока кредита;
- кредиты с рассрочкой платежа (например, с ежемесячным или ежеквартальным погашением).

**По методу взимания процентов:**

- кредит с удержанием процентов в момент его предоставления;
- кредит с уплатой процентов в момент его погашения;
- кредит с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования кредитом (ежемесячно, ежеквартально или по специальному графику);
- кредит с аннуитетными платежами (частичное погашение кредита с одновременной уплатой процентов за пользование кредитом).

**По характеру кругооборота средств:**

- разовые;
- возобновляемые (револьверные, ролловерные).

**По валюте кредита:**

- кредиты, предоставляемые в валюте РФ (рубли);
- в иностранной валюте, которые предоставляются уполномоченными банками в безналичном порядке, погашаются также в безналичном порядке.

**По способу предоставления денежных средств:**

- разовым зачислением денежных средств на банковский счет либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием банковского счета клиента-заемщика (юр. и физ. лиц (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) («овердрафт») для оплаты расчетных документов клиента).

**По объекту операции банковского кредитования:**

- срочный банковский кредит (выдача займы денежных средств);
- финансовый лизинг (передача займы (в аренду) имущества, ранее оплаченного банком);
- онкольный кредит;
- вексельный (учетный) кредит;

– финансирование под уступку денежного требования (факторинга).

**По форме выдачи кредита:**

- межбанковский кредит;
- коммерческий кредит;
- потребительский кредит.

**По сфере применения и правовому статусу заемщика:**

– кредиты, которые выдаются в форме денежного кредита;

– банковские кредиты, которые выдаются в безденежной форме путем выдачи векселя банка (векселедательский кредит).

**По правовому статусу кредитора:**

- кредиты, предоставленные Банком России;
- кредит на синдицированной (консорциальной) основе.

Для определения содержания каждого вида кредита следует дать определение каждому виду кредита, закрепленное в нормативно-правовой базе.

**Целевой кредит** – это кредит, предоставленный на заранее определенные кредитным договором цели. Например, в этой группе могут быть выделены кредиты: на приобретение товаров, автокредиты, образовательные, ипотечные и туристические кредиты, кредиты на лечение, ремонт и другие виды кредитов.

**Ипотечный кредит** – это кредит под залог недвижимости. Выдается на кредитование нового строительства. При этом объект строительства является предметом залога. Залог оформляется поэтапно, по мере строительства объекта, также поэтапно выдается кредит. Либо выдается на приобретение готового объекта недвижимости, который одновременно закладывается в обеспечение кредита.

**Револьверные (возобновляемые) кредиты** – кредиты, предоставляемые клиентам – физическим лицам по кредитным картам в форме овердрафта, или кредиты, предоставляемые путем открытия кредитной линии по счетам до востребования. Юридическим лицам револьверные кредиты предоставляются в форме овердрафта и открытием кредитной линии по банковским счетам.

**Ролloverный кредит** – кредит, предоставляемый с плавающей процентной ставкой, когда по истечении определенного в договоре срока кредит возобновляется с измененной процентной ставкой, оговоренной в договоре.

**Кредитная линия** – это долгосрочная форма кредитования клиента – заемщика, при которой выдача денежных средств по заклю-

ченному с банком кредитному договору производится не разовым порядком, а частями, по мере возникновения у заемщика потребности в кредитных денежных средствах на условиях установленного в кредитном договоре лимита.

Открытие кредитной линии осуществляется на основании заключенного кредитного договора, в соответствии с которым банк обязуется осуществлять предоставление клиенту транши кредитов в будущем в размерах, не превосходящих оговоренных заранее пределов, без проведения каких бы то ни было специальных переговоров, при соблюдении одного из следующих условий: а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (лимит выдачи); б) в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита (лимит задолженности). В кредитном договоре могут предусматриваться оба указанных лимита и (или) условия возобновления. При открытии невозобновляемой кредитной линии заемщик вправе получить кредит только в пределах остатка неиспользованного лимита.

**Овердрафт** – это форма краткосрочного кредитования банковского счета клиента-заемщика (юр. и физ. лиц) (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств), предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете.

**Предоставление овердрафта осуществляется** при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке для погашения кредитных обязательств клиента.

Кредитование банковского счета (овердрафт) клиента – физического лица возможно только в случае, если соответствующее условие предусмотрено договором банковского счета либо договором вклада (депозита).

**Срочный банковский кредит** – это прямая выдача банком денег заемщику. Данный вид кредита имеет подвиды, которые характеризуются определенным видом субъектов и формой выдачи денежных средств:

– **межбанковский кредит** – предоставляется только в безналичном порядке, а заемщиком выступает банк;

– **коммерческий кредит** – предоставляется только в безналичном порядке, а заемщиком выступает любое юридическое лицо;

– **потребительский кредит** – предоставляется как в наличной, так и в безналичной форме, за исключением кредита в иностранной валюте, который предоставляется только в безналичной форме, целью данного кредита являются личные нужды физических лиц.

**Финансовый лизинг** – вид инвестиционной деятельности банка по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях.

**Механизм лизинговой операции** банка состоит в следующем. Банк (лизингодатель) покупает у производителя (продавца) оборудование либо иное имущество и по договору финансового лизинга передает его в аренду заемщику (лизингополучателю) на срок, равный сроку амортизации оборудования. Заемщик в течение срока действия лизингового договора производительно использует оборудование и ежемесячно (либо в иной срок) уплачивает банку лизинговые платежи, составной частью которых являются амортизационные отчисления и процентный доход банка.

**Онкольный кредит** – краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию банка. Выдается под обеспечение ценными бумагами или товарами следующим образом: банк открывает заемщику текущий счет. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета клиента-заемщика. Погашение кредита производится по первому требованию банка за счет поступлений на счет заемщика или путем реализации залога. Процентная ставка по такому кредиту ниже, чем по срочным кредитам.

**Вексельный (учетный) кредит** – это кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетного процента, комиссионных платежей и других расходов.

Учетный процент представляет собой разницу между номиналом векселя и суммой, уплаченной банком по его покупке.

#### **Расчет учетной ставки:**

Номинальная стоимость векселя + стоимость покупки

---

Номинальная стоимость векселя x срок  
до наступл. платежа (мес.)

x12x100 = уч. ставка

Коммерческие банки, осуществляя операции с векселями, могут применять частные учетные ставки (учетная ставка, которую применяет Банк России в операциях с коммерческими банками, называется официальной учетной ставкой).

**Факторинг** – это разновидность краткосрочного кредитования торговой сделки, которая связана с кредитованием оборотных средств продавца.

Операции факторинга регулируются гл. 43 ГК РФ «Финансирование под уступку денежного требования». Факторинг включает: взыскание дебиторской задолженности покупателя; предоставление продавцу краткосрочного кредита; освобождение продавца от кредитных рисков по операциям. В результате продавец не зависит от платежеспособности покупателя.

**Схема факторинга.** В целях финансирования продавца банк заключает договор с покупателем о гарантировании его платежей в случае финансовых трудностей либо с продавцом и покупателем о переуступке не оплаченных в срок платежных документов или банк заключает договор с продавцом, по которому приобретает у продавца право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции и в течение двух-трех дней перечисляет продавцу 70–90 % суммы денежных средств за отгруженную продукцию в момент предъявления платежных документов. После получения платежа по этим счетам от покупателя банк перечисляет продавцу оставшиеся 10–30 % суммы счетов за вычетом процентов и комиссионного вознаграждения. Плата за факторинг определяется по соглашению сторон.

**Векселедательский кредит** – это прямой денежный кредит заемщику путем выдачи банковского векселя (нескольких банковских векселей) на общую номинальную денежную сумму, требующуюся заемщику.

Выдача векселедательского кредита происходит в несколько этапов, в течение которых банк и заемщик выполняют следующие действия:

1. Банк и заемщик (юридическое лицо) заключают договор путем следующих действий: банк выписывает краткосрочный вексель (сроком до шести месяцев), а заемщик обязуется по договору возвратить в срок полученный в форме векселя кредит и проценты по нему.

2. В течение срока действия векселя заемщик может передать его другим юридическим лицам в счет оплаты своей задолженности, оформив при этом индоссамент. Это позволяет сохранить пла-

тежеспособность заемщика даже при отсутствии средств на его счете. Заемщик самостоятельно решает свои платежные проблемы, несмотря на существующие претензии к его счету со стороны других кредиторов.

3. При наступлении срока погашения векселя – последний векселедержатель предъявляет в банк вексель для оплаты.

Банк проверяет подлинность векселя в установленном порядке – банк перечисляет сумму в размере его номинала на счет векселедержателя.

**Синдицированный (консорциальный) кредит** – кредит, предоставленный двумя и более кредиторами, то есть банковским синдикатом, одному заемщику. Практикуется для привлечения значительных денежных сумм экономическими субъектами для предпринимательской деятельности.

**Кредиты, предоставляемые Банком России.** Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций. В соответствии с нормативными правовыми актами Банка России установлены следующие виды кредитов, выдаваемых кредитным организациям:

– кредиты под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России – внутридневные, овернайт, ломбардные (первые два вида предоставляются в автоматическом режиме, третий – в режиме запроса)<sup>101</sup>;

– кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами – внутридневные, овернайт, по фиксированной процентной ставке<sup>102</sup>;

– кредиты, обеспеченные залогом золота – внутридневные, овернайт, по фиксированной процентной ставке<sup>103</sup>.

---

<sup>101</sup> См. подробнее: Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

<sup>102</sup> См. подробнее: Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

<sup>103</sup> См. подробнее: Положение Банка России от 30.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом»; Приказ Банка России от 13.05.2011 № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом».



Ломбардный список<sup>104</sup> – перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Ломбардный список (изменения и дополнения к нему) публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

**Внутридневные кредиты** – кредиты Банка России, предоставляемые кредитной организации путем осуществления платежа с ее основного банковского счета сверх остатка денежных средств на данном счете (ст. 850 ГК РФ) в пределах установленного лимита кредитования. Предоставляются в течение рабочего дня. Погашаются за счет поступлений на счет банка или переоформляется в конце дня в кредит овернайт.

**Кредит овернайт** – кредит Банка России, предоставляемый банку в конце дня в сумме непогашенного внутридневного кредита. Кредит, предоставляемый на один календарный день для завершения коммерческим банком расчетов в конце операционного дня. Сумма кредита зачисляется на его основной счет, и средства по неисполненным платежным документам списываются со счета.

**Ломбардный кредит** – кредит Банка России, предоставляемый коммерческим банкам от имени Банка России Главным управлением Банка России под залог государственных ценных бумаг.

Ломбардный кредит предоставляется банку на основании его заявления на получение ломбардного кредита по фиксированной ставке либо заявки на участие в ломбардном кредитном аукционе на сроки, устанавливаемые Банком России.

**Банк, желающий получить ломбардный кредит, должен отвечать следующим критериям** на момент подачи заявки на получение кредита: выполнять своевременно и в полном объеме обязательные и резервные требования Банка России; иметь положительную кредитную историю (не иметь просроченной задолженности по кредитам и процентам, предоставленным Банком России ранее); иметь счет депо в депозитарии, выдать Банку России доверенность, а также заключить дополнительное соглашение к депозитарному договору с депозитарием: об открытии раздела(-ов) «Блокировано Банком России» на своем счете депо; о праве Банка России открывать и присваивать номера разделам «Блокировано Банком России», разделам на счете депо банка в депозитарии, пред-

---

<sup>104</sup> См.: Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

назначенным для регистрации залога ценных бумаг по кредитам Банка России, а также разделам, предназначенным для реализации ценных бумаг, находящихся в залоге по кредитам Банка России; о назначении Банка России оператором соответствующих разделов счета депо банка; о праве Банка России закрывать разделы счета депо банка.

### **3. Принципы банковского кредитования.**

По смыслу п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона о банках банковское кредитование относится к банковским операциям, осуществляемым систематически с целью извлечения прибыли, как правило, за счет привлеченных, а не собственных средств.

Банковское кредитование осуществляется при соблюдении следующих принципов.

**Срочность** – принцип кредитования, в соответствии с которым заемщик по истечении срока, на который предоставлен кредит, обязан вернуть кредитной организации заемные денежные средства.

**Возвратность** – принцип, представляющий собой обязанность заемщика выплатить сумму долга на условиях, определяемых договором: единым платежом либо частями. В силу корреспондирующих прав и обязанностей в кредитном обязательстве обязанность заемщика по возврату денег обусловлена правом требования банком-кредитором. Моментом возврата кредита считается момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации.

**Платность** – принцип, направленный на взимание с заемщика процентов за пользование предоставленными денежными средствами. Поскольку банки «продают» привлеченные денежные средства, что составляет основную часть их прибыли, в кредитном договоре обязательным (существенным) условием является процентная ставка за пользование кредитными ресурсами. Кредитная ставка в договоре не может быть ниже ставки рефинансирования ЦБР, представляющей собой проценты по кредитам, предоставляемым ЦБР кредитным организациям.

**Добровольность** – принцип, в соответствии с которым стороны по собственному желанию вступают в кредитное правоотношение. Заемщик выбирает банк с учетом наиболее выгодных условий кредитования; банк, рассматривая кредитную заявку, проверяет финансовое положение потенциального заемщика и принимает решение о выдаче денежных средств либо об отказе в заключении договора.

**Исключительность** как принцип кредитования проявляется в специальном субъектном составе на стороне кредитора, которым могут выступать банки и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции. Иные лица не могут быть кредиторами в кредитном договоре.

**Обеспеченность** в качестве принципа кредитования направлена на минимизацию риска невозврата кредитных средств и проявляется в двух аспектах. Во-первых, кредитные организации в обязательном порядке формируют резервы на возможные потери по ссудам. Для формирования резервов все выданные кредиты классифицируются по пяти категориям качества по уровню риска их невозврата с учетом обеспечения кредита и качества обслуживания долга.

#### ***4. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.***

Гражданским кодексом предусмотрены три основные формы кредитования: договор займа (параграф 1 гл. 42 ГК РФ); кредитный договор (параграф 2 гл. 42 ГК РФ); коммерческий кредит (параграф 3 гл. 42 ГК РФ).

Наиболее общий характер носят положения Кодекса о займе, и они применяются к другим видам кредитных обязательств, если иное прямо не предусмотрено нормами о кредитном договоре и коммерческом кредите, а также если они не противоречат существу этих норм.

Заем – это получение от заимодавца денег или вещей, определяемых родовыми признаками, в собственность заемщика на условиях возврата той же суммы или равного количества других вещей того же рода и качества.

Договор займа (ст. 807 ГК РФ) имеет характер универсальной кредитной сделки и может совершаться как в предпринимательской, так и в бытовой области. Правила займа распространяются, в частности, и на банковские ссуды, выдаваемые как гражданам, так и организациям. Однако при всей схожести с кредитным договором договор займа имеет ряд особенностей, в силу которых он может быть невыгоден для заемщика.

Договор займа приобретает юридическую силу и считается заключенным с момента передачи денег (товаров) заемщику (реальный договор). Следовательно, если в договоре займа будет ссылка на сроки и объемы предоставления заемных средств, заимодавец не может быть принужден к выдаче займа, и к нему не могут быть применены санкции за его непредоставление.

**Кредитный договор имеет ряд особенностей**, отличающих его от обычного договора займа (ст. 819, 820, 821 ГК РФ):

1) кредитный договор несет в себе обязательства для кредитора с момента заключения договора, т. е. кредитор обязан предоставить заемщику денежные средства в объеме и на условиях, предусмотренных договором;

2) кредитором по кредитному договору может выступать только банк либо другая кредитная организация, имеющая для этого лицензию Банка России;

3) кредитный договор может устанавливать лишь денежные обязательства между сторонами, то есть одна сторона кредитует другую денежными средствами, а другая должна вернуть кредитору денежные средства;

4) кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК РФ), несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора;

5) права и обязанности сторон кредитного договора во многом подпадают под действие норм, регулирующих заем.

На практике для обозначения средств, получаемых заемщиком по кредитному договору, в нормативных актах Банка России и в специальной литературе используется не только термин «кредит», но и термин «ссуда», употребляемые как синонимы. Соответственно, сами операции по выдаче и погашению кредита называют не только кредитными, но и ссудными. Указанное словоупотребление является исторически сложившимся и применяется по традиции, поэтому наименование кредитного договора договором банковской ссуды не свидетельствует о том, что кредитный договор рассматривается как разновидность договора безвозмездного пользования (ст. 689 ГК РФ), от которого он отличается как по цели, так и по содержанию.

**Кредитный договор** – это двусторонняя сделка, кредитором по которой может быть только банк либо иная кредитная организация, имеющие специальную лицензию Банка России, а заемщиком любое право- и дееспособное лицо (юридическое или физическое соответственно), по условиям которой банк (иная кредитная организация) обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее пользование.

**Объект кредитного договора** – действия банка по предоставлению кредита и действия заемщика по его возврату и уплате процентов.

**Форма кредитного договора.** Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, ее несоблюдение влечет недействительность кредитного договора (ст. 820 ГК РФ).

**Срок возврата кредита** должен быть установлен в договоре (п. 1 ст. 810 ГК РФ), если такое условие отсутствует, то считается, что кредитный договор заключен на условиях до востребования.

**Стороны кредитного договора** – кредитор и заемщик. Кредитором по кредитному договору может быть только банк или иная кредитная организация в силу специальной правоспособности на основании лицензии Банка России. Кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в сфере предпринимательской банковской деятельности.

В качестве заемщика может выступать субъект гражданского права: физическое лицо, юридическое лицо, а также публично-правовое образование (РФ, субъект РФ, муниципальное образование).

**Кредитный договор является консенсуальным, двусторонне обязывающим, возмездным** (п. 1 ст. 819 ГК РФ), то есть кредитный договор вступает в силу с момента достижения сторонами по всем существенным его условиям, закрепленным в требуемой законной форме. Результатом заключения кредитного договора являются права и обязанности сторон, так:

– банк обязан предоставить заемщику кредит в размере, в сроки и способом, которые установлены договором, а также имеет право требовать выполнения заемщиком условий договора;

– заемщик вправе требовать предоставления кредита, равно как и обязан вернуть полученный кредит и уплатить проценты, выполнить иные обязанности.

Кредит может быть предоставлен только денежными средствами как в наличной, так и в безналичной форме, в национальной либо в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте между резидентами и уполномоченными банками по получению и возврату кредитов и займов, уплате процентов и штрафных санкций осуществляются ими без ограничений (ч. 3 ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ).

Условие о возмездном характере предоставления денежных средств (о процентах за пользование кредитом) является обязательным. Проценты за пользование денежными средствами начисляются с момента предоставления кредита (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

**Момент исполнения обязательства банка по предоставлению кредита** должен определяться по правилам о моменте исполнения денежного обязательства при расчетах платежными поручениями.

**Кредит считается выданным** в момент зачисления его суммы на счет заемщика. В кредитном договоре и в законодательстве может быть предусмотрен иной момент, когда кредит должен считаться предоставленным в распоряжение заемщика. Например, из содержания п. 1.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» следует, что кредит по кредитной карте должен считаться предоставленным с момента оплаты банком-эмитентом реестра платежей, включающего расчетные документы, оплаченные с помощью кредитной карты заемщика.

#### ***5. Условия и содержание кредитного договора.***

**К существенным условиям кредитного договора относятся:** сумма кредита, срок и порядок его предоставления заемщику, размер процентов за пользование кредитом, срок и порядок уплаты процентов по кредиту и возврата суммы кредита<sup>105</sup>.

**Предмет кредитного договора** – «действия банка-кредитора по предоставлению заемщику определенной денежной суммы в качестве кредита (обязательство со стороны кредитора) и действия заемщика по возврату полученной суммы кредита и уплате банку вознаграждения в виде процентов за пользование кредитом (обязательство со стороны заемщика)»<sup>106</sup>.

Сумма кредита, размер процентов за пользование кредитом, срок и порядок их уплаты, срок и порядок предоставления кредита, срок и порядок возврата полученной суммы кредита определяются в кредитном договоре.

---

<sup>105</sup> См. также п. 12 информационного письма Президиума ВАС РФ «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>106</sup> Витрянский В. В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. М.: Статут, 2005. С. 88.

**Сумма кредита** – сумма денег в соответствующей валюте, которая была получена заемщиком от банка-кредитора (основной долг) без учета процентов за пользование кредитом и процентов за неисполнение денежного обязательства.

**Процентная ставка по кредиту.** Банк-кредитор имеет право на получение с заемщика процентов на сумму кредита в размерах и порядке, которые определены кредитным договором (п. 1 ст. 809 ГК РФ). Указанные проценты являются платой за пользование денежными средствами и подлежат уплате должником по правилам об основном денежном долге<sup>107</sup>. Размер процентной ставки определяется сторонами в кредитном договоре самостоятельно. Общепринятой единицей измерения процентов за пользование кредитом являются годовые проценты, то есть определенная сумма, которую надо заплатить банку (заимодавцу), если пользоваться его средствами в течение всего года. На практике заемщики уплачивают проценты за каждый день пользования средствами банка.

При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части (п. 1 ст. 809 ГК РФ). На практике понятие «**ставка рефинансирования**» понимается как ставка рефинансирования Банка России. Однако она установлена лишь для кредитов Банка России в рублях. Для валютных кредитов ставка рефинансирования Банка России неприменима. В этом случае следует использовать официальную учетную ставку банковского процента по валютным кредитам на момент исполнения денежного обязательства в месте нахождения кредитора. При ее отсутствии размер процентов определяется на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. Если отсутствуют и такие публикации, размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании представляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков

---

<sup>107</sup> См.: п. 15 Постановления Пленума ВС РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам<sup>108</sup>.

Проценты за пользование кредитом выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита, **иные сроки выплаты процентов** могут быть согласованы в кредитном договоре (п. 2 ст. 809 ГК РФ). Так, проценты могут выплачиваться раз в месяц, раз в квартал, одновременно с суммой возвращаемого кредита или в другие сроки.

**Начисление процентов** может осуществляться одним из четырех способов: 1) по формулам простых процентов, 2) сложных процентов, с использованием 3) фиксированной либо 4) плавающей процентной ставки.

**Фиксированная процентная ставка** – определенная и неизменная величина процентов.

**Плавающая процентная ставка** – определяемая величина процентов, абсолютное значение которой зависит от указанной в договоре базы.

**Начисление процентов по формуле простых процентов** означает, что проценты, подлежащие выплате заемщику, должны начисляться только на сумму основного долга и не могут начисляться на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов.

**Начисление процентов по формуле сложных процентов** означает, что оно осуществляется не только на сумму основного долга, но и на сумму начисленных, но не выплаченных процентов.

**Уплата процентов по кредитам** осуществляется в сроки, предусмотренные кредитным договором, в денежной форме:

– **юридическими лицами** – только в безналичном порядке на основании расчетных документов;

– **физическими лицами** – в безналичном порядке на основании расчетных документов и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

В случае заключения кредитных договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями банки нередко включают в типовые формы кредитных договоров условие о своем праве изменить процентную ставку за пользование кредитом в од-

---

<sup>108</sup> См.: п. 52 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 01.07.1996 № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».



ностороннем порядке в связи с изменившимися экономическими условиями, например в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России. В этом случае право банка на одностороннее изменение размера процентных ставок за пользование кредитом основывается на общих нормах об изменении договоров (п. 2 ст. 450 ГК РФ). Однако из п. 2 ст. 450 ГК РФ также следует, что независимо от того, законом или договором установлено право банков на одностороннее изменение кредитного договора, банки вправе реализовать его только в судебном порядке, если заемщик не представил доказательства своего ясно выраженного согласия.

Если на стороне заемщика в кредитном договоре выступает физическое лицо (потребительское кредитование), включение в договор потребительского кредитования условия о праве кредитора на одностороннее увеличение процентов за пользование кредитом и (или) изменение порядка их определения в договоре не допускается (ч. 4 ст. 29 Закона о банках и банковской деятельности).

Для защиты заемщика-потребителя отношения, возникающие в связи с предоставлением ему потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и порядок исполнения кредитных обязательств регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Указанные нормативные акты обязывают банки объединять все виды вознаграждения за пользование потребительским кредитом, подсчитывать полную стоимость кредита, которую следует считать единственным видом вознаграждения по договору потребительского кредита, и доводить до заемщика график погашения этой суммы.

В кредитных договорах, заключаемых с заемщиками – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитные организации не обязаны указывать полную стоимость кредита. Поэтому вознаграждение за пользование банковским кредитом чаще всего состоит из двух частей: процентов и дополнительных платежей. Судебная практика по спорам, связанным с оспариванием условий кредитных договоров о взимании дополнительных платежей, как правило, складывается в пользу кредиторов<sup>109</sup>.

---

<sup>109</sup> См., например: Постановление ФАС Поволжского округа от 26.10.2010 по делу № А12-7199/2010; Определение ВАС РФ от 19.07.2010 № ВАС-9129/10 по делу № А14-12207/2009-354/32; Определение ВАС РФ от

С 03.04.2020 по 30.09.2020 заемщик при снижении дохода более чем на 30 % может обратиться с требованием об установлении льготного периода по кредитам, не превышающим установленный максимальный размер, на условиях, определенных ст. 6 ФЗ от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

**Срок выдачи кредита** согласовывается сторонами в кредитном договоре.

**Порядок выдачи кредита** определяется в зависимости от того, какой способ предоставления кредита согласовали стороны, прописывается в кредитном договоре. В соответствии со сложившейся банковской практикой **предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:**

– разовым зачислением денежных средств на банковский счет клиента либо выдачей наличных денег заемщику – производится посредством заключения кредитного договора. Выдача кредита наличными денежными средствами через кассу банка возможна только заемщикам – физическим лицам;

– открытие кредитной линии – заключение соглашения/договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий: а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении/договоре (лимит выдачи); б) в период действия соглашения/договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором лимита (лимит задолженности);

– кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмот-

---

08.06.2010 № ВАС-7303/10 по делу № А32-7813/2009-55/116; Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 04.05.2010 по делу № А33-9642/2009; Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 05.04.2010 по делу № А43-13502/2009.

рено проведение указанной операции – осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка. Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (овердрафт) в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

– участием банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе – осуществляется посредством заключения многостороннего договора, в котором предусматриваются отдельные обязательства банков-участников (т. е. участники не несут обязательств друг перед другом). Обязательства банков-участников по таким договорам являются долевыми, т. е. платежи при возврате кредита осуществляются пропорционально доле банка в общей предоставленной сумме. Как правило, синдицированный кредит предоставляется заемщику на необеспеченной основе, но под условием запрета залога (negative pledge), что обеспечивает равенство банков-участников в случае несостоятельности заемщика;

– другими способами, не противоречащими действующему законодательству, например путем выдачи векселедательского кредита, вексельного (учетного) кредита, заключения факторинговой сделки.

**Открытие кредитной линии** – заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заемщику.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении/договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение/договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

**Срок и порядок возврата суммы кредита** стороны согласовывают в кредитном договоре (п. 2 ст. 819 ГК РФ).

**Порядок возврата суммы кредита** – в этом случае иные, кроме срока, условия возврата долга заемщиком. Речь может идти о возврате займа одновременно или по частям, а также о способе платежа – наличными или безналичными деньгами. Согласованную сторонами форму безналичных расчетов при возврате кредитных средств также можно отнести к порядку возврата суммы кредита. Если кредитный договор не предусматривает возможности возврата долга по частям, то заемщик считается исполнившим свою обязанность только в случае передачи займодавцу всего долга одновременно (ст. 311 ГК РФ).

**Порядок возврата предоставленных кредитных средств.** Исходя из сложившейся банковской практики, возврат предоставленных кредитных средств может производиться несколькими способами (**индивидуально определенный способ возврата кредита определяется в кредитном договоре**):

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством (ст. 855 ГК РФ), с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»). Такой порядок списания действует при условии, если договором банковского счета предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента – владельца счета. Для реализации такого права кредитора клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ;

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков – физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков – физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также путем удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Кроме согласованных сторонами в договоре способов возврата кредита, закон допускает использование любых способов прекращения обязательств заемщика по кредитному договору, известных гражданскому законодательству. Однако необходимо учитывать, что под надлежащим исполнением обязательства заемщика по возврату кредита необходимо понимать осуществление платежа соответствующей суммы кредитору или зачет взаимных требований. Иные способы прекращения обязательств являются суррогатами исполнения и допустимы только с согласия кредитора.

При недостаточности платежа, поступившего от заемщика, его сумма подлежит распределению в соответствии со ст. 319 ГК РФ, которая предусматривает, что сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем – проценты, а в оставшейся части – основную сумму долга. Несмотря на то что эта норма носит диспозитивный характер, в информационном письме от 20 октября 2010 г. № 141 «О некоторых вопросах применения положений статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации» ВАС РФ признал незаконным изменение порядка распределения сумм, поступивших от заемщиков, установленного в ст. 319 ГК РФ: соглашение, предусматривающее, что при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки, процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, или иные связанные с нарушением обязательства требования погашаются ранее требований, названных в ст. 319 ГК РФ, противоречит смыслу данной статьи и является ничтожным (ст. 168 ГК РФ).

**Содержание кредитного договора** составляют права и обязанности сторон.

**Обязанности банка-кредитора.** Основной обязанностью банка по кредитному договору является обязанность предоставить заемщику кредит в размере, в сроки и способом, которые установлены договором, и хранить банковскую тайну об операциях и счетах клиента.

Предоставление кредита юридическим лицам осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления на банковский счет заемщика (расчетный либо корреспондентский), а физическим – в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на банковский счет заемщика либо выдачей наличных средств через кассу банка.

**Обязанности банка при заключении кредитных договоров (а также в случае изменений уже заключенных) с физическими лицами:**

– предоставление заемщику информации о полной стоимости кредита, а также перечня и размеров платежей заемщика – физического лица, в случае несоблюдения им условий кредитного договора. Данная информация прописывается в кредитном договоре.

Если при предоставлении потребительского кредита заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, банк должен обеспечить заемщику возможность согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги.

В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются платежи заемщика – физического лица, подлежащие уплате в случае неисполнения им своих обязательств по договору.

Сведения о полной стоимости потребительского кредита определяются банком исходя из максимально возможных суммы кредита и срока кредитования;

– осуществление перерасчета задолженности клиента и доведения до заемщика нового графика погашения кредита в случае осуществления заемщиком частичного досрочного погашения кредита;

– осуществление выдачи заемщику документов, подтверждающих исполнение обязательств по кредитному договору после исполнения заемщиком обязательства по кредитному договору в полном объеме;

– осуществление всех действий, необходимых для погашения записей о залоге в отношении заложенного имущества, либо

действий по выдаче заемщику документов и доверенности, необходимых для самостоятельного погашения записей о залоге имущества, в случае предоставления банку обеспечения кредита, обеспечительные права по которым подлежат регистрации.

**Обязанности заемщика.** Все обязанности заемщика возникают только после получения им кредита. Последовательность исполнения встречных обязанностей заемщика вытекает из существа кредитного договора и не может быть изменена соглашением.

К основным обязанностям заемщика по кредитному договору относятся обязанности:

– **возвратить предоставленный ему кредит в установленный в договоре срок.** Данная обязанность считается исполненной в тот момент, который согласован сторонами в кредитном договоре.

В случае исполнения обязательства заемщика по возврату суммы кредита безналичным путем момент, который считается исполнением данной обязанности, должен быть прямо предусмотрен в договоре. В случае если такой момент не оговорен в договоре, сумма кредита будет считаться возвращенной в момент ее зачисления на корреспондентский счет банка-кредитора. При возврате суммы кредита наличными деньгами она считается возвращенной в момент передачи ее кредитору. Иное правило может быть согласовано в кредитном договоре;

– **уплатить обусловленные проценты.** По общему правилу заемщик обязан выплачивать проценты за пользование кредитом ежемесячно до дня возврата суммы кредита, если иные сроки выплаты процентов не согласованы в кредитном договоре (п. 2 ст. 809 ГК РФ);

– **обеспечить наличие и сохранность обеспечения.** Если условием кредитного договора предусмотрена его обеспеченность, то заемщик обязан не только представить банку-кредитору соответствующее обеспечение своих обязательств, но и способствовать его сохранности, препятствуя утрате или ухудшению. За неисполнение указанной обязанности законом предусмотрена санкция в виде предоставления кредитору права требовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов. Условие об обеспеченности кредита в силу п. 2 ст. 811 ГК РФ может быть изменено в договоре. Например, стороны могут прямо отменить право кредитора требовать досрочного исполнения заемщиком его основных обязанностей и предусмотреть вместо него неустойку;

– **соблюдать целевой характер кредита.** Если в кредитном договоре сторонами согласовано условие об использовании полученных средств на определенные цели, то у заемщика возникают две обязанности перед банком-кредитором: 1) соблюдать целевое расходование заемных средств; 2) обеспечить заимодавцу возможность контроля за целевым характером использования суммы займа.

Цели использования полученных по кредитному договору средств могут быть любыми, если они не противоречат закону и не нарушают его. Например, условие кредитного договора о цели кредитования может быть использовано, чтобы доказать факт заключения этого договора в рамках обычной хозяйственной деятельности заемщика. Это позволяет исключить применение к такому договору законодательства о крупных сделках<sup>110</sup>. Такой вывод следует из п. 5 Обзора практики разрешения споров, связанных с заключением хозяйственными обществами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность<sup>111</sup>;

– **не уклоняться от банковского контроля** обеспечения кредита и состояния его финансово-хозяйственной деятельности. В целях выполнения данной обязанности заемщик представляет кредитору договоры, оплачиваемые за счет суммы займа, платежные поручения о перечислении заемных средств и другие доказательства целевого использования заемных средств.

Указанный перечень обязанностей заемщика является примерным. В конкретных кредитных договорах он может быть увеличен или сокращен. В частности, закон допускает отсутствие в кредитном договоре условия о представлении обеспечения и (или) о соблюдении клиентом цели кредитования.

**Права банка-кредитора.** В соответствии с заключенным кредитным договором банк-кредитор имеет право:

– **отказаться от предоставления заемщику предусмотренного по кредитному договору кредита** полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1

---

<sup>110</sup> См.: ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах».

<sup>111</sup> См.: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.03.2001 № 62 «Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением хозяйственными обществами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность».



ст. 821 ГК РФ). К таким обстоятельствам относится значительное ухудшение финансово-хозяйственного состояния заемщика, например в случае признания его банкротом. Иных объективных причин, позволяющих банку легально не исполнять кредитный договор, не существует, однако они могут быть предусмотрены в договоре.

Кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ). Отказ от предоставления кредита следует рассматривать как расторжение кредитного договора полностью или в части (п. 3 ст. 450 ГК РФ).

Бремя доказывания фактов, которые являются основанием отказа от предоставления кредита, лежит на банке, который в случае спора обязан обосновать свое право на отказ от исполнения договора;

– **контролировать целевое использование, обеспеченность полученных заемщиком средств и общее состояние финансово-хозяйственной деятельности заемщика.** Для осуществления контроля в кредитном договоре должны быть согласованы соответствующие условия о форме такого контроля. Например, в процессе осуществления контроля банк имеет право требовать от заемщика представления договоров, оплачиваемых за счет суммы займа, платежных поручений о перечислении заемных средств, бухгалтерского баланса, различных справок, проводить целевые проверки производственных, складских помещений и/или проводить другие мероприятия, согласованные в договоре;

– **требовать от заемщика своевременного возврата суммы кредита вместе с начисленными процентами.**

По общему правилу банк-кредитор не вправе требовать возврата суммы займа ранее наступления обусловленного договором срока, который приводит к возникновению соответствующей обязанности должника;

– **досрочно взыскать выданный кредит** в случаях, предусмотренных кредитным договором и законом (п. 2 ст. 811, ст. 813 и п. 2 ст. 814 ГК РФ).

В банковской практике аналогичное правовое последствие предусматривается в кредитных договорах при нарушении заемщиком срока уплаты процентов за пользование кредитом.

**Право банка на одностороннее досрочное взыскание суммы кредита вместе с обусловленными процентами предусмотрено:**

1) при невыполнении заемщиком предусмотренных кредитным договором обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые кредитор не отвечает (ст. 813 ГК РФ); 2) при невыполнении заемщиком условия договора о целевом характере кредита, а также при уклонении от контроля кредитора за целевым использованием суммы кредита (п. 2 ст. 814 ГК РФ).

Нередко банки при заключении кредитных договоров, в которых заемщиком является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предусматривают иные основания для досрочного взыскания кредитором суммы кредита, кроме тех, которые перечислены в ГК РФ. Практика арбитражных судов не находит такие условия незаконными, указывая, что «стороны свободны в определении условий договора. В соответствии со ст. 1 и 421 ГК РФ граждане и юридические лица приобретают и осуществляют гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых, не противоречащих законодательству условий договора. Стороны могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предусмотрено законом или иными правовыми актами»<sup>112</sup>.

В кредитный договор, в котором заемщиком является физическое лицо, недопустимо включать условия об иных нарушениях, не предусмотренных нормами ГК РФ, которые приводят к возникновению у кредитора права требовать досрочного исполнения обязательств заемщиком. Судебная практика признала, что такое условие нарушает Закон о защите прав потребителей<sup>113</sup>.

Кредитор вправе требовать расторжения кредитного договора, только если в договоре установлен конкретный срок возврата заемных средств. Если же такой срок не установлен либо установлен срок «до востребования», то в этом случае должна применяться

---

<sup>112</sup> Постановление ФАС Московского округа от 09.06.2010 № КГ-А40/5296-10 по делу № А40-65540/09-58-482; Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23.08.2010 по делу № А56-62800/2009.

<sup>113</sup> Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 31.03.2010 по делу № А78-5948/2009; Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 04.05.2010 по делу № А78-6909/2009.

норма п. 1 ст. 810 ГК РФ. Соответственно, такой заем должен быть возвращен в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором поскольку при сроке «до востребования» любое требование заимодавца о возврате займа будет «срочным», а не «досрочным».

Право кредитора на досрочное расторжение кредитного договора и возврат суммы кредита вместе с обусловленными процентами может быть реализовано в порядке, установленном п. 2 ст. 452 ГК РФ, путем обращения в суд с соответствующим исковым заявлением.

**Права заемщика.** В соответствии с заключенными кредитными договорами заемщик имеет право:

– **требовать от банка предоставления денежных средств** в объеме и сроки, установленные договором. Во исполнение заключенного договора банк обязан предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, которые предусмотрены в договоре. Только в двух случаях, предусмотренных в п. 1 и 3 ст. 821 ГК РФ, законом предоставлено банку право отказаться от выдачи кредита.

В случае отказа банка от предоставления обещанного кредита по основаниям, отличным от указанных в п. 1 и 3 ст. 821 ГК РФ, заемщик вправе взыскать причиненные ему убытки (ст. 15 ГК РФ). В этом случае по общему правилу процессуального законодательства бремя доказывания наличия состава гражданского правонарушения лежит на заемщике;

– **отказаться от получения кредита полностью или частично** в порядке, установленном законом и кредитным договором. Данное право может быть реализовано заемщиком посредством направления кредитору уведомления об этом до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором (ч. 2 ст. 821 ГК РФ). То есть по общему правилу гражданского законодательства за заемщиком признается право отказаться от получения кредита. Исключение должно быть специально предусмотрено законодательством или договором. Отказ заемщика от использования согласованного кредита следует рассматривать как одностороннее расторжение договора (п. 3 ст. 450 ГК РФ). Договор считается расторгнутым в момент получения банком уведомления заемщика об отказе от кредита;

– **досрочно вернуть кредит полностью либо в части** в порядке, установленном законом или договором. В зависимости от субъект-

ного состава кредитного договора со стороны заемщика различают два случая решения вопроса о досрочном возврате кредита: 1) кредитный договор заключен с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем; 2) кредитный договор заключен с гражданином-потребителем.

При заключении кредитного договора с заемщиком – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем выданный банком кредит может быть возвращен досрочно только с согласия банка. Банк не обязан давать согласие на досрочный возврат кредита.

#### ***6. Ответственность по кредитному договору.***

Каждая сторона кредитного договора имеет свои права и обязанности. Вместе с тем ответственность по кредитному договору напрямую зависит от полного и частичного неисполнения стороной обязанностей, возложенных на нее кредитным договором. К основным **нарушениям обязанностей заемщика** можно отнести:

- несвоевременный возврат суммы займа или ее части;
- несвоевременная уплата процентов;
- в случае целевого займа – использование суммы займа не по целевому назначению;
- утрата обеспечения обязательств по договору;
- уклонение от контроля кредитора за целевым использованием кредита.

Специальные правовые последствия в случае несвоевременного возврата суммы займа заемщиком (п. 1) или ее соответствующей части – при наличии в договоре условия о рассрочке платежа (п. 2) установлены ст. 811 ГК РФ. Так, за неисполнение заемщиком своей обязанности по возврату суммы кредита он может быть привлечен к ответственности в форме уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства по ст. 395 ГК РФ, и у кредитора появляется право требовать досрочного возврата суммы кредита вместе с причитающимися процентами.

Последствия, предусмотренные ст. 811 ГК РФ, в силу диспозитивности данной нормы могут быть изменены в договоре. Например, в договоре допустимо предусмотреть неустойку, которая может сочетаться с санкцией, предусматривающей досрочный возврат кредита вместе с обусловленными процентами, поскольку последняя не является формой гражданско-правовой ответственности и удвоения ответственности не произойдет.

В соответствии с п. 15 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 8 октября 1998 № 13/14<sup>114</sup> проценты, предусмотренные п. 1 ст. 811 ГК РФ, являются формой гражданско-правовой ответственности за неисполнение денежного обязательства и частным случаем применения ст. 395 ГК РФ. Проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы кредита, начисляются на сумму основного долга без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в обязательных для сторон правилах либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов, следовательно, по общему правилу они не могут начисляться на сумму просроченных процентов за пользование суммой кредита.

Вместе с тем в кредитном договоре могут быть предусмотрены иной размер процентов за нарушение срока возврата суммы кредита или иные правила их начисления. Например, допустимы ситуации, когда согласно договору эти проценты подлежат начислению не только на сумму основного долга, но и на сумму не выплаченных в срок процентов либо наряду с привлечением заемщика к ответственности в форме процентов за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства в договоре может быть предусмотрена дополнительная ответственность в виде уплаты пени или повышенных процентов.

**Пеня** является разновидностью неустойки за неисполнение обязательства, и в случаях, предусмотренных ст. 333 ГК РФ, суд вправе уменьшить ее размер.

**Повышенные проценты**, предусмотренные в кредитном договоре, арбитражная практика рассматривает как сложный правовой институт, состоящий из платы за пользование кредитными средствами и процентов как формы ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства в тех случаях, когда в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга; размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует считать иным размером процентов, установленных договором в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Следовательно, в части превышения суммы по-

---

<sup>114</sup> Постановление Пленума Верховного суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

вышенных процентов над платой за пользование кредитом может быть применена ст. 333 ГК РФ о праве суда уменьшить их размер.

При наличии в договоре условий о начислении при просрочке возврата долга повышенных процентов и неустойки за то же нарушение (за исключением штрафной) кредитор вправе предъявить требование о применении одной из мер ответственности, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им при неисполнении денежного обязательства.

При невыполнении заемщиком возложенных на него обязанностей по соблюдению целевого использования либо по обеспечению кредита кредитор вправе потребовать досрочного возврата кредита и причитающихся процентов (ст. 813, п. 2 ст. 814 ГК РФ).

### **7. Регулирование кредитных рисков.**

**Банковский риск** – возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, изменяемые технологии и т. д.)<sup>115</sup>.

В целях управления банковскими рисками кредитные организации осуществляют внутренний контроль<sup>116</sup>. Кредитный риск относят к типичным банковским рискам.

**Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К финансовым обязательствам относятся следующие обязательства должника:

– по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая

---

<sup>115</sup> Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках». Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>116</sup> Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору найма;

- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Кредитный риск также возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц.

**Связанное кредитование** – предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кре-

дیتоспособности заемщика(-ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

**Страновой риск (включая риск неперевода средств)** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Одной из мер по обеспечению финансовой устойчивости кредитной организации является установление Банком России требований по созданию резервов кредитной организации.

**Резервы кредитных организаций** – фонды денежных средств, размеры которых устанавливаются Банком России и используются кредитной организацией исключительно в целях покрытия потерь от осуществления банковских операций и иных сделок.

Кредитные организации в процессе осуществления банковских операций формируют три основных вида резервов: резервы на возможные потери; обязательные резервы кредитных организаций; резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Резервы на возможные потери по ссудам** – резервы, формируемые кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств по ссудам перед кредитной организацией в соответствии с условиями договоров либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») <sup>117</sup>.

---

<sup>117</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на



С помощью формирования **резерва на возможные потери по ссудам** банком обеспечивается риск невозврата кредитных средств. Резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк в бухгалтерском учете относит на расходы.

**Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва** осуществляются на основе следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения Банка России № 590-П и внутренних документов кредитной организации;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

**Источники получения информации о рисках заемщика** – правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно представляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно.

Вся полученная информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в **досье заемщика**. Также в досье заемщика помещаются профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде, информация об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика и расчет резерва.

При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика кредитная организация обязана осуществить ре-

---

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

классификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва по ссуде в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату.

В рамках осуществления банковского надзора Банк России проводит оценку имеющихся ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе оценивает обоснованность классификации ссуд и размера сформированного резерва на возможные потери.

#### ***8. Кредитные истории.***

Развитие кредитования в государстве и стабильное функционирование банковской системы невозможно без четко сформированной базы данных о потенциальных потребителях данного вида банковского продукта.

С принятием 30 декабря 2004 г. Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон о кредитных историях) положено начало формирования в стране системы кредитных историй.

Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение десяти дней

решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм (п. 2 ст. 1 Закона о кредитных историях).

**Цели создания системы кредитных историй** – создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей 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.

Понятие кредитной истории и ее субъектов, а также содержание кредитной истории каждого субъекта определено Законом о кредитных историях.

**Кредитная история** – информация, состав которой определен Законом о кредитных историях и которая хранится в бюро кредитных историй (п. 1 ст. 3 Закона о кредитных историях).

Информация, включенная в состав кредитных историй, характеризует исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным Законом о кредитных историях.

**Субъект кредитной истории** – юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение десяти дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история.

**Бюро кредитных историй** – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг (п. 6 ст. 3 Закона о кредитных историях).

Банк России уполномочен регистрировать бюро кредитных историй (вносить бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй), исключать бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй, осуществлять

контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, вести Центральный каталог кредитных историй.

**Центральный каталог кредитных историй** – подразделение Банка России, созданное для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй.

Центральный каталог кредитных историй осуществляет временное хранение баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй) бюро кредитных историй.

Кредитная история состоит из четырех частей, каждая из которых состоит из четко установленных в нормативной базе данных, характерных для соответствующего субъекта – физического или юридического лица.

**Кредитная история:**

	<b>физическое лицо</b>	<b>юридическое лицо</b>
<b>I часть</b>	<b>титовльная часть</b> кредитной истории – содержит сведения о субъекте кредитной истории, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф. И. О., данные документа, удостоверяющего личность) и проч.	<b>титовльная часть</b> кредитной истории – содержит сведения о субъекте кредитной истории, по которым его можно идентифицировать (например, для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ОГРН и проч.)
<b>II часть</b>	<b>основная часть</b> кредитной истории – содержит дополнительные сведения о субъекте кредитной истории, его обязательствах (в том числе информацию о сумме и сроке исполнения обязательств) и проч.	<b>основная часть</b> кредитной истории – содержит дополнительные сведения о субъекте кредитной истории, его обязательствах (в том числе информацию о сумме и сроке исполнения обязательств) и проч.

<b>III часть</b>	<b>дополнительная (закрытая) часть</b> кредитной истории – содержит сведения об источниках формирования кредитной истории, а также сведения о пользователях кредитной истории	<b>дополнительная (закрытая) часть</b> кредитной истории – содержит сведения об источниках формирования кредитной истории, а также сведения о пользователях кредитной истории
<b>IV часть</b>	<b>информационная часть</b> кредитной истории – содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) (в том числе с указанием причины отказа), о заключении договора поручительства, информацию об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком	У субъекта кредитной истории – юридического лица информационная часть кредитной истории <b>не формируется</b>

**В отношении субъекта кредитной истории – поручителя** формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

**В отношении субъекта кредитной истории – принципала** формируется кредитная история, состоящая из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей.

В основной части кредитной истории может содержаться информация о количестве запросов пользователей кредитной истории, о периоде (времени), в рамках которого имели место такие запросы, а также о целях указанных запросов и суммах займа (кредита), для предоставления которого совершались запросы. При этом информация в отношении пользователей кредитной истории, совершивших запросы, в основной части кредитной истории не раскрывается.

Кредитная история в отношении субъекта кредитной истории хранится в бюро кредитных историй в течение десяти лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

**Источник формирования кредитной истории** – организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй.

Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Иные источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг 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.

**Субъект правоотношений, обладающий правом на предоставление сведений в бюро кредитных историй** (для целей формирования кредитной истории), – организации (исключительно), которые являются источниками формирования кредитной истории.

**Необходимое условие для передачи источником формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй** (и последующего формирования на ее основе кредитной истории) – факт заключения лицом (впоследствии субъектом кредитной истории) договора займа (кредита) и возникновение у него обязательств по данному договору, а также наличие согласия такого лица на передачу соответствующей информации в бюро кредитных историй.

**Сведения из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение десяти дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм** в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, которые могут быть переданы в бюро кредитных историй без согласия субъекта: организацией, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение десяти дней решение суда о взыскании с должни-

ка денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи; федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании неисполненных алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.

**Раскрытие информации, содержащейся в системе кредитных историй.** Пользователь кредитной истории может ознакомиться с основной частью кредитной истории субъекта кредитной истории с письменного или иным способом зафиксированного согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

**Пользователь кредитной истории** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории (п. 7 ст. 3 Закона о кредитных историях).

**Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации,** содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. **Согласие субъекта кредитной истории должно содержать** наименование пользователя кредитной истории, дату оформления указанного согласия, а также цель получения кредитного отчета.

**Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным** в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

**Информационная часть кредитной истории** предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории.

Кредитная история раскрывается субъекту кредитной истории целиком. Чтобы получить свою кредитную историю, субъекту кредитной истории необходимо узнать, в каком (каких) бюро кредитных историй она хранится, направив для этого запрос в Центральный каталог кредитных историй, а затем уже обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для получения кредитной истории.

Получение кредитной истории один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится, является бесплатным. За последующие (в течение года) обращения бюро кредитных историй вправе взимать плату.

**Субъект кредитной истории может получить информацию** из Центрального каталога кредитных историй, обратившись:

1. Через официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) посредством заполнения формы запроса «Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй», размещенной в разделе «Кредитные истории», с использованием кода субъекта кредитной истории.

2. Без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой связи, нотариуса, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив.

**Код субъекта кредитной истории** – аналог PIN-кода банковской карты, используется только на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и только для получения сведений о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится кредитная история. Код субъекта кредитной истории является бессрочным и распространяется на информацию, которая будет поступать в Центральный каталог кредитных историй в будущем.

Сформировать код субъекта кредитной истории субъект кредитной истории вправе при заключении договора займа (кредита), а также позднее, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй при условии наличия кредитной истории хотя бы в одном бюро кредитных историй. Код (дополнительный код) субъекта кредитной истории невозможно сформировать при отсутствии кредитной истории. Изменить или аннулировать код субъекта кредитной истории возможно через официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (раздел «Кредитные истории») либо обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй.



## ТЕМА 9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ

### Контрольные вопросы:

1. Понятие и виды операций на валютном рынке.
2. Кредитная организация как участник валютного рынка.
3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.

### Методические указания

#### *1. Понятие и виды операций на валютном рынке.*

Валютный рынок является одной из составных частей финансового рынка, наряду с рынком ценных бумаг и производных финансовых инструментов и денежным рынком. Валютный рынок – сфера правоотношений по осуществлению операций по покупке-продаже, обмену иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала. Одним из участников отношений, возникающих, изменяющихся и прекращающихся на валютном рынке, выступают кредитные организации. При этом отдельную категорию кредитных организаций для целей валютного регулирования и валютного контроля составляют уполномоченные банки.

**Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Ст. 4.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 № 460-ФЗ) с 1 октября 2015 г. законодательно закреплён новый вид профессиональных участников на рынке ценных бумаг – форекс-дилеры.

**Форекс-дилеры** – юридические лица, действующие на основании лицензии Банка России и являющиеся членами саморегулируемой организации, исключительной деятельностью которых выступает деятельность по заключению от своего имени и за свой счёт с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

а) договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером

физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

б) двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

Кредитные организации не вправе совмещать осуществление банковских операций, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (брокерскую, дилерскую, доверительного управления, депозитарную) с деятельностью форекс-дилеров.

Участников валютных отношений действующее законодательство, в частности ст. 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», делит на категории, к которым относит:

**резиденты:**

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе профессиональные участники внешнеэкономической деятельности, включенные в перечень профессиональных участников внешнеэкономической деятельности, утвержденный в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации), за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»<sup>118</sup>;

---

<sup>118</sup> Федеральный закон «О международных компаниях» от 03.08.2018 № 290-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

**нерезиденты:**

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами «а» и «б» пункта 6 настоящей части;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта;

е.1) иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях».

**Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля – участники валютных отношений:** Банк России, Правительство РФ. При этом Банк России также является органом валютного контроля совместно с Федеральной таможенной службой и Федеральной налоговой службой.

Валютный контроль осуществляется также **агентами валютного контроля:** уполномоченными банками и не являющимися уполномоченными банками профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Федеральной таможенной службой и Федеральной налоговой службой.

Субъекты валютных отношений имеют законодательно закрепленный круг прав и обязанностей в рамках валютных отношений, которые закреплены в ст. 14 указанного закона

**Предмет валютных операций** – валюта Российской Федерации, иностранная валюта, внешние и внутренние ценные бумаги.

**Валюта Российской Федерации** – 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, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах (п. 1 ч. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

**Иностранная валюта** – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки и средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (п. 2 ч. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

**Внутренние ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации, и иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации (п. 3 ч. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

**Внешние ценные бумаги** – любые ценные бумаги, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Подчеркнем, что в качестве валютных ценностей рассматриваются только иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

**Перечень валютных операций**, под которыми понимаются (п. 9 ч. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»):

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) 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;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента 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;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) 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;

е) 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;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федера-

ции, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации.

Следует подчеркнуть, что данный Перечень является закрытым.

В рамках валютных операций кредитные организации могут выступать как хозяйствующий субъект и как агент валютного контроля, наделенный публично-правовыми полномочиями.

## ***2. Кредитная организация как участник валютного рынка.***

Кредитные организации являются одним из основных участников валютного рынка. К операциям кредитных организаций на валютном рынке относятся следующие операции.

**1. Открытие и ведение валютных счетов физических и юридических лиц.** Банки на основании выданной лицензии на осуществление банковских операций открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам). Корреспондентские счета типа ЛОРО и НОСТРО открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Для проведения расчетов в иностранных валютах кредитные организации, а также Банк России открывают в иностранных банках корреспондентские счета в иностранной валюте.

При этом нерезиденты вправе на территории Российской Федерации открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках.

**2. Проведение расчетов в иностранной валюте по валютным счетам, открытым физическим и юридическими лицами.** В рамках договора банковского счета 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, а также перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации.

**3. Заключение сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими лицами и юридическими лицами (валютная конвертация).** В рамках валютного регулирования внутреннего валютного рынка установлена монополия уполномоченных банков на осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты.

**Купля-продажа иностранной валюты и чеков** (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по общему правилу в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки. Данное требование означает, что одной из сторон договора купли-продажи иностранной валюты с юридическими или физическими лицами обязан выступать уполномоченный банк.

**Уполномоченные банки** осуществляют операции купли-продажи иностранной валюты в рамках договоров купли-продажи иностранной валюты на биржевом рынке (организованных валютных торгах) или на внебиржевом рынке.

На организованных торгах порядок заключения и исполнения сделок регулируется правилами организатора торгов – биржи. В настоящее время валютный рынок Московской биржи является старейшей в России организованной торговой площадкой, на которой с 1992 г. проводятся торги иностранной валютой. Биржевой валютный рынок является центром ликвидности по операциям с рублем и важнейшим сегментом национальной финансовой системы. Например, в 2014 г. доля биржи составила в среднем 50 % всех операций доллар – рубль на российском валютном рынке, а в сегменте евро – рубль превысила 64 %.

Банк России использует биржевой валютный рынок для реализации денежно-кредитной политики и определяет официальный курс

доллара США по отношению к рублю, используя результаты биржевых торгов.

Функции организатора торгов и технического центра выполняет **ПАО Московская биржа**. Сделки заключаются в соответствии с Правилами организованных торгов ПАО Московская биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов в режиме двойного встречного аукциона. Торговая система обеспечивает всем участникам торгов и зарегистрированным клиентам равные возможности подачи и исполнения заявок на покупку и продажу иностранной валюты, а также получения информации о ходе торгов. Заключение сделок происходит автоматически по мере ввода в систему заявок противоположного направления с удовлетворяющими друг друга ценами. Также предусмотрен отдельный режим для заключения внесистемных (адресных) сделок. Клиринг осуществляет банк «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество) в соответствии с правилами клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. Банк НКЦ (АО) является центральным контрагентом по всем заключаемым сделкам, гарантируя исполнение обязательств перед добросовестными участниками.

В системе электронных торгов с 10:00 до 23:50 по московскому времени в соответствии с регламентом проведения торгов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов торгуются доллары США (USD), евро (EUR), британский фунт (GBP), гонконгский доллар (HKD), китайский юань (CNY), украинская гривна (UAH), казахстанский тенге (KZT) и белорусский рубль (BYR), а также заключаются сделки своп различной срочности<sup>119</sup>.

В свою очередь, на внебиржевом рынке кредитные организации заключают рамочные договоры, определяющие общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые могут быть конкретизированы и уточнены сторонами путем заключения отдельных договоров, подачи заявок одной из сторон или иным образом на основании либо во исполнение рамочного договора.

Наиболее распространенным инструментом выступает **валютная сделка «спот»**, по которой одна сторона обязуется купить у другой стороны сумму в одной валюте и продать другой стороне сумму в другой валюте на условиях, согласованных сторонами, с осуществлением обеими сторонами переводов указанных сумм в

---

<sup>119</sup> Официальный сайт ПАО «Московская биржа». URL: <http://moex.com/s490>



дату платежа, наступающую не позднее второго рабочего дня после даты сделки.

Уполномоченные банки через свои филиалы и иные внутренние структурные подразделения банка или филиала, в т. ч. обменные пункты, вправе осуществлять **операции с наличной иностранной валютой и чеками**. Такие операции регулируются гл. 3 Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 22.02.2019) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Виды операций с иностранной валютой и чеками:

- покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);
- размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств);
- покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации;
- покупка чеков за наличную иностранную валюту;
- продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации;
- продажа чеков за наличную иностранную валюту;
- прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт;
- выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт;
- покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;

- покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
- продажа чеков за счет денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
- выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
- прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов;
- выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов;
- прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов;
- выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – резидентов;

– прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов;

– выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов;

– прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов;

– выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – резидентов.

Через уполномоченные банки на валютных биржах или непосредственно уполномоченному банку осуществляется **обязательная продажа валютной выручки**<sup>120</sup>. В настоящее время обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 0 % суммы валютной выручки. Как правило, призывы к изменению существующего размера процента звучат при девальвации рубля как к мере, призванной сдержать укрепление иностранных валют против рубля путем увеличения продажи иностранной валюты на внутреннем рынке.

### ***3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.***

Как ранее указывалось, кредитные организации выступают на валютном рынке не только как хозяйствующий субъект, но и как субъект, наделенный рядом финансово-правовых полномочий.

**В рамках осуществления валютного контроля уполномоченные банки (агенты валютного контроля) и их должностные лица вправе:**

---

<sup>120</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И (ред. от 05.07.2018) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 № 48749). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

– проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

– проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

– запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

При этом обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

**Документы, обязательные для предоставления уполномоченным банкам,** – документы, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции, например первичные бухгалтерские документы, приходные и расходные кассовые ордера, товарно-транспортные накладные. При этом уполномоченные банки вправе отказать в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом документов, требуемых для осуществления валютного контроля, либо при представлении недостоверных документов.

**Уполномоченные банки при наличии информации о нарушении валютного законодательства резидентами и нерезидентами** обязаны передать органу валютного контроля – Банку России, Федеральной таможенной службе или Федеральной налоговой службе (в зависимости от их компетенции) информацию:

– **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;

– **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.

Осуществляя валютный контроль, уполномоченные банки оформляют паспорта сделки между резидентами и нерезидентами при проведении ими валютной операции<sup>121</sup>.

**Паспорт сделки** оформляется на следующие виды договоров: контракты, соглашения, предварительные договоры, предложения о заключении таких договоров (соглашений), содержащие все существенные условия договора (оферта, публичная оферта), заключенные между резидентами и нерезидентами, проекты договоров (контрактов, соглашений), которые предусматривают осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах.

**Паспорт сделки содержит следующую информацию:** 1) номер и дата оформления паспорта сделки; 2) сведения о резиденте и его иностранном контрагенте; 3) общие сведения о внешнеторговой сделке (дата договора, номер договора (если имеется), общая сумма сделки (если имеется) и валюта цены сделки, дата завершения исполнения обязательств по сделке); 4) сведения об уполномоченном банке, в котором оформляется паспорт сделки и через счета в котором осуществляются расчеты по сделке; 5) сведения о переоформлении и об основаниях для закрытия паспорта сделки<sup>122</sup>.

Оформленные паспорта сделок передаются уполномоченными банками органам и агентам валютного контроля в срок не свыше трех рабочих дней с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.

Как агенты валютного контроля уполномоченные банки и их филиалы при осуществлении контроля за соблюдением лицами, осуществляющими валютные операции, за исключением кредитных организаций и валютных бирж, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях передают информацию об указанных нарушениях в территориальное учреждение Банка Рос-

---

<sup>121</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И (ред. от 05.07.2018) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2017 № 48749). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>122</sup> Там же.

сии, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка, в электронной форме для последующей передачи органу валютного контроля.

**Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ при осуществлении внешнеторговой деятельности.** По общему правилу резиденты обязаны обеспечить 1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; или 2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

**Информация о валютных нарушениях** передается уполномоченным банком по каналам связи или на машинном носителе в территориальное учреждение Банка России на ежемесячной основе, не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором уполномоченным банком выявлено нарушение (п. 4 Положения Банка России от 20 июля 2007 г. № 308-П «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования»).

**При нарушении кредитными организациями валютного законодательства** Банк России вправе применять меры воздействия, предусмотренные ст. 74 ФЗ о ЦБ РФ. Так, в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытой информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 300 тыс. руб. либо ограничивать проведение кредитной

организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев. Банк России также вправе применять и иные меры воздействия в случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

## **ТЕМА 10. ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие и виды ценных бумаг.
2. Классификация ценных бумаг.
3. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг.
4. Деятельность Центрального банка России (Банка России) на рынке ценных бумаг.

### **Методические указания**

#### ***1. Понятие и виды ценных бумаг.***

Современное российское законодательство закрепляет понятие ценных бумаг в ст. 142 ГК РФ, где определяется, что **ценными бумагами** являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги).

**Ценными бумагами** признаются также обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса (бездокументарные ценные бумаги).

**К ценным бумагам относятся:** государственная облигация, облигация, вексель, закладная, акция, российская депозитарная рас-

писка, инвестиционный пай, ипотечный сертификат участия, депозитный и сберегательный сертификаты, чек, сберегательная книжка на предъявителя, опцион эмитента, приватизационные ценные бумаги, коносамент, простое и двойное складское свидетельства. Перечень ценных бумаг не является исчерпывающим и федеральным законом могут быть введены в действие другие ценные бумаги.

Вместе с тем ценной бумагой признается только тот объект гражданских прав, который прямо поименован в нормативном правовом акте ценной бумагой.

**Документарная ценная бумага** – документ, соответствующий установленным законом требованиям и удостоверяющий обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов.

**Бездокументарная ценная бумага** – обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав (ст. 142 ГК РФ).

**Акция** – эмиссионная именная ценная бумага, удостоверяющая 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.

**Облигация** – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

**Государственная облигация** – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право займодавца (физического или юридического лица) на получение от заемщика (Российской Федерации или субъекта Российской Федерации) добровольно предоставленных ему займы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Государственная облигация является одной из разновидностей выпускаемых облигаций.



**Вексель** – неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

**Складское свидетельство** – неэмиссионная ценная бумага, выдаваемая товарным складом в подтверждение принятия товара на хранение. Складское свидетельство может быть двух видов: простое складское свидетельство и двойное складское свидетельство.

**Двойное складское свидетельство** состоит из двух частей – складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены одно от другого. Каждая часть двойного складского свидетельства является ценной бумагой. В операциях со складскими свидетельствами кредитные организации выступают в качестве залогодержателя.

**Сберегательный (депозитный) сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сберегательный сертификат выдается физическим лицам, а депозитный – юридическим. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

При досрочном предъявлении сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

В операциях со сберегательными (депозитными) сертификатами кредитные организации выступают, как правило, в качестве эмитентов сертификатов. Иные организации, не являющиеся кредитными организациями и не имеющие права на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, не вправе выпускать сберегательные (депозитные) сертификаты.

**Сберегательная книжка на предъявителя** – ценная бумага, удостоверяющая заключение договора банковского вклада с гражданином. Сберегательная книжка может быть как именной, так и на предъявителя, при этом ценной бумагой является только сберегательная книжка на предъявителя.

С развитием информационных технологий (интернет-банкинга) и высоким риском его использования для легализации преступных доходов или финансирования терроризма (права на денежные средства на вкладе передаются путем простой передачи сберегательной книжки любому третьему лицу) потребность в данном финансовом инструменте уменьшается.

**Чек** – неэмиссионная ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

**К обязательным реквизитам чека относятся:** 1) наименование «чек», включенное в текст документа; 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; 4) указание валюты платежа; 5) указание даты и места составления чека; 6) подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя. Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

**Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца: 1) право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств; 2) право залога на имущество, обремененное ипотекой.

**Обязанные по закладной лица** – должник по обеспеченному ипотекой обязательству и залогодатель.

Закладная не составляется и не выдается, если предметом ипотеки являются 1) предприятие как имущественный комплекс; 2) право аренды предприятия как имущественного комплекса, а также 3) если ипотекой обеспечивается денежное обязательство, сумма долга по которому на момент заключения договора не определена и которое не содержит условий, позволяющих определить эту сумму в надлежший момент.

Закладная составляется залогодателем, а если он является третьим лицом, также и должником по обеспеченному ипотекой обязательству. Закладная выдается первоначальному залогодержателю, которым, как правило, выступает кредитная организация, предоставившая «ипотечный кредит». В дальнейшем кредитная организация вправе осуществлять сделки по отчуждению закладной третьим ли-

цам, например, с целью рефинансирования, получения коммерческой выгоды.

**Ипотечные ценные бумаги** – облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия.

Так, к облигациям с ипотечным покрытием относятся облигации, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия.

**Ипотечный сертификат участия** – это именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

**Жилищная облигация с ипотечным покрытием** – облигация с ипотечным покрытием, в состав которого входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

**Инвестиционный пай** – ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого фонда.

**Коносамент** – ценная бумага, выдаваемая перевозчиком груза отправителю груза в подтверждение заключения договора перевозки груза.

**Российская депозитарная расписка** – именная эмиссионная ценная бумага без номинальной стоимости, закрепляющая право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляющая право ее владельца требовать от эмитента российских депозитарных расписок получения взамен российской депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем российской депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами.

Помимо российских депозитарных расписок, также выделяют американские (American Depositary Receipt – ADR) и глобальные депозитарные расписки (Global Depositary Receipt – GDR), название и правовое регулирование которых обусловлено территорией обращения данных ценных бумаг (США и Европейский союз соответственно).

**Опцион эмитента** – эмиссионная именная 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 эмитента.

**Все обязательные реквизиты, требования к форме документарной ценной бумаги** и другие требования к документарной ценной бумаге определяются законом или в установленном им порядке. Например, требования к закладной как ценной бумаге закреплены в ст. 14 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». При этом, если в документе отсутствуют обязательные требования к документарной ценной бумаге, такой документ не является ценной бумагой, но сохраняет значение письменного доказательства.

## 2. Классификации ценных бумаг.

Различные категории классификации предполагают в первую очередь, основания, а также вид и краткую характеристик ценной бумаги:

Основание классификации	Вид ценных бумаг	Характеристика
<b>Способ выпуска</b>	– эмиссионные;	<b>Эмиссионная</b> ценная бумага характеризуется следующими признаками: 1) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных федеральным законодательством формы и порядка; 2) размещается

	<p>– <b>неэмиссионные</b></p>	<p>выпусками; 3) имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения данной ценной бумаги. Среди эмиссионных ценных бумаг следует выделить государственные и муниципальные облигации, акции, опционы эмитента, российские депозитарные расписки.</p> <p>К <b>неэмиссионным</b> ценным бумагам относятся иные виды ценных бумаг, не имеющие в совокупности указанных выше признаков, например вексель, чек, сберегательная книжка на предъявителя</p>
<p><b>Обозначение уполномоченного лица</b></p>	<p>– <b>ценные бумаги на предъявителя;</b></p> <p>– <b>именные ценные бумаги;</b></p> <p>– <b>ордерные ценные бумаги</b></p>	<p>Ценные бумаги <b>на предъявителя</b> – это ценные бумаги, по которым права, удостоверенные ценной бумагой, принадлежат лицу – предъявителю ценной бумаги (например, сберегательная книжка на предъявителя).</p> <p><b>Именные</b> ценные бумаги – это ценные бумаги, права по которым принадлежат лицу, прямо указанному в ценной бумаге (например, акции, облигации).</p> <p><b>Ордерные</b> ценные бумаги – это ценные бумаги, права по которым принадлежат названному в ценной бумаге лицу, которое, в свою очередь, может осуществить данные права или назначить своим распоряжением (приказом, ордером) другое уполномоченное лицо (например, вексель)</p>

<p><b>Форма выпуска</b></p>	<p>– документарные; – бездокументарные</p>	<p><b>Документарная</b> ценная бумага оформляется в виде отдельного документа в письменной форме. <b>Бездокументарная</b> ценная бумага не предполагает оформления на бумажном носителе, иными словами, фиксация прав по ценной бумаге происходит в бездокументарной форме путем записи по счету (в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или на основании записи по счету депо)</p>
<p><b>От лица (эмитента), выпустившего ценную бумагу</b></p>	<p>– <b>государственные ценные бумаги (государственная облигация);</b>  – <b>муниципальные ценные бумаги (муниципальная облигация);</b> – <b>частные ценные бумаги (иные виды ценных бумаг)</b></p>	<p>– <b>государственные</b> ценные бумаги – ценные бумаги, по которым эмитентами выступают уполномоченные федеральные органы исполнительной власти или органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации; – <b>муниципальные</b> ценные бумаги – ценные бумаги, эмитентами которых выступают уполномоченные исполнительные органы местного самоуправления; – <b>частные</b> ценные бумаги – ценные бумаги, эмитентами которых выступают коммерческие и некоммерческие организации</p>
<p><b>По совокупности прав, удостоверяемых ценными бумагами</b></p>	<p>– <b>долевые ценные бумаги;</b></p>	<p><b>Долевые</b> ценные бумаги предполагают наличие права на долю в общем имуществе эмитента, право на управление и право на получение части прибыли (акции, инвестиционные паи, а также ипотечные сертификаты участия).</p>

	<p>– <b>долговые ценные бумаги;</b></p> <p>– <b>депозитные (вкладные, банковские) ценные бумаги;</b></p> <p>– <b>товарораспорядительные ценные бумаги;</b></p> <p>– <b>производные ценные бумаги</b></p>	<p><b>Долговые</b> ценные бумаги удостоверяют право требования о возврате суммы займа и уплате процентов на сумму займа (например, облигация; вексель).</p> <p><b>Депозитные</b> (вкладные, банковские) ценные бумаги – ценные бумаги, которые выпускаются, как правило, в удостоверение заключения договора банковского вклада (сберегательный и депозитный сертификаты, сберегательная книжка на предъявителя).</p> <p><b>Товарораспорядительные</b> ценные бумаги – ценные бумаги, закрепляющие право требовать передачи определенного имущества, характеризующегося родовыми признаками (коносамент, простое и двойное складские свидетельства).</p> <p><b>Производные</b> ценные бумаги – ценные бумаги, предоставляющие право на иные ценные бумаги (российские депозитарные расписки, глобальные депозитарные расписки, американские депозитарные расписки)</p>
<b>Срок обращения</b>	<p>– <b>срочные;</b></p> <p>– <b>бессрочные</b></p>	<p>в зависимости от наличия срока обращения (погашения) данных ценных бумаг</p>

**Передача прав по ценной бумаге** осуществляется следующими способами. Передача прав **по предъявительской ценной бумаге** осуществляется путем передачи (вручения) данной ценной бумаги новому владельцу. Для **именных ценных бумаг** необходимо заключение договора уступки прав (цессии). Для **ордерной ценной бумаги** передача прав осуществляется путем совершения на ценной

бумаге (как правило, на обратной стороне) передаточной записи – индоссамента.

По общему правилу права владельцев на ценные бумаги удостоверяются самим фактом обладания владельцем соответствующей ценной бумаги. При этом эмиссионные ценные бумаги имеют некоторую специфику. Так, для документарных эмиссионных ценных бумаг права владельцев таких ценных бумаг удостоверяются сертификатами, а если сертификаты переданы на хранение в депозитарий – также и записями по счетам депо в депозитариях. Для бездокументарных ценных бумаг удостоверение прав происходит в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра, в случае учета права на ценные бумаги в депозитарии – записями по счетам депо в депозитариях.

### **3. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг.**

**Рынок ценных бумаг** – общественные отношения, возникающие между уполномоченными органами государства, хозяйствующими субъектами по поводу выпуска, обращения и погашения ценных бумаг.

**Рынок ценных бумаг** – составная часть финансового рынка, в который также включается денежный рынок (купля-продажа безналичной валюты), валютный рынок (купля-продажа иностранной валюты), рынок производных финансовых инструментов (деривативов) – свопы, опционы.

Следует выделять **организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг**.

#### **Для организованного рынка характерны:**

1) сделки и операции с ценными бумагами, которые осуществляются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, действующими на основании лицензий, выданных Банком России. Ранее данные лицензии выдавались ныне упраздненной Федеральной службой по финансовым рынкам. Примером организованного рынка могут выступать торговля ценными бумагами на фондовой бирже (например, Московская биржа), а неорганизованного рынка – скупка ценных бумаг у физических лиц – владельцев акций промышленного предприятия у проходной данного предприятия;

2) получение непрофессиональными участниками доступа через заключение брокерских договоров, договоров доверительного управления ценными бумагами, опосредуемых договорами комис-



сии, поручения, агентским договором или договором доверительного управления.

**Для неорганизованного рынка характерны** сделки с ценными бумагами, которые осуществляются физическими и юридическими лицами на основе разовых договоров купли-продажи, мены ценных бумаг без участия фондовых бирж, организаторов торговли ценными бумагами.

С развитием электронно-технических средств участие брокера в торговле его клиентов сокращается и заключается в обеспечении технического доступа на организованный рынок, а также выполнении ряда публичных функций, таких как мониторинг операций на предмет противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, манипулированию ценами, неправомерному использованию инсайдерской информации.

#### **Функции рынка ценных бумаг:**

– регулирующая – создание и обеспечение исполнения правил торговли ценными бумагами, порядка разрешения споров участников торговли;

– перераспределительная – перераспределение денежных средств между домохозяйствами и различными отраслями хозяйства, перевод сбережений населения из непроизводительной формы в производительную сферу;

– компенсационная – финансирование дефицита бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации на безынфляционной основе, то есть без выпуска и обращения дополнительных денежных средств.

**Основные участники рынка ценных бумаг** – Банк России, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

**Банк России** выполняет регуляторные и надзорные функции, а также является участником торговли на рынке ценных бумаг: выпускает ценные бумаги (облигации Банка России), является агентом по обслуживанию государственных ценных бумаг, заключает сделки купли-продажи, сделки репо с ценными бумагами.

К профессиональным участникам рынка ценных бумаг относятся следующие виды субъектов.

**Брокер.** Брокерская деятельность – это деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение дого-

воров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом.

**Дилер.** Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленному лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

**Доверительный управляющий.** Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Депозитарий.** Депозитарная деятельность – оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Регистратор.** Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг. Регистратор вправе привлекать для выполнения части своих функций трансфер-агентов, являющихся регистраторами, депозитариями или брокерами.

**Форекс-дилер.** Деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

– договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

– двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуаль-

ным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения<sup>123</sup>.

Не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, но при этом выполняет важную роль по организации торговли ценными бумагами **организатор торговли на рынке ценных бумаг**. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – предоставление услуг по проведению организованных торгов на рынке ценных бумаг на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы. Кредитные организации вправе выступать акционерами организаторов торгов.

К лицензируемым участникам рынка ценных бумаг также относятся репозитарии. **Репозитарий** – это юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России осуществляет на основании публичного договора деятельность по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке и хранению информации о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, иных договорах, которые могут быть предусмотрены нормативными актами Банка России, а также по ведению реестра указанных договоров.

Деятельность репозитария могут осуществлять только юридическое лицо, к исключительной деятельности которого относится репозитарная деятельность, или биржа, клиринговая организация, центральный депозитарий, расчетный депозитарий, не имеющий статуса центрального депозитария. При этом центральный контрагент не вправе осуществлять данную деятельность.

Также на рынке ценных бумаг присутствуют **саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг** – добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг, функционирующее на принципах некоммерческой организации. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг создаются в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Фе-

---

<sup>123</sup> Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

дерации»» для обеспечения условий профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг, соблюдения стандартов профессиональной этики на рынке ценных бумаг, защиты интересов владельцев ценных бумаг и иных клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами саморегулируемой организации, установления правил и стандартов проведения операций с ценными бумагами, обеспечивающих эффективную деятельность на рынке ценных бумаг.

Кредитные организации могут выступать членами саморегулируемых организаций, а их представители – входить в составы органов управления, комитетов и комиссий саморегулируемых организаций.

### **Саморегулируемые организации вправе:**

1) получать информацию по результатам проверок деятельности своих членов, осуществляемых Банком России;

2) утверждать правила и стандарты осуществления своими членами профессиональной деятельности, в том числе операций с ценными бумагами и операций, связанных с заключением и исполнением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

3) контролировать соблюдение своими членами утвержденных саморегулируемой организацией правил и стандартов осуществления профессиональной деятельности;

4) осуществлять обучение граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в случае, если саморегулируемая организация является аккредитованной Банком России, принимать квалификационные экзамены и выдавать квалификационные аттестаты.

С 2016 г. на кредитные организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг возложена обязанность стать членами одной из саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг в зависимости от вида деятельности<sup>124</sup>.

**Цель государственного регулирования рынка ценных бумаг** – это обеспечение формирования эффективного рынка с развитой ин-

---

<sup>124</sup> Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”». Доступ из СПС «Консультант Плюс».

фраструктурой и институтами финансового рынка, обеспечение реализации единой государственной денежно-кредитной политики, формирование надежного источника инвестирования, как для квалифицированных, так и для неквалифицированных инвесторов, защита прав инвесторов на рынке ценных бумаг.

**Основные элементы государственного регулирования рынка ценных бумаг:**

1) уполномоченный исполнительный орган государственной власти или уполномоченная организация, на которую возложены функции по регулированию рынка ценных бумаг (напомним, что Банк России не является исполнительным органом государственной власти);

2) нормативное правовое регулирование данного рынка.

**Правовое регулирование рынка ценных бумаг** представлено совокупностью финансово-правовых, административно-правовых и гражданско-правовых норм, регулирующих отношения участников рынка ценных бумаг, связанные с выпуском, обращением и погашением ценных бумаг, а также с осуществлением надзора со стороны уполномоченных органов и организаций за деятельностью участников рынка ценных бумаг.

**Финансово-правовое регулирование** представлено в рамках финансовых отношений, складывающихся в рамках реализации организующей роли государства на рынке ценных бумаг.

**Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;** регистрация выпусков и проспектов эмиссионных ценных бумаг, правил управления фондами коллективного инвестирования; установление правил осуществления профессиональной деятельности, надзор и контроль уполномоченных органов (Центральный банк РФ) за деятельностью эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, фондов коллективного инвестирования имеет финансово-правовую сущность, несмотря на то, что сами операции опосредуются гражданско-правовыми договорами.

**Гражданско-правовые отношения** – общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся на основании сделок и операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, опосредуемые договорами купли-продажи, залога, мены.

Особенностью данных отношений является то, что они осуществляются на основе равноправия, автономии воле сторон, имущественной самостоятельности.

#### **4. Деятельность Центрального банка России (Банка России) на рынке ценных бумаг.**

Безусловным организатором и участником рынка ценных бумаг является Центральный банк России. В результате реформ 2013 года мегарегулятору перешли функции по организации финансового рынка на территории Российской Федерации.

#### **Основные цели деятельности Банка России на рынке ценных бумаг:**

- обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации;
- эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям;
- защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках.

Для достижения указанных целей **Банк России как правопреемник Федеральной службы на финансовых рынках осуществляет следующие функции.**

**Банк России во взаимодействии с Правительством РФ** разрабатывает и реализует политику развития и обеспечения стабильности финансового рынка России, включая рынок ценных бумаг.

**Банк России осуществляет нормативное регулирование** деятельности на рынке ценных бумаг, в т. ч. установление правил осуществления профессиональной деятельности, стандартов эмиссии, раскрытия информации.

**На Банк России возложено лицензирование** деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг путем выдачи соответствующих лицензий после проверки соблюдения соискателем лицензионных требований, а также нормативное регулирование аттестации физических лиц в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Банк России осуществляет регистрацию выпусков и проспектов эмиссионных ценных бумаг**, отчетов об итогах эмиссии ценных бумаг, правил управления паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

**Банк России ответственен за установление обязательных нормативов**, в т. ч. нормативов достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**Банк России как орган государственного финансового контроля** осуществляет надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг, эмитентов, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и других некредитных финансовых организаций.

**Банк России проводит проверки по жалобам** о возможном нарушении законодательства о ценных бумагах и плановые проверки деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и других некредитных финансовых организаций.

**Банк России вправе выносить обязательные к исполнению предписания и обращаться в суд** с требованием о ликвидации юридического лица, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, предъявлять иски о признании недействительными сделок, аннулировании выпуска ценных бумаг, в защиту государственных и общественных интересов на рынке ценных бумаг.

**Банк России по результатам выявленных нарушений вправе привлекать к административной ответственности** в рамках рассмотрения дел об административных правонарушениях физических и юридических лиц на рынке ценных бумаг.

В свою очередь **кредитная организация как поднадзорная организация в соответствии с лицензией Банка России** на осуществление банковских операций вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

**Департаментом лицензирования деятельности и финансово-го оздоровления кредитных организаций Банка России регистрируются:**

– выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций – эмитентов, надзор за которыми осуществляется

уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России;

- выпуски (дополнительные выпуски) акций кредитных организаций – эмитентов с уставным капиталом один миллиард рублей и более (включая в расчет предполагаемые итоги выпуска) или с долей иностранного участия (в том числе физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50 %;

- выпуски облигаций кредитных организаций – эмитентов на сумму один миллиард рублей и более;

- выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг при реорганизации кредитных организаций;

- выпуски опционов кредитных организаций – эмитентов.

Остальные выпуски ценных бумаг кредитных организаций – эмитентов регистрируются территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью таких кредитных организаций.



## ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная учебная литература

1. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. *Е. Ю. Грачева*. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2020. – 336 с.
2. *Братко А. Г.* Банковское право России: учебник для бакалавриата и магистратуры / *А. Г. Братко*. – М.: Юрайт, 2015. – 489 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс.
3. *Эриашвили Н. Д.* Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит». – 9-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 615 с.

### Дополнительная литература

1. *Алаторцев А. Ю.* Реализация требования Федерального закона «О национальной платежной системе» о блокировке электронного средства платежа применительно к Apple Pay и Google Pay // Банковское право. – 2019. – № 5. – С. 15–20.
2. *Алексеева Д. Г.* Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / *Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров*; ред.: *Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин*. – М.: ЮРАЙТ, 2017. – 243 с.
3. *Алексеева Д. Г.* Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / *Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин*. – М.: Юрайт, 2017. – 128 с.
4. *Алексеева Д. Г.* «Отказные» полномочия банков в отношении подозрительных операций клиентов: вопросы соблюдения частных и публичных интересов // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 9–17.
5. *Алексеева Д. Г.* Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / *Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин*. – М.: Юрайт, 2017. – 90 с.
6. *Алексеева Д. Г.* Правовые проблемы применения информационных технологий в банковской деятельности // Банковское право. – 2017. – № 4. – С. 7–14.

7. *Антипкина О. В.* Механизмы санации банков bail-out и bail-in в европейском банковском праве: достоинства и недостатки // Закон. – 2018. – № 3. – С. 163–175.

8. *Багандова Л. К.* Проблемы развития нормативно-правового регулирования отношений сторон по договору банковского счета // Банковское право. – 2019. – № 4. – С. 45–51.

9. Банковское право: учебник для бакалавров / *Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова* и др.; отв. ред. *Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева*. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2019. – 608 с.

10. Банковское право: учебник для бакалавров / *Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин* и др.; под ред. *И. А. Цинделиани*. – М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. – 536 с.

11. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / *Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин*. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 471 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс).

12. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / *Д. Г. Алексеева* [и др.]; под ред. *Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина*. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 410 с.

13. Банковское право: учебно-методическое пособие / *Е. Я. Мотовиловкер*; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль: ЯрГУ, 2017. – 44 с.

14. *Баракина Е. Ю.* Понятие «криптовалюта» и перспективы ее использования в национальной платежной системе Российской Федерации // Банковское право. – 2018. – № 5. – С. 62–69.

15. *Баракина Е. Ю.* Понятие «технология блокчейн» и его применение в национальной платежной системе Российской Федерации: вопросы правового регулирования // Банковское право. – 2018. – № 1. – С. 53–58.

16. *Баракина Е. Ю.* Формирование национальных платежных систем: историко-правовой аспект // Банковское право. – 2018. – № 3. – С. 69–76.

17. *Бацура, М. С.* Субъекты банковского права: монография. – М.: Проспект, 2018. – 176 с.

18. *Белицкая, А. В.* Банк как субъект реализации государственной инвестиционной политики // Банковское право. – 2018. – № 2. – С. 43–48.

19. *Бодиловский А. В.* Дистанционное заключение договоров на оказание банковских услуг // *Право и экономика*. – 2018. – № 6. – С. 27–29.

20. *Бочков Е. С.* К вопросу о правовом регулировании биометрической идентификации в банковской деятельности // *Банковское право*. – 2019. – № 4. – С. 7–14.

21. *Вавилова Е. М.* Стратегически важные меры государственного-правового регулирования безналичных расчетов в России // *Банковское право*. – 2020. – № 1. – С. 57–61.

22. *Венгеровский Е. Л.* Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг // *Банковское право*. – 2018. – № 1. – С. 47–52.

23. *Вишневский А. А.* Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки / *А. А. Вишневский*. – М.: Статут, 2013. – 349 с.

24. *Гаврин Д. А.* Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // *Банковское право*. – 2018. – № 5. – С. 41–47.

25. *Гаврин Д. А.* Банк России: национальный характер с международным акцентом // *Банковское право*. – 2017. – № 5. – С. 37–41.

26. *Данилова О. А.* Проблемы правового регулирования банковской тайны // *Финансовое право*. – 2020. – № 5. – С. 21–25.

27. *Дахненко С. С.* Направления денежно-кредитной политики зарубежных стран, связанные с повышением устойчивости финансовой системы и конкурентоспособности банковского сектора / *С. С. Дахненко, Е. Л. Венгеровский* // *Банковское право*. – 2019. – № 1. – С. 51–56.

28. *Ефимова Л. Г.* Договор о выдаче и использовании банковской карты и договора эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: монография. – М.: Проспект, 2017. – 232 с.

29. *Ефимова Л. Г.* Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. – М.: Проспект, 2018. – 432 с.

30. *Ефимова Л. Г.* Правовая природа смарт-контракта / *Л. Г. Ефимова, О. Б. Сизимова* // *Банковское право*. – 2019. – № 1. – С. 23–30.

31. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Велико-

британии): монография / отв. ред. *Л. Г. Ефимова*. – М.: Проспект, 2016. – 779 с.

32. *Иванов О. М.* Изменение обязательства заемщика при ипотечных каникулах // *Банковское право*. – 2019. – № 6. – С. 29–34.

33. *Иевлева М. М.* Актуальные проблемы правового регулирования хранения ценностей в банке // *Банковское право*. – 2020. – № 1. – С. 25–30.

34. *Исмаилов И. Ш.* Реформирование институциональной структуры банковского регулирования в России и зарубежных государствах // *Банковское право*. – 2020. – № 1. – С. 50–56.

35. *Казаченок О. П.* Расчеты с использованием электронных денежных средств в странах БРИКС // *Банковское право*. – 2019. – № 4. – С. 60–66.

36. *Карелина С. А.* Правовые проблемы реализации механизма предупреждения банкротства кредитной организации // *Банковское право*. – 2018. – № 4. – С. 25–33.

37. *Краснова П. В.* Соотношение банковского права и финансового права // *Банковское право*. – 2018. – № 2. – С. 65–72.

38. *Кукушкин В. М.* Информационно-правовые аспекты регулирования банковской деятельности // *Право и экономика*. – 2019. – № 3. – С. 70–73.

39. *Курбатов А. Я.* Неперсонифицированные электронные средства платежа: порядок и проблемы использования // *Банковское право*. – 2019. – № 2. – С. 46–51.

40. *Курныкина О. В.* Электронные технологии в банке: проблемы нормативно-правового регулирования и контроля // *Банковское право*. – 2018. – № 5. – С. 32–40.

41. *Кырлан М. Г.* К вопросу о правовом регулировании деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и представительств иностранных банков в России // *Банковское право*. – 2017. – № 5. – С. 59–64.

42. *Лаврушин О. И.* Совершенствование регулирования банковской деятельности и формирование ее новой модели // *Банковское право*. – 2018. – № 4. – С. 61–65.

43. *Лаутс Е. Б.* Законодательство о банкротстве кредитных организаций: понятие и соотношение с банковским законодательством // *Банковское право*. – 2018. – № 4. – С. 34–41.

44. *Лаутс Е. Б.* Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг // *Банковское право.* – 2017. – № 4. – С. 36–44.

45. *Лаутс Е. Б.* Снижение собственных средств (капитала) банка и меры по предупреждению банкротства: правовые аспекты взаимодействия // *Банковское право.* – 2017. – № 6. – С. 39–46.

46. *Недорезков В. В.* Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования // *Банковское право.* – 2017. – № 4. – С. 45–49.

47. *Николаева Т. П.* Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – 2-е изд., стр. – М.: Флинта, 2020. – 377 с.

48. *Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.]; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.* – М.: Юрайт, 2017. – 182 с.

49. *Петров Д. А.* Правовое регулирование расчетов с использованием электронных средств платежа: возможности имплементации опыта Европейского союза // *Банковское право.* – 2019. – № 4. – С. 67–74.

50. *Проблемы правового регулирования банковского кредита: учебник для студентов юридических вузов / под ред. Л. Г. Ефимовой.* – М.: Проспект, 2017. – 445 с.

51. *Пыхтин С. В.* Проблемы легитимации лиц, осуществляющих систематическую выдачу денежных займов // *Банковское право.* – 2018. – № 4. – С. 18–24.

52. *Рождественская Т. Э.* Публичное банковское право: учебник для магистров / *Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов.* – М.: Проспект, 2016. – 448 с.

53. *Рождественская Т. Э.* Частное банковское право: учебник / *Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова.* – М.: Проспект, 2020. – 776 с.

54. *Рузакова О. А.* Вопросы цифровизации прав в банковской сфере в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // *Банковское право.* – 2019. – № 4. – С. 29–35.

55. *Рузакова О. А.* Некоторые проблемы правового регулирования договорных отношений условного депонирования (эскроу) /

*О. А. Рузакова, С. П. Степкин* // Банковское право. – 2018. – № 2. – С. 29–36.

56. *Ручкин Р. О.* Отзыв Банком России лицензий на осуществление банковских операций: реализация на практике // Банковское право. – 2018. – № 3. – С. 47–62.

57. *Ручкин Р. О.* Правовое обеспечение нового механизма финансового оздоровления кредитных организаций, проводимого Банком России с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 42–49.

58. *Ручкина Г. Ф.* Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность // Банковское право. – 2017. – № 4. – С. 55–62.

59. *Ручкина Г. Ф.* Банковское сопровождение долевого строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости с использованием счета эскроу: некоторые вопросы правового регулирования // Банковское право. – 2019. – № 3. – С. 7–15.

60. *Ручкина Г. Ф.* Нормативное регулирование банковской деятельности: актуальные направления в условиях трансформации банковской системы // Банковское право. – 2017. – № 6. – С. 18–38.

61. *Ручкина Г. Ф.* Особенности формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по жилищным (жилищным ипотечным) кредитам, предоставляемым физическим лицам – резидентам // Банковское право. – 2019. – № 6. – С. 7–13.

62. *Ручкина Г. Ф.* Реализация нового механизма санации банков: правовые и организационные аспекты // Банковское право. – 2018. – № 1. – С. 7–15.

63. *Ручкина Г. Ф.* Финансовые технологии в России и за рубежом: тенденции правового регулирования создания и использования / *Г. Ф. Ручкина, В. К. Шайдуллина* // Банковское право. – 2018. – № 2. – С. 7–17.

64. *Самигулина А. В.* Анализ изменений законодательства в области заключения и исполнения договора банковского вклада // Право и экономика. – 2019. – № 5. – С. 63–67.

65. *Самигулина А. В.* Кредитные организации как особые субъекты договора банковского вклада // Право и экономика. – 2019. – № 3. – С. 74–79.

66. *Сарнаков И. В.* Денежно-кредитная политика в области регулирования системы мер, направленных на защиту вкладчиков и

кредиторов кредитных организаций: тенденции и перспективы развития / *И. В. Сарнаков, А. В. Сарнакова* // *Банковское право*. – 2019. – № 2. – С. 23–34.

67. *Сарнаков И. В.* Обязательное страхование банковских вкладов: проблемы и перспективы развития / *И. В. Сарнаков, А. В. Денисов* // *Банковское право*. – 2018. – № 2. – С. 37–42.

68. *Сарнакова А. В.* К вопросу о причинах банкротства коммерческих банков // *Банковское право*. – 2017. – № 5. – С. 42–45.

69. *Сарнакова А. В.* Новеллы в правовом регулировании операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами // *Банковское право*. – 2018. – № 3. – С. 14–18.

70. *Саттарова Н. А.* Особенности принципов банковского права // *Банковское право*. – 2018. – № 5. – С. 48–53.

71. *Смолина О. С.* Кредитные сделки между гражданами и банками в условиях цифрового банкинга: признание их несостоявшимися и недействительными // *Банковское право*. – 2019. – № 3. – С. 23–29.

72. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / *Д. Г. Алексеева* [и др.]; отв. ред. *Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин*. – М.: Юрайт, 2017. – 290 с.

73. *Сюбарева И. Ф.* Невостребованные вклады: правовые аспекты проблемы // *Банковское право*. – 2020. – № 1. – С. 31–37.

74. *Сюбарева И. Ф.* Тенденция сокращения кредитных организаций: защита прав вкладчиков, правовые проблемы банковского надзора и юридическая ответственность Банка России // *Банковское право*. – 2017. – № 5. – С. 46–52.

75. *Тавасиев А. М.* Российское банковское право в официальных документах: в 2 т. / *А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов*. – М.: Дашков и К°, 2016.

76. *Тарасенко О. А.* Особенности закупочной деятельности Банка России // *Банковское право*. – 2019. – № 6. – С. 35–42.

77. *Трунцевский Ю. В.* Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // *Банковское право*. – 2018. – № 2. – С. 18–28.

78. *Хадеева М. В.* Реализация принципа свободы договора в области правового регулирования новых банковских технологий (на примере дистанционного банковского обслуживания) // *Банковское право*. – 2017. – № 4. – С. 63–67.

79. *Хоменко Е. Г.* Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / *Е. Г. Хоменко, О. А. Тарасенко*. – М.: Проспект, 2017. – 176 с.

80. *Хоменко Е. Г.* О развитии электронных платежных инструментов, используемых в банковской деятельности в России и странах ЕАЭС // *Банковское право*. – 2020. – № 1. – С. 19–24.

### **Нормативные правовые акты**

1. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (заключена 11.12.1995) // *Международное частное право: сборник документов*. – М.: БЕК, 1997. – С. 633–640.

2. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах (утв. Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, Базель, Швейцария, март 2003 г.). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) // *Российская газета*. – 1993. – 12 дек.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // *СЗ РФ*. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // *СЗ РФ*. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // *СЗ РФ*. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.

7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // *СЗ РФ*. – 1998. – № 31. – Ст. 3823.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // *СЗ РФ*. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.

9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // *СЗ РФ*. – 2000. – № 32. – Ст. 340.

10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ // *СЗ РФ*. – 2001. – № 49. – Ст. 4552.

11. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ // *СЗ РФ*. – 2001. – № 52, ч. 1. – Ст. 4921.

12. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ // *СЗ РФ*. – 2002. – № 30. – Ст. 3012.



13. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 46. – Ст. 4532.

14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ // СЗ РФ. – 2006. – № 52, ч. 1. – Ст. 5496.

15. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

16. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 15. – Ст. 766.

17. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 10. – Ст. 357.

18. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1995. – № 20. – Ст. 1765.

19. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СЗ РФ. – 1996. – № 1. – Ст. 1.

20. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» / СЗ РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 145.

21. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.

22. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СЗ РФ. – 1998. – № 7. – Ст. 785.

23. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // СЗ РФ. – 1998. – № 13. – Ст. 1463.

24. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СЗ РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400.

25. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» // СЗ РФ. – 1998. – № 44. – Ст. 5394.

26. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. – 1999. – № 10. – Ст. 1163.

27. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – № 33, ч. 1. – Ст. 3418.

28. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // СЗ РФ. – 2001. – № 33, ч. 1. – Ст. 3431.

29. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» // СЗ РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4562.

30. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

31. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

32. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.

33. Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» // СЗ РФ. – 2003. – № 46, ч. 2. – Ст. 4448.

34. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

35. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. – № 52, ч. 1. – Ст. 5029.

36. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2004. – № 31. – Ст. 3232.

37. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2005. – № 1, ч. 1. – Ст. 40.

38. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. – 2005. – № 1, ч. 1. – Ст. 44.

39. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СЗ РФ. – 2006. – № 31, ч. 1. – Ст. 3448.

40. Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» // СЗ РФ. – 2007. – № 1, ч. 1. – Ст. 38.

41. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. – 2007. – № 41. – Ст. 4849.
42. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // СЗ РФ. – 2009. – № 23. – Ст. 2758.
43. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СЗ РФ. – 2011. – № 7. – Ст. 904.
44. Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» // СЗ РФ. – 2011. – № 15. – Ст. 2036.
45. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.
46. Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // СЗ РФ. – 2011. – № 48. – Ст. 6726.
47. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. – 2011. – № 50. – Ст. 7344.
48. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2013. – № 14. – Ст. 1649.
49. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 2013. – № 51. – Ст. 6673.
50. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» // СЗ РФ. – 2015. – № 29, ч. 1. – Ст. 4344.
51. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 224-ФЗ «О государственном частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты» // СЗ РФ. – 2015. – № 29, ч. 1. – Ст. 4350.
52. Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» // СЗ РФ. – 2019. – № 31. – Ст. 4424.
53. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

54. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 6 ноября 1929 г. «Об утверждении Положения о чеках» // Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского правительства СССР. – 1929. – № 73. – Ст. 696, 697.

55. Постановление Правительства РФ от 27 мая 2002 г. № 351 «Об утверждении Правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках» // СЗ РФ. – 2002. – № 22. – Ст. 2097.

56. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» // СЗ РФ. – 2004. – № 49. – Ст. 4908.

57. Постановление Правительства РФ от 6 мая 2008 г. № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» // СЗ РФ. – 2008. – № 19. – Ст. 2191.

58. Постановление Правительства РФ от 13 июня 2012 г. № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе» // СЗ РФ. – 2012. – № 25. – Ст. 3380.

59. Постановление Правительства РФ от 27 мая 2017 г. № 637 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном направлять в Центральный банк Российской Федерации информацию о введении иностранными государствами запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Центральным банком Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2017. – № 23. – Ст. 3336.

60. Постановление Правительства РФ от 20 января 2018 г. № 38 «Об установлении ограничений на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй» // СЗ РФ. – 2018. – № 33. – Ст. 5410.

61. Постановление Правительства РФ от 22 марта 2018 г. № 315 «О порядке уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу отдельными юридическими лицами о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) с иностранными банками и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг иностранных банков, о заключении, расторжении договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг с лицом, имеющим лицензию на осуществление деятельности

по ведению реестра владельцев ценных бумаг» // СЗ РФ. – 2018. – № 14. – Ст. 1966.

62. Постановление Правительства РФ от 23 ноября 2018 г. № 1405 «Об особенностях раскрытия банками информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»» // СЗ РФ. – 2018. – № 49, ч. 6. – Ст. 7610.

63. Постановление Правительства РФ от 14 декабря 2018 г. № 1546 «Об определении лиц, в отношении которых не осуществляется раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии со статьей 44 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»» // СЗ РФ. – 2018. – № 52. – Ст. 8280.

64. Постановление Правительства РФ от 17 июля 2019 г. № 912 «Об особенностях раскрытия информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»» // СЗ РФ. – 2019. – № 29, ч. 2. – Ст. 4049.

65. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. – 2004. – № 7.

66. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // Вестник Банка России. – 2005. – № 17.

67. Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» // Вестник Банка России. – 2012. – № 32.

68. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Вестник Банка России. – 2012. – № 34.

69. Положение Банка России от 11 июня 2014 г. № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой» // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

70. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязатель-

ных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» // Вестник Банка России. – 2015. – № 122.

71. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Вестник Банка России. – 2017. – № 36–37.

72. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. – 2017. – № 65–66.

73. Положение Банка России от 6 июля 2017 г. № 595-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. – 2017. – № 90–91.

74. Положение Банка России от 3 октября 2017 г. № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» // Вестник Банка России. – 2018. – № 2.

75. Положение Банка России от 26 декабря 2017 г. № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» // Вестник Банка России. – 2018. – № 30–31.

76. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2018. – № 51.

77. Положение Банка России от 28 марта 2018 г. № 638-П «О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. – 2018. – № 50.

78. Положение Банка России от 9 января 2019 г. № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. – 2019. – № 22.

79. Положение Банка России от 27 марта 2019 г. № 680-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи» // Вестник Банка России. – 2019. – № 26.

80. Положение Банка России от 18 декабря 2019 г. № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. – 2020. – № 15.

81. Инструкция Внешторгбанка СССР от 25 декабря 1985 г. № 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам». – М.: Финансы и статистика, 1986.

82. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 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» // Вестник Банка России. – 2006. – № 32.

83. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. – 2010. – № 23.

84. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

85. Инструкция Банка России от 25 февраля 2014 г. № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка

Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. – 2014. – № 23–24.

86. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

87. Инструкция Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» // Вестник Банка России. – 2014. – № 80.

88. Инструкция Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2016. – № 109.

89. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. – 2017. – № 96–97.

90. Инструкция Банка России от 21 ноября 2017 г. № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2018. – № 13.

91. Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // Вестник Банка России. – 2018. – № 20.

92. Инструкция Банка России от 6 июня 2019 г. № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских



операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2019. – № 67.

93. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России. – 2020. – № 11–12.

94. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Вестник Банка России. – 2020. – № 32.

95. Указание Банка России от 7 августа 2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» // Вестник Банка России. – 2003. – № 51.

96. Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» // Вестник Банка России. – 2007. – № 5.

97. Указание Банка России от 9 июня 2012 г. № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» // Вестник Банка России. – 2012. – № 32.

98. Указание Банка России от 10 августа 2012 г. № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» // Вестник Банка России. – 2012. – № 59.

99. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. – 2014. – № 46.

100. Указание Банка России от 31 марта 2014 г. № 3219-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида не-

банковской кредитной организации» // Вестник Банка России. – 2014. – № 55.

101. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Вестник Банка России. – 2014. – № 71.

102. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

103. Указание Банка России от 30 июля 2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» // Вестник Банка России. – 2014. – № 91–92.

104. Указание Банка России от 1 декабря 2014 г. № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории» // Вестник Банка России. – 2015. – № 1.

105. Указание Банка России от 6 февраля 2015 г. № 3561-У «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй» // Вестник Банка России. – 2015. – № 17.

106. Указание Банка России от 6 августа 2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» // Вестник Банка России. – 2015. – № 81.

107. Указание Банка России от 23 августа 2016 г. № 4106-У «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе» // Вестник Банка России. – 2016. – № 102.

108. Указание Банка России от 10 октября 2016 г. № 4149-У «О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй» // Вестник Банка России. – 2017. – № 25.

109. Указание Банка России от 10 октября 2016 г. № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй» // Вестник Банка России. – 2016. – № 105.

110. Указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» // Вестник Банка России. – 2018. – № 8.

111. Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» // Вестник Банка России. – 2017. – № 108.

112. Указание Банка России от 8 октября 2018 г. № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // Вестник Банка России. – 2018. – № 98.

113. Указание Банка России от 8 октября 2018 г. № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» // Вестник Банка России. – 2019. – № 19.

114. Указание Банка России от 17 октября 2018 г. № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. – 2019. – № 5.

115. Указание Банка России от 12 февраля 2019 г. № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» // Вестник Банка России. – 2019. – № 22.

116. Указание Банка России от 1 апреля 2019 г. № 5110-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методике ее составления» // Вестник Банка России. – 2019. – № 37.

117. Указание Банка России от 13 мая 2019 г. № 5142-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления» // Вестник Банка России. – 2019. – № 42.

118. Указание Банка России от 6 декабря 2019 г. № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России» // Вестник Банка России. – 2020. – № 25.

119. Указание Банка России от 26 декабря 2019 г. № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем» // Вестник Банка России. – 2020. – № 27.

120. Приказ Минюста России от 27 декабря 2016 г. № 313 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сдел-

ках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

121. Приказ Банка России от 31 июля 2017 г. № ОД-2161 «О введении в действие Политики управления платежной системой Банка России» // Вестник Банка России. – 2017. – № 64.

122. Приказ Банка России от 12 февраля 2019 г. № ОД-297 «О введении в действие Тарифной политики в платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. – 2019. – № 12.

123. Приказ Банка России от 5 ноября 2019 г. № ОД-2551 «Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118» // Вестник Банка России. – 2019. – № 72.

124. Рекомендации по проверке взаимодействия кредитных организаций с автоматизированной системой «Центральный каталог кредитных историй» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

125. Методические рекомендации по вопросу представления резидентами подтверждающих документов в уполномоченные банки по поставленным в уполномоченных банках на учет контрактам (утв. Банком России 12.09.2018 № 22-МР) // Вестник Банка России. – 2018. – № 71.

126. Требования к средствам криптографической защиты информации в платежных устройствах с терминальным ядром, серверных компонентах платежных систем (HSM модулях), платежных картах и иных технических средствах информационной инфраструктуры платежной системы, используемых при осуществлении переводов денежных средств, указанных в пункте 2.20 положения Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П (утв. ФСБ России 24.01.2020, 28.02.2020 № ФТ-56-3/32). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

127. Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 16 августа 2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляю-

щими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

128. Правила составления и представления в электронном виде информации, предусмотренной Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

129. Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 30 августа 2017 года № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

130. Порядок действий кредитных организаций (филиалов) с целью начала использования сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (разработан Банком России 28.12.2018). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

131. Порядок действий кредитных организаций (филиалов кредитных организаций) – участников обмена (УО) при проведении тестовых испытаний взаимодействия (ТИВ) в рамках подключения к сервису быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

132. Порядок использования средств фонда обязательного страхования вкладов в целях финансирования мероприятий по предупреждению банкротства банков (утв. решением Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 17.11.2008, Протокол № 5, разд. I) // Вестник Банка России. – 2008. – № 68.

133. Условия по переводу денежных средств в платежной системе Банка России в оплату межбанковского вознаграждения и оплату услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, оказываемых операционным и платежным клиринговым центром (ОПКЦ) в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП) для включения в дополнительные соглашения к договорам корреспондентского счета (субсчета) (утв. Банком России). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

134. Стратегия развития национальной платежной системы (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол № 4) // Вестник Банка России. – 2013. – № 19.

135. Письмо Банка России № ИН-014-12/102, ФТС России № 01-28/80440, ФНС России № ОА-4-17/26935@ от 26.12.2019 «О требованиях валютного контроля в отношении внешнеторговых договоров (контрактов) в связи с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ» // Вестник Банка России. – 2020. – № 4.

136. Информационное письмо Банка России от 28 сентября 2011 г. № 40 «Вопросы по применению Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее – Инструкция № 136-И)» // Вестник Банка России. – 2011. – № 55.

137. Информационное письмо Банка России от 21 июня 2017 г. № ИН-03-40/30 «О контроле за соблюдением банками надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)» // Вестник Банка России. – 2017. – № 54.

138. Информационное письмо Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

139. Информационное письмо Банка России от 17 апреля 2020 г. № ИН-014-12/73 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства в сфере валютного контроля». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

140. Информационное письмо Банка России от 25 мая 2020 г. № ИН-03-42/91 «О плане перехода (дорожной карте) кредитных организаций к новым иностранным эталонным индикаторам». – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

141. Договор об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (приложение 1 к письму Банка России от 05.04.2018 № 04-45/2470). – Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

## Материалы судебной практики

1. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2012. – № 9.

2. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 17 ноября 2015 г. № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства» // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2016. – № 1.

3. Постановление Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник ВАС РФ. – 1999. – № 7.

4. Обзор судебной практики Верховного суда Российской Федерации № 3 (2018) (утв. Президиумом Верховного суда РФ 14.11.2018) // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2019. – № 5.

5. Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита (утв. Президиумом Верховного суда РФ 05.06.2019) // Бюллетень Верховного суда РФ. – 2019. – № 11.

6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов» // Вестник ВАС РФ. – 1999. – № 4.



### **Раздел 3. ВНЕАУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ (САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ)**

#### **3.1. Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы обучающихся**

1. Объем домашнего задания к каждому практическому занятию по изучаемым темам определяется преподавателем, ведущим занятия по соответствующей программе направления «Юриспруденция», в соответствии с учебной программой и учебно-тематическим планом для данной формы обучения. Задание должно состоять из практических примеров (решение практических казусов в соответствии с кафедральными методическими пособиями или индивидуальными задачами преподавателя) и теоретических вопросов, которые требуется рассмотреть согласно плану занятия. Практические задания должны подбираться с учетом наиболее полного освоения материала и должны быть рассчитаны на работу группы в целом.

2. При подготовке к занятию обучающийся прежде всего должен ознакомиться по учебной программе с перечнем вопросов, определяющих содержание данной темы, со списком нормативных правовых актов, материалами судебной практики и научной литературой по этой теме.

3. В соответствии с перечнем вопросов следует приступить к изучению данной темы по учебнику и лекциям. Для отработки всех вопросов необходимо использовать не один учебник, а несколько, а также другую специальную литературу, в том числе и отдельные статьи в юридических журналах. Обучающийся вправе использовать и иную литературу, не указанную в списке по данной теме.

4. Затем обучающийся должен тщательно изучить нормативные правовые акты, руководящие разъяснения высших судебных органов, лекционный материал, относящиеся к данной теме. И только после этого приступить к решению предлагаемых задач (казусов).

5. Решение задач должно быть полным и обоснованным. Ответы на каждый из поставленных в задаче вопросов должны быть аргументированы. Решение задач со ссылкой только на статьи соответствующих положений законодательства не может быть признано удовлетворительным.

6. Преподаватель осуществляет контроль выполнения домашних заданий обучающимися в форме проверки конспектов, тетрадей с решением задач, сообщений, рефератов, индивидуального собеседования, проведения вызывных консультаций.

### 3.2. Контрольные вопросы к экзамену

1. Понятие, предмет и система банковского права.
2. Источники банковского права.
3. Понятие, особенности и виды банковских правоотношений.
4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Банковская система. Понятие, структура.
6. Кредит. Понятие, виды.
7. Правовые основы денежного обращения. Взаимосвязь кредитных организаций и денежной системы, Банка России и коммерческих банков в системе наличного и безналичного денежного обращения.
8. Кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация. Понятие.
9. Кредитная организация. Понятие, виды.
10. Центральный банк Российской Федерации. Правовое положение, особенности организационно-правовой системы.
11. Центральный банк Российской Федерации как орган государственного управления. Его права и функции.
12. Организационное строение Банка России, порядок формирования и полномочия органов его управления.
13. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
14. Особенности правового положения территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
15. Нормотворческая функция Банка России.
16. Санкции, применяемые Банком России за нарушения банковского законодательства.
17. Порядок лицензирования кредитных организаций.
18. Регулирование деятельности кредитных организаций.
19. Виды лицензий кредитных организаций.
20. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций в Российской Федерации.
21. Реорганизация и реструктуризация кредитных организаций.
22. Банковские объединения. Понятие, виды, функции.
23. Небанковские кредитные организации: виды, правовая характеристика.
24. Правовые основы банковского кредита. Виды кредита.

25. Особенности правового положения ПАО «Сбербанк России».
26. Порядок наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства, находящиеся в кредитной организации.
27. Ответственность кредитных организаций.
28. Ликвидация кредитных организаций.
29. Банкротство кредитных организаций.
30. Понятие, состав и оценка имущества кредитной организации в целях его налогообложения.
31. Виды банковских сделок. Общая характеристика.
32. Заемные и кредитные обязательства.
33. Договор финансирования под уступку должного требования (факторинг). Понятие, виды, сущность, стороны, ответственность.
34. Договор доверительного управления имуществом. Понятие, сущность, стороны.
35. Соотношение кредитного договора и договора займа.
36. Порядок кредитования кредитных организаций Банком России.
37. Договор банковского вклада. Понятие. Стороны договора, ответственность.
38. Договор банковского счета. Понятие, стороны. Обязанности банка, расторжение договора.
39. Возбуждение производства по делу о банкротстве кредитных организаций.
40. Ответственность за нарушение порядка расчетов наличными деньгами.
41. Виды банковских счетов.
42. Особенности и порядок расчетов аккредитивами.
43. Особенности и порядок расчетов чеками.
44. Случаи беспорного списания средств.
45. Очередность списания в случаях недостаточности денежных средств на счете клиента.
46. Виды ценных бумаг, эмитируемых кредитными организациями.
47. Биржевые операции кредитных организаций на фондовом рынке.
48. Вексель. Понятие. Виды, особенности обращения.
49. Чек. Понятие, реквизиты.
50. Виды ценных бумаг, эмитируемых государством.

51. Договор поручительства. Форма, содержание, права поручителя, исполнившего обязательства.
52. Банковская гарантия. Понятие, виды, форма и содержание договора.
53. Залог как способ обеспечения кредитных обязательств.
54. Понятие валюты. Субъектный состав валютных правоотношений.
55. Режимы и виды валютных операций.
56. Конверсионные сделки кредитных организаций.
57. Виды споров с участием кредитных организаций.
58. Система налогов, уплачиваемых кредитными организациями.
59. Обслуживание бюджетных потребностей государства кредитными организациями.
60. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

### **3.3. Методические указания по выполнению рефератов**

Обучение по программе подготовки магистров по направлению «Юриспруденция» предусматривает возможность написания реферата по учебной дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности». Реферат по данной дисциплине выполняется обучающимися всех форм обучения.

Реферат – это самостоятельная письменная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Работа над рефератом активизирует развитие самостоятельного, творческого мышления, учит применять полученные знания при анализе тех или иных правовых проблем. Реферат готовится на основе исследования и изучения широкого круга первоисточников, монографий, статей, литературы и иного материала, нормативных правовых актов, обобщения личных наблюдений. Публичное представление реферата сопровождается презентацией и небольшими тезисами в электронной форме.

Тема реферата выбирается обучающимся самостоятельно из примерного перечня тем, рекомендуемых кафедрой. При выборе темы следует руководствоваться не только личным интересом к анализу определенных юридических проблем, но и своими субъек-

тивными способностями к исследованию, степенью разработки данной темы в юридической науке, наличием специальной литературы. Обучающийся вправе с разрешения кафедры выбрать иную интересующую его тему исследования, не предусмотренную рекомендацией кафедры. Однако она не должна выходить за рамки учебной программы по соответствующей учебной дисциплине. Выбор темы во всех случаях согласуется с планируемым научным руководителем.

Тема реферата считается раскрытой, если в ней логически верно, в предусмотренной планом последовательности, с привлечением рекомендованной литературы, нормативного материала и материалов судебной практики, детально и с максимально возможной полнотой охарактеризованы все основные вопросы плана.

Реферат выполняется на стандартных листах белой бумаги формата А4. Текст работы выполняется только на одной стороне листа. Объем реферата должен составлять 20 страниц машинописного текста (интервал полуторный, шрифт 14 Times Roman).

Страницы текста реферата должны быть пронумерованы и иметь поля (2 см снизу и сверху, 3 см справа, 1 см слева). Порядковый номер указывается в середине верхнего поля страницы. В нижней части страниц указываются используемые источники. Сноски оформляются постранично. Работа должна быть представлена в сброшюрованном виде.

Реферат начинается с титульного листа. Образец оформления титульного листа представляется кафедрой.

На первой странице работы излагается план (оглавление) работы. Рассматриваемые вопросы выделяются в тексте в виде заголовков соответствующих разделов.

Заголовки разделов (основных вопросов плана) пишутся симметрично тексту прописными буквами. Они должны иметь порядковую нумерацию в пределах всей работы и обозначаться арабскими цифрами. Введение и заключение не нумеруются.

Заголовки разделов пишутся с абзаца строчными буквами (кроме первой – прописной). Они нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела и состоят из номера раздела и подраздела, разделенных и ограниченных точками (например, 1.1, 2.3, 3.1 и т. п.).

Текст работы должен быть выполнен грамотно, аккуратно.

Не допускается использование необщепринятых сокращений, зачеркивание отдельных слов и предложений.

В конце работы (на отдельной странице) следует привести список фактически используемой специальной литературы и нормативных правовых актов, а также материалов судебной практики. Нормативные правовые акты приводятся в первоначальной и последней действующей редакции с указанием источника опубликования.

Ссылки в учебной работе на справочно-информационные системы допускаются только в том случае, когда используемый нормативный акт, судебное постановление или литературный источник не имеют другого источника опубликования.

### **3.4. Примерная тематика рефератов**

1. Правовое регулирование Банком России деятельности кредитных организаций.
2. Надзор и контроль Банка России за деятельностью кредитных организаций на валютном рынке.
3. Понятие и место банковского права в системе права Российской Федерации.
4. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
5. Правовые основы банковского аудита.
6. Правовой режим исполнения бюджета кредитной организацией.
7. Правовой статус Банка России.
8. Понятие и основы правового регулирования банковского кредитования.
9. Меры ответственности, применяемой Банком России к кредитным организациям.
10. Правовой режим договора банковского счета.
11. Правовое регулирование осуществления депозитных операций кредитных организаций.
12. Место Банка России в банковской системе РФ.
13. Банковская система России. Общая характеристика.
14. Организация безналичных расчетов на территории Российской Федерации.
15. Банковский кредит. Правовое регулирование.
16. Правовое регулирование банковской тайны.
17. Контроль Банка России за валютными операциями.

18. Основы правового регулирования банковской деятельности.
19. Правовые основы банковского надзора в Российской Федерации.
20. Правовая природа банковского вклада.
21. Правовая природа банковского счета.
22. Правовое положение центральных банков зарубежных стран (сравнительный анализ).
23. Банковская система России XIX века (историко-правовой аспект).
24. Проблемы становления современной банковской системы в России.
25. Особенности правового статуса небанковской кредитной организации.
26. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
27. Информация, составляющая банковскую тайну: понятие, разграничение с иными видами информации, правовой режим.
28. Сущность банковских карт, их виды.
29. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
30. Создание обязательных резервов кредитными организациями.
31. Обязательные нормативы кредитных организаций.
32. Система внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
33. Аудит кредитных организаций.
34. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: сущность и значение.
35. Инспекционная деятельность Центрального банка РФ.
36. Специальные требования к порядку приобретения акций (долей) кредитных организаций.

### **3.5. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы**

Курсовая работа – это самостоятельная творческая работа обучающегося. Независимо от выбранной темы рекомендуется придерживаться приведенной ниже *структуры курсовой работы*:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения (при необходимости).

**Титульный лист** является первым листом работы (не нумеруется). Титульный лист должен содержать все установленные реквизиты.

На титульном листе размещаются выходные сведения о курсовой работе:

1. Наименование вышестоящей организации: Департамент образования и науки города Москвы.

2. Наименование организации, в которой выполнялась работа: Самарский филиал Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования города Москвы «Московский городской педагогический университет».

3. Наименование факультета: Права и управления.

4. Наименование кафедры, по которой выполняется работа: Кафедра финансового, налогового и банковского права.

5. Форма работы: Курсовая работа.

6. Наименование дисциплины: «Правовое регулирование банковской деятельности».

7. Тема работы.

8. Исполнитель (обучающийся) с указанием курса, направления подготовки, направленности (профиля), инициалов (имени и отчества) и фамилии автора.

9. Руководитель работы с указанием ученой степени, должности, инициалов (имени и отчества) и фамилии руководителя.

10. Место написания: Самара.

11. Год написания (без буквы «г.»).

Оглавление включает перечень наименований всех глав и параграфов работы с указанием номеров страниц, на которых размещается начало разделов.

Слово «Оглавление» записывают в виде заголовка симметрично тексту прописными буквами. В оглавление включаются все заголовки, имеющиеся в работе, в том числе список литературы и приложения. Название глав и параграфов следует приводить в полном соот-



ветствии с их названиями, указанными в тексте работы. Обозначение «стр.» («с.») над номерами страниц в оглавлении не пишут.

Целостность курсовой работы отражается в ее структуре: введение, основная часть, заключение, список использованной литературы.

Во **введении** обосновывается выбор темы, ставятся проблемы данной темы и рассматриваются различные взгляды на них, встречаемые в литературе по данной теме, определяются цели и задачи курсовой работы, а также ее структура. Объем введения – не менее двух страниц.

В **основной части** необходимо раскрыть саму тему. Это означает, что надо не только осветить ее проблемы и возможные (или уже имеющиеся) их решения, но сопоставить их, дать свою интерпретацию, высказать свою точку зрения, предложить свое решение.

Первая глава курсовой работы отражает теоретические аспекты темы на современном этапе развития теории и практики банковского права. При ее написании целесообразно пользоваться законодательными актами, материалами государственных органов, справочниками, журнальными и газетными статьями, другими литературными источниками по специальным вопросам.

Во второй главе дается краткая характеристика объекта и предмета исследования; анализируется их взаимовлияние и структура. При написании этой главы целесообразно учитывать общую теоретическую направленность курсовой работы, т. е. акцент следует сделать на те проблемы, которые наиболее тесно связаны с темой работы. Данная глава посвящена непосредственно раскрытию темы. Она должна содержать конкретный практический материал исследуемого объекта и аналитические таблицы. В этой главе необходимо отразить не только результаты самостоятельно проведенных исследований, но и состояние исследуемой проблемы, предложить пути ее решения на рассматриваемом объекте.

**Заключение** – структурная часть курсовой работы, завершающая ее, где подводятся итоги исследования, делаются обобщения, выводы. Основные выводы работы должны быть сформулированы в виде кратких, четких предложений и утверждений. Объем заключения 1–2 страницы. В заключении подводятся итоги, резюмируется, насколько удалось выполнить задуманное, заявленное во введении.

Завершает курсовую работу **список использованной литературы**. Список использованной литературы целесообразно сгруппировать следующим образом:

- нормативные акты (по его юридической силе, в восходящем порядке);
- материалы судебной практики;
- специальная литература (в алфавитном порядке; допускается разделение монографий и статей).

После размещения списка использованной литературы в курсовой работе могут быть помещены приложения, которые не входят в общий ее объем (копии документов, расчеты и т. п.).

Курсовая работа должна иметь правильно оформленный научный аппарат: сноски, ссылки, цитаты и пр. Цитаты, сноски, список литературы должны удовлетворять следующим требованиям: необходимо указывать фамилии и инициалы авторов работ; полное название работы (книги, статьи и т. п.); место, где издана работа (название издательства иногда опускается); год издания. Кроме того, в списке работ указываются страницы. Строгость и точность цитирования, правильное оформление сносок – признак подлинно научной работы.

Текст курсовой работы должен быть отпечатан на компьютере через 1,5 межстрочных интервала с использованием шрифта Times New Roman, 14. Допускается использование 12 кегля шрифта Times New Roman и одинарного межстрочного интервала для таблиц и в рисунках. Текст курсовой работы располагают на белой бумаге формата А4 (297 x 210) на одной стороне.

Минимальный объем курсовой работы без приложений должен составлять не менее 30–35 страниц машинописного текста.

Большие таблицы, иллюстрации, копии документов и расчеты допускается выполнять в виде приложений. Объем приложений не ограничивается.

Листы курсовой работы должны иметь поля: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Листы курсовой работы нумеруются, включая список литературы. Первой страницей является титульный лист, второй страницей является оглавление, которые не нумеруются. Нумерация страниц начинается с третьей страницы с введения, проставляется по центру сверху.

Абзацы в тексте следует начинать с отступа, равного 1,25 см. Выравнивание основного текста по ширине, перенос слов по всему тексту – автоматический.

Каждая глава курсовой работы должна начинаться с новой страницы. Названия глав в тексте выравниваются по центру и выделя-

ются полужирным начертанием, названия параграфов в тексте – полужирным курсивом.

Основная часть курсовой работы состоит из глав и параграфов. Главы должны иметь порядковые номера в пределах всей курсовой работы, обозначенные арабскими цифрами. Параграфы должны иметь нумерацию в пределах каждой главы. Номер параграфа состоит из номера главы и номера параграфа, разделенных точкой (1.1.).

Заголовки глав и параграфов следует выравнивать по центру, начинать с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

**Ссылка** – это важный элемент оформления курсовой работы. Она используется в следующих случаях:

- при прямом цитировании с использованием кавычек;
- если приводится цифровой и иной не общеизвестный материал других авторов;
- при упоминании точек зрения на рассматриваемую проблему тех или иных авторов;
- в случаях упоминания книг, статей, документов и пр.

Ссылки оформляются в виде постраничных сносок, которые имеют сплошную нумерацию и печатаются 12 кеглем через 1,0 интервал.

**Сокращения.** В целях обеспечения компактности курсовой работы можно применять сокращение слов и словосочетаний, пропуск части элемента, объединение различных записей в одну запись и другие приемы сокращения.

Сокращению подлежат различные части речи. При сокращении слов применяют усечение, стяжение или сочетание этих приемов. Вне зависимости от используемого приема при сокращении должно оставаться не менее двух букв. Главным условием сокращения слов является однозначность их понимания и обеспечение расшифровки сокращенных слов. Не следует сокращать слова в тех случаях, когда это может исказить или сделать неясным смысл текста описании затруднить его понимание. Не допускается сокращать любые заглавия в любой области и общее обозначение материала.

В отдельных случаях библиографического описания, например, при записи очень длинного заглавия, допускается применять такой способ сокращения, как пропуск отдельных слов, фраз, если это не приводит к искажению смысла.

**Список использованной литературы** должен содержать сведения об источниках, использованных при написании курсовой работы: цитируемых, упоминаемых и т. д.

Список использованной литературы должен отвечать следующим требованиям:

- соответствовать теме курсовой работы;
- содержать отечественные и зарубежные (при наличии) источники, в том числе опубликованные в периодических изданиях за последние 3–5 лет;
- включать разнообразные виды изданий: официальные, нормативные, научные, учебные и др.

Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.11-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Диссертация и автореферат диссертации. Структура и правила оформления (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 13.12.2011 № 811-ст).

Библиографическое описание представляет собой составленный по определенным правилам перечень сведений о каждом источнике. К этим сведениям при описании книги относятся:

- фамилия и инициалы автора (авторов);
- заглавие;
- вид литературного источника (учебник, учебное, пособие, монография);
- место издания, год издания;
- количество страниц.

При описании статьи из периодического издания (журнала, газеты) необходимы следующие сведения:

- фамилии и инициалы автора статьи (авторов, если они указаны);
- заглавие статьи;
- название периодического издания;
- год выпуска периодического издания, его номер;
- страницы, на которых помещена статья.

Большое значение имеет правильное библиографическое описание документов и рациональный порядок расположения их в списке. Следует соблюдать алфавитный принцип расположения источников, при котором записи размещают по алфавиту фамилий авторов (фамилии соавторов во внимание не принимаются) или заглавий документов. Работы авторов-однофамильцев ставятся в ал-

фавите их инициалов, работы одного автора – в алфавите заглавий книг и статей. Как правило, в начало списка использованных источников помещают официальные документы (законы, указы, постановления и т. д.).

После определения места источника в списке в соответствии с выбранным принципом расположения каждое библиографическое описание нумеруется арабскими цифрами.

В соответствии с указанным ГОСТом обязательны пробелы до и после каждого знака (кроме точки и занятой, когда пробел оставляется только после знака). В конце каждого описания ставится точка.

Список использованной литературы курсовой работы должен содержать не менее 10 источников.

Список использованной литературы располагают в конце работы перед приложениями.

**Приложения** оформляются как продолжение курсовой работы на последующих ее листах.

В приложениях помещают материал, дополняющий содержание основного текста. Приложениями могут быть, например, рисунки, таблицы большого формата, описания алгоритмов и программ задач, решаемых на ЭВМ и т. д.

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием вверху с правой стороны слова «Приложение» и его номера.

В тексте курсовой работы на все приложения обязательно должны быть даны ссылки. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте.

### **3.6. Примерная тематика курсовых работ**

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
4. Понятие обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.

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

9. Общая характеристика банковских операций. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.

11. Банковские операции доверительного управления.

12. Кредитные банковские операции с векселями.

13. Операции кредитных организаций с производными ценными бумагами.

14. Эмиссия ценных бумаг кредитными организациями.

15. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами.

16. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

17. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.

18. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.

19. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).

20. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.

21. Ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

22. Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления.

23. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в кредитной организации.

24. Информация, составляющая банковскую тайну: понятие, разграничение с иными видами информации, правовой режим.

25. Правовые основы современного механизма кредитования.

26. Правовая характеристика методов кредитования.

27. Ипотечное кредитование.

28. Факторинговые операции.

29. Лизинговые операции.

30. Сделки банков с иностранной валютой.

31. Виды валютно-обменных операций.

32. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.

33. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.

34. Расчеты чеками, их правовая сущность.

35. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.

36. Банковское обслуживание денежных переводов.
37. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
38. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
39. Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике.
40. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
41. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
42. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
43. Договор поручительства, его правовая характеристика.
44. Понятие реструктуризации кредитной организации.
45. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
46. Банковский аудит.
47. Место уполномоченных банков в системе валютного контроля.
48. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
49. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.
50. Ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.

### **3.7. Примерная тематика выпускных квалификационных работ**

1. Правовое регулирование электронных банковских услуг.
2. Правовые проблемы теории и практики банковского кредитования.
3. Банковский надзор в системе государственного финансового контроля в Российской Федерации.
4. Правовые особенности банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Роль Центрального банка РФ в системе финансового мониторинга Российской Федерации.
6. Правовое регулирование сберегательного дела в Российской Федерации.

7. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга: правовой аспект.
8. Правовое регулирование договора банковского счета в Российской Федерации.
9. Правовые проблемы оборота электронных денежных средств.
10. Правовые проблемы электронного банкинга в России.
11. Правовое обеспечение национальной платежной системы Российской Федерации.
12. Правовое регулирование отношений электронного документооборота в банковской сфере.
13. Актуальные проблемы правового обеспечения информационной безопасности в банковской сфере.
14. Правовое регулирование конкуренции и ограничения монополистической деятельности на рынке банковских услуг.
15. Банковский надзор как элемент финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.
16. Государственное регулирование деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями.
17. Особенности правового регулирования защиты добросовестной конкуренции при осуществлении банковской деятельности.
18. Правовое положение и роль саморегулируемых организаций в банковской сфере.
19. Правовое положение кредитной организации-должника при проведении процедур несостоятельности (банкротства).
20. Правовое регулирование банковского ипотечного кредитования.
21. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй в Российской Федерации.
22. Правовое регулирование деятельности Центрального банка Российской Федерации.
23. Правовое регулирование процедуры банкротства кредитных организаций в Российской Федерации.
24. Фонд консолидации банковского сектора как гарант устойчивости банковской системы России: финансово-правовой аспект.
25. Государственные корпорации в сфере банковской деятельности: особенности правового статуса.
26. Правовое регулирование создания и ликвидации кредитных организаций.



27. Реализация принципа свободы договора в сфере правового регулирования новых банковских технологий.

28. Соотношение номинального счета и счета эскроу: особенности их правового регулирования.

29. Проблемы использования банковской гарантии в качестве способа обеспечения контрактных обязательств.

30. Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг.

31. Современные проблемы и направления совершенствования банковского законодательства.

32. Проблемы совершенствования дефиниции «банковская операция» в российском праве.

33. Депозитные и сберегательные сертификаты российских кредитных организаций: правовые аспекты регулирования.

34. Проблемы правовой регламентации факторинга в Российской Федерации.

### 3.8. Тестовые задания

***1. Центральный банк РФ по вопросам своей компетенции издает обязательные для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц нормативные акты в виде:***

- 1) правил, положений, указаний, инструкций;
- 2) указаний, приказов, инструкций;
- 3) указаний, положений, инструкций;
- 4) писем, разъяснений, инструкций.

***2. Банковская тайна – это:***

- 1) конфиденциальная информация о деятельности самого банка;
- 2) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка;
- 3) конфиденциальная информация о деятельности банка, операциях, счетах и вкладах клиентов банка;
- 4) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и сведениях о клиентах банка.

**3. Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, допущенная кредитной организацией на срок более чем на один год со дня ее выдачи, является основанием:**

- 1) для привлечения к административной ответственности;
- 2) принудительной ликвидации;
- 3) отзыва лицензии;
- 4) реорганизации.

**4. Относятся ли к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты, совершаемые кредитными организациями и клиентами кредитной организации за безналичные денежные средства?**

- 1) Такие операции не подпадают под действие Федерального закона № 115-ФЗ;
- 2) относятся, безусловно;
- 3) относятся, если совершаются клиентом-нерезидентом;
- 4) относятся, если сумма операции в иностранной валюте эквивалентна сумме 600 тыс. рублей или превышает ее.

**5. Срок давности для предъявления иска к поручителю является:**

- 1) общим;
- 2) продолжительностью 6 месяцев;
- 3) продолжительностью 1 год;
- 4) не применяется.

**6. Договор об ипотеке вступает в силу:**

- 1) с момента подписания его сторонами;
- 2) с момента его государственной регистрации;
- 3) с момента передачи предмета залога залогодателю;
- 4) с наступлением события, указанного в п. 1), 2).

**7. Имеет ли право бенефициар на обращение в суд с иском о взыскании денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии, после окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана?**

- 1) Да, имеет безусловное право;

2) да, имеет право, если по предъявлении бенефициаром до окончания определенного в гарантии срока надлежаще оформленного письменного требования гарант не выполнит или ненадлежащее выполнит свое обязательство;

3) да, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения гарантом обязательства;

4) нет, не имеет права.

**8. Допускается ли залог уже заложенного имущества (последующий залог)?**

1) Последующий залог допускается, если иное не установлено законом;

2) нет, не допускается;

3) допускается только для движимого имущества.

**9. Кредитный договор вступает в силу:**

1) с момента подписания его сторонами;

2) с момента передачи денег заемщику;

3) с момента его регистрации в соответствующем органе.

**10. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает требования кредитора в следующей очередности:**

1) проценты, затем – издержки кредитора по получению исполнения, в оставшейся части – основная сумма долга;

2) основная сумма долга, затем – проценты, в оставшейся части – издержки кредитора по получению исполнения;

3) издержки кредитора по получению исполнения, затем – проценты, в оставшейся части – основная сумма долга;

4) проценты, затем – основная сумма долга, в оставшейся части – издержки кредитора по получению исполнения.

**11. Чье толкование условий кредитного договора признается законом в качестве обязательного?**

1) Сторон данного договора;

2) аудиторских организаций;

3) законодательных органов, издавших законы, на основании которых заключен договор;

4) суда.

**12. Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество акционерного общества, передающееся в залог по банковскому кредиту, стоимость которого составляет свыше 50 % балансовой стоимости активов общества, на дату совершения сделки принимается:**

- 1) советом директоров общества;
- 2) общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров;
- 3) единоличным исполнительным органом общества;
- 4) коллегиальным исполнительным органом общества.

**13. Допускается ли частичное списание денежных средств с текущего счета физического лица по платежному поручению в случае недостаточности денежных средств на этом счете?**

- 1) Да, допускается;
- 2) нет, частичная оплата платежного поручения не допускается;
- 3) по усмотрению банка;
- 4) да, если это предусмотрено договором банковского счета.

**14. Проценты по договору срочного банковского вклада, заключенного банком с физическим лицом, могут быть изменены:**

- 1) банком в одностороннем порядке;
- 2) банком в одностороннем порядке, если такое право банка предусмотрено законом;
- 3) по соглашению сторон;
- 4) не могут быть изменены.

**15. Юридические лица вправе открывать:**

- 1) один расчетный счет на основании договора банковского счета;
- 2) несколько банковских счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом;
- 3) любые банковские счета, предусмотренные нормативными актами Банка России для учета операций соответствующего вида, в случае если такая деятельность предусмотрена учредительными документами и/или специальными разрешениями;
- 4) банковские счета, указанные в п. 1, 2, 3.

**16. Можно ли производить списание денежных средств со счета клиента по платежам, исполнение которых в соответствии с гражданским законодательством РФ относится к первой очереди, при наличии в банке решения налогового органа о приостановлении всех расчетных операций по указанному счету клиента?**

- 1) Нет, нельзя;
- 2) по усмотрению банка;
- 3) по согласованию с клиентом;
- 4) да, можно.

**17. Аккредитив – это:**

- 1) форма расчетов;
- 2) способ обеспечения исполнения обязательств;
- 3) самостоятельный вид договора;
- 4) расчетный документ на списание средств.

**18. Что является предметом банковского права?**

- 1) Общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности;
- 2) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений;
- 3) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.

**19. Целями деятельности Банка России не являются:**

- 1) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- 2) получение прибыли;
- 3) защита и обеспечение устойчивости рубля.

**20. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

- 1) 2 млрд руб.;
- 2) 4 млрд руб.;
- 3) 3 млрд руб.

**21. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:**

- 1) корпоративные акции;
- 2) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- 3) иностранная валюта.

**22. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

- 1) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- 2) универсальные и специализированные банки;
- 3) государственные и частные банки.

**23. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

- 1) 400 млн рублей;
- 2) 300 млн рублей;
- 3) 100 млн рублей.

**24. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:**

- 1) на 4 года;
- 2) на 1 год;
- 3) без ограничения сроков ее действия.

**25. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

- 1) ежегодно;
- 2) один раз в три года;
- 3) ежеквартально.

**26. Органами управления кредитной организации являются:**

- 1) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 2) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган;

3) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

**27. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- 1) денежные средства в иностранной валюте;
- 2) привлеченные денежные средства;
- 3) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов.

**28. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

- 1) Совет директоров;
- 2) Национальный совет;
- 3) Председатель Банка России.

**29. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:**

- 1) ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов;
- 2) размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;
- 3) ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов.

**30. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций?**

- 1) Если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 %;
- 2) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 3) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия.

**31. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

- 1) Министерство финансов РФ;
- 2) Федеральное казначейство;
- 3) Банк России.

**32. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения:**

- 1) Национальный банковский совет;
- 2) Государственная дума;
- 3) Совет Федерации.

**33. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:**

- 1) предпринимательской;
- 2) торговой;
- 3) на рынке ценных бумаг;
- 4) производственной.

**34. Акт, изданный Центральным банком Российской Федерации, не являющийся нормативным актом и издаваемый по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:**

- 1) постановление;
- 2) положение;
- 3) официальное разъяснение.

**35. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:**

- 1) расчет рисков деятельности банка;
- 2) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей;



4) заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства РФ.

**36. Юридическим лицом не являе(-ю)тся из нижеперечисленных:**

- 1) союз кредитных организаций;
- 2) банковская группа;
- 3) ассоциация кредитных организаций;
- 4) банковский холдинг.

**37. Период времени, по истечении которого кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, составляет столько лет:**

- 1) 10;
- 2) 5;
- 3) 7.

**38. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции:**

- 1) небанковская кредитная организация;
- 2) разносторонняя кредитная организация;
- 3) иностранная кредитная организация.

**39. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ... лет со дня его государственной регистрации:**

- 1) пяти;
- 2) четырех;
- 3) трех.

**40. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции:**

- 1) банк;
- 2) небанковская кредитная организация;
- 3) организация по инкассации.

**41. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет:**

- 1) приостановление в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям;
- 2) прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями;
- 3) прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям.

***42. Банк России в порядке надзора может потребовать от кредитной организации:***

- 1) заменить руководителя;
- 2) изменить структуру активов и пассивов;
- 3) реорганизовать кредитную организацию.

***43. Счетная палата Российской Федерации проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка России:***

- 1) по собственной инициативе;
- 2) по решению Государственной думы;
- 3) по решению Государственной думы, но только на основании предложения Национального банковского совета;
- 4) по ходатайству самого Банка России.

***44. Центральный банк РФ (Банк России) не является:***

- 1) органом государственной власти;
- 2) главным банком банковской системы Российской Федерации;
- 3) федеральным органом исполнительной власти;
- 4) юридическим лицом.

***45. В банковскую систему Российской Федерации не входят:***

- 1) небанковские кредитные организации;
- 2) филиалы и представительства иностранных банков;
- 3) банковская группа и банковский холдинг.

***46. Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:***

- 1) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 2) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 3) иными федеральными законами.

**47. Исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции, как: 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, – принадлежит:**

- 1) любой кредитной организации;
- 2) Банку России;
- 3) любому российскому банку.

**48. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:**

- 1) Конституцией Российской Федерации;
- 2) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами;
- 3) нормативными актами Банка России;
- 4) постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России.

**49. Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ:**

- 1) обязательно для всех банков;
- 2) обязательно для всех кредитных организаций;
- 3) не обязательно ни для кого.

**50. Какие счета банк открывает физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой?**

- 1) Расчетные счета;
- 2) корреспондентские счета;
- 3) депозитные счета;
- 4) текущие счета.

### 3.9. Практические задания

1. Согласно ч. 6 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В связи с изложенной нормой требуется оценить правомерность приема банком от населения денежных средств за телефонные карты и интернет-карты с последующим переводом собранных средств в пользу эмитентов этих карт, предоставляющих соответствующие услуги населению.

2. Между Банком (кредитор) и Обществом (заемщик) было заключено соглашение о предоставлении последним отступного – нежилого помещения в счет частичного прекращения обязательства по договору о кредитной линии.

Впоследствии между Банком (продавцом) и Компанией (покупателем) был заключен договор купли-продажи данного помещения, но денежные средства от Компании во исполнение договора купли-продажи на счет Банка не поступали. Неисполнение покупателем обязанности по оплате недвижимого имущества явилось основанием для обращения Банка в арбитражный суд с иском о расторжении договора купли-продажи нежилого помещения по причине существенного нарушения Компанией условий договора. Ответчик в отзыве на иск указал на ничтожность договора купли-продажи нежилого помещения по мотиву его противоречия ч. 6 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», т. к. посчитал, что, продавая недвижимое имущество, Банк осуществлял торговую деятельность, в связи с чем в удовлетворении требований Банка просил отказать.

*Какое решение должен вынести суд?*

3. В коммерческий банк поступило письмо из регионального управления по борьбе с организованной преступностью, в котором для принятия решения о возбуждении уголовного дела запрашивалась информация по счетам гражданина Н. Одновременно гражданка К., делая денежный вклад в банке, потребовала документы, подтверждающие надежность данной кредитной организации.

*Кому и в какой форме могут быть представлены справки по счетам и операциям клиентов банка? Какую информацию о своей финансовой деятельности обязан предоставить банк клиентам при осуществлении банковских операций?*

4. Коммерческий банк «ТТТ» обратился в Центральный банк Российской Федерации с просьбой выдать кредит в сумме 20 миллионов рублей сроком на 18 месяцев. В обеспечение кредита предлагался залог недвижимости – здание офиса заемщика. Помимо этого, в Центральный банк Российской Федерации обратился президент нефтяной компании «ННН» с просьбой открыть ему счет как физическому лицу в связи с тем, что коммерческим банкам он не доверяет.

*Какие операции вправе проводить Банк России? Что может являться обеспечением кредитов Банка России? Кто может быть клиентом Банка России?*

5. Коммерческий банк «Славянский» был зарегистрирован в 1992 г. За время своей деятельности банк приобрел лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выполнял установленные Банком России требования к размеру уставного капитала. Комплексная инспекционная проверка, проведенная территориальным учреждением Банка России, подтвердила устойчивое финансовое положение коммерческого банка. КБ «Славянский» направил в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций.

*Какими правами наделяется банк, имеющий генеральную лицензию на осуществление банковских операций?*

6. Банк России при проведении инспектирования банка «Авангард» установил многочисленные факты нарушения действующего законодательства и своих ранее выданных предписаний. По результатам проверки на банк был наложен штраф. Было потребовано также заменить главного бухгалтера и валютного кассира. Коммерческому банку предписывалось немедленно принять меры к возврату ранее выданного своему клиенту – металлургическому заводу – кредита и проверить обоснованность установленного размера оплаты труда руководства этого клиента.

*Какие права в области банковского надзора имеет Центральный банк РФ по отношению к кредитным организациям? Какие санкции могут применяться Центральным банком РФ по отношению к банкам-нарушителям? Правомерны ли требования Банка России к КБ «Авангард» по условиям задачи?*

7. ООО «Авангард», испытывая недостаток оборотных средств для основной деятельности, объявило о привлечении средств граждан во вклады по высоким процентным ставкам. Банк «ДДД», получив банковскую лицензию, первые 14 месяцев не проводил банковских операций, занимаясь оборудованием офиса, подбором и обучением персонала.

*Какие правовые последствия могут наступить для ООО и банка? Какие операции относятся к банковским?*

8. В соответствии с учредительным договором и выпиской из протокола общего собрания учредителей от 10.06.2020 г. в территориальное управление Банка России по Новосибирской области поступило заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Новосибирскому коммерческому банку. Документы поступили в указанное ТУ БР 27.06.2020 г. В письме ТУ БР по Новосибирской области «О возвращении документов» от 04.07.2020 г. указывалось, что в пункте 13 анкеты руководителя кредитной организации требуется подробно описать работу, выполняемую в банковской системе, указать причины увольнения (статью ТК РФ). Копии трудовой книжки и диплома о высшем образовании должны быть нотариально заверены. В комплект представляемых документов необходимо включить автобиографию, заполненную кандидатом на должность руководителя собственноручно (в двух экземплярах). При заверении документов следует указать должность, фамилию и инициалы лица, заверяющего копию.

Кроме того, в комплект представляемых документов необходимо включить подтверждение Министерства науки и высшего образования РФ о соответствии диплома, выданного Сибирским университетом потребительской кооперации, государственному образцу.

*Какие документы направляются в Банк России вместе с заявлением с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций? Не нарушен ли учредителями срок представления в ТУ БР заявления с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций? Каким нормативным актом установлена форма анкеты руководителя (главного бухгалтера) кредитной организации (филиала), направляемой в ТУ БР с заявлением с ходатайством*

*о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций? Какие сведения указываются в анкете руководителя (главного бухгалтера) кредитной организации (филиала), направляемой в ТУ БР с заявлением с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций? Обоснован ли возврат документов ТУ БР по Новосибирской области в рассматриваемом случае?*

**9.** Центральный банк Российской Федерации назначил в коммерческий банк временную администрацию, ограничив при этом полномочия руководителя исполнительных органов банка. Руководитель временной администрации, ознакомившись с положением дел в банке, отстранил от работы президента банка и главного бухгалтера, а также приостановил начисление процентов по вкладам клиентов банка.

*При наличии каких оснований Центральный банк РФ может назначить в банк временную администрацию по управлению кредитной организацией? Правомерны ли перечисленные в условиях задачи действия руководителя временной администрации?*

**10.** Гражданка Смирнова в течение 4 дней не могла получить свой вклад в банке и обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании банка несостоятельным (банкротом).

*Кто может обратиться с подобным заявлением в суд? Относится ли гражданка Смирнова к числу таких лиц? Достаточно ли указанных в заявлении Смирновой оснований для признания банка банкротом? Какое решение по заявлению должен принять суд?*

**11.** Красноярский деревообрабатывающий комбинат 21.03.2020 г. направил обслуживающему его коммерческому банку «Арго» платежное поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО «Новосибирский станкостроительный завод» в оплату приобретенных по договору купли-продажи деревообрабатывающих станков. Банк принял к учету платежный документ и перечислил 22.03.2020 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ «Индустриальный банк» (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены на расчетный счет АО «Новосибирский станкостроительный завод» 02.04.2020 г.

*Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО «Новосибирский станко-строительный завод» за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?*

**12.** Главный бухгалтер ООО «Прима» Захаров, имея при себе необходимый пакет документов и доверенность от указанного общества, обратился в КБ «Ореол» с целью заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание. Управляющий банка Сафонов знал о неустойчивом финансовом положении ООО «Прима», а также о том, что с данного общества ранее неоднократно в судебном порядке взыскивались задолженности по кредитным договорам, заключенным с другими банками. Посоветовавшись с начальником юридической службы и проявляя заботу об авторитете банка, управляющий Сафонов отказал Захарову, действующему в интересах ООО «Прима», в заключении договора на Расчетно-кассовое обслуживание.

*Может ли ООО «Прима» оспорить данное решение?*

**13.** Гражданин Заготский, работая экспедитором в торговом доме «Триумф» г. Тулы, пострадал в результате дорожно-транспортного происшествия и был госпитализирован в городскую больницу № 2 г. Тулы, где находился на излечении в течение 5 месяцев. После выздоровления он обратился в бухгалтерию торгового дома «Триумф» с просьбой оплатить ему больничный лист. В бухгалтерии оплатить больничный лист отказались, мотивируя свой отказ тем, что на денежные средства торгового дома «Триумф», находящиеся в КБ «Альянс», по требованию кредитора торгового дома – КБ «Балтия» решением арбитражного суда был наложен арест как мера по обеспечению иска. Поскольку кроме арестованных средств на данном счете отсутствуют другие суммы, Заготскому предложили подождать, когда мера по обеспечению иска будет отменена судом. Заготский обратился к юристу за советом, что нужно делать в данной ситуации. Юрист посоветовал обратиться в суд с ходатайством о разрешении списать с арестованного счета требуемую сумму.

*Что бы Вы посоветовали Заготскому?*

**14.** ООО «Призма» обратилось в коммерческий банк «Гарант» с целью заключения договора банковского счета. Пункт 5.3 договора



предусматривал условие, согласно которому клиент не имел права расторгнуть договор банковского счета, если у него имелась перед банком задолженность по кредитному договору или иная задолженность.

*Правомерно ли данное условие договора? Ответ обоснуйте нормами действующего законодательства.*

**15.** Предприниматель Казанцев заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Кредитбанк» г. Москвы 20.01.2020 г. Платежными поручениями от 17.02.2020 г. и 28.03.2020 г. он дал распоряжение банку о перечислении денежных сумм своим контрагентам по договорам о выполнении работ. Банк списал указанные суммы с расчетного счета Казанцева, но не перечислил их со своего корреспондентского счета по назначению. 01.04.2020 г. Казанцев предъявил в «Кредит-банк» заявление о расторжении договора банковского счета и просил в течение 7 дней перечислить остаток денежных средств, а также суммы, списанные со счета, но не перечисленные по назначению, на указанный им счет в другом банке. Коммерческий банк «Кредитбанк» закрыл расчетный счет 01.04.2020 г., а указанные суммы перечислил 10.04.2020 г.

*Какие требования вправе предъявить Казанцев банку, допустившему данные нарушения?*

**16.** В марте 2020 г. гражданин Лазаренко заключил с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада, согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 21 % годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Суд, куда Лазаренко обратился с иском о признании недействительными условия договора, предусматривающего право «Инкомбанка» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных ему убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на ч. 2 ст. 29 Федерального закон «О банках и банковской деятельности».

*Правомерно ли решение суда? Свой ответ обоснуйте нормами права.*

**17.** У гражданина Воронова была похищена вместе с другими документами сберегательная книжка на предъявителя. Воронов об-

ратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку в целях восстановления своих прав на нее. Однако в банке восстановить сберегательную книжку отказались и посоветовали обратиться в суд.

*Какой порядок предусмотрен законодательством для восстановления прав вкладчиков по утраченным сберегательным книжкам на предъявителя?*

**18.** Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку.

*Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?*

**19.** Индивидуальный предприниматель Иванов обратился в коммерческий банк «Грант» за получением кредита. Кредит был предоставлен, и денежная сумма была зачислена на расчетный счет Иванова, находящийся в этом банке. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил с расчетного счета сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту по договору поставки. В установленный срок задолженность заемщиком не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечислена сумма кредита. Получатель сумм в заключении кредитного договора не участвовал. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически использовавшее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.

*Верное ли решение принял арбитражный суд?*

**20.** В кредитный договор, заключенный между банком и гражданином-потребителем, было включено условие о возможности переуступки банком прав требования кредитора любым третьим лицам, не являющимися банками и не имеющими лицензии на право осуществ-

ления банковских операций. В силу п. 2 ст. 382 ГК РФ для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором. В силу п. 1 ст. 819 ГК РФ денежные средства в кредит может предоставить только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию. Суд, руководствуясь требованиями статей 382, 819 ГК РФ, признал, что уступка банком права требования возврата кредита третьим лицам может привести к тому, что право требования к гражданину-заемщику будет передано третьим лицам, не являющимся кредитными организациями, а потому она ничтожна.

*Дайте правовую оценку ситуации. Существует ли коллизия между указанными нормами? Если коллизия существует, то в чем она проявляется и как должна быть разрешена? Имеет ли значение, если в качестве цессионария выступает коллекторское агентство? Каков его статус?*

**21.** Между Банком и Обществом был заключен Кредитный договор. Во исполнение данного договора кредитор (Банк) предоставил заемщику кредит в размере 100 млн рублей на срок 1 год с уплатой 12,5 % годовых за пользование кредитом и комиссии в размере 0,35 % от суммы кредита. Спустя три месяца Дополнительным соглашением № 1 процентная ставка по кредиту была изменена на 15,5 % годовых. В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору Банк и Комбинат заключили договор поручительства. В связи с ненадлежащим исполнением Обществом и Комбинатом обязательств по кредитному договору и договору поручительства Банк обратился с иском о взыскании основного долга по кредитному соглашению, а также процентов за пользование чужими денежными средствами и неустойки.

Иск был в основной части удовлетворен: с ответчиков была взыскана сумма основного долга, проценты за пользование денежными средствами, а также неустойка, однако ее размер был снижен судом на основании ст. 333 ГК РФ. На стадии кассационного производства Банк, Общество и Комбинат заключили мировое соглашение, подтверждающее факт исполнения заемщиком решения суда первой инстанции в части уплаты неустойки и процентов за пользование кредитом, и согласовали график погашения суммы основного долга. Данная сумма подлежала уплате в течение 9 месяцев равными частями ежемесячно. При этом за фактическое количество дней поль-

зования соответствующими денежными суммами стороны предусмотрели начисление 10 % годовых.

Между тем суд кассационной инстанции счел, что условие мирового соглашения о начислении процентов создает новое обязательство для ответчиков, не предусмотренное кредитным соглашением. Кроме того, суд пришел к выводу, что требование по исполнению этого условия в исковом заявлении не заявлялось и судом не рассматривалось, т. е. данное условие не связано с предметом спора. На основании этого суд кассационной инстанции отказался утвердить мировое соглашение. Кроме того, стороны решили обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством физических лиц – учредителей заемщика. Однако суд кассационной инстанции посчитал такое условие мирового соглашения противоречащим действующему законодательству.

*Дайте правовую оценку сложившейся ситуации. Вправе ли спорящие стороны согласовать в мировом соглашении условия, не относящиеся непосредственно к предмету спора? Можно ли обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством третьего лица?*

**22.** Два физических лица учредили Общество – коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц в качестве оплаты за товар. Считая, что Общество осуществляет, но сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества на основании ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 61 ГК РФ.

*Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?*

**23.** Дмитровское отделение Сбербанка РФ в целях улучшения кассового обслуживания населения открыло операционную кассу вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче

вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

*Правомерны ли действия отделения Сбербанка?*

**24.** Банк «Портовый», в связи со значительным оттоком денежных средств со счетов физических и юридических лиц, в течение 7 дней не исполнял свои обязательства перед физическими лицами по возврату сумм вкладов с их счетов. Центральный банк Российской Федерации принял решение о повышении финансовой устойчивости банка «Портовый». В рамках данных мер планируется участие Банка России в качестве основного инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Приказом Банка России назначена временная администрация по управлению банком «Портовый».

*Кто имеет право обратиться в Агентство по страхованию вкладов за выплатой возмещения? Какие для этого есть основания? Что такое страховой случай в системе страхования вкладов?*

**25.** Гражданин Иванов И. И. открыл в банке два срочных вклада. По условиям первого вклада он положил в банк 500 000 руб. на 6 месяцев с начислением 12 % годовых на сумму вклада по истечении срока договора. По условиям второго вклада он положил в банк 900 000 руб. на 1 год с начислением 12 % годовых на сумму вклада с ежемесячным начислением процентов на остаток денежных средств на счете.

*Определите и сравните суммы процентов по вкладам. В чем отличие указанных способов начисления процентов на сумму вклада?*

**26.** Проанализируйте содержание договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ) и Закона РФ «О защите прав потребителей».

*Как Вы считаете, применимо ли законодательство о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада?*

**27.** Гражданка Сидорова А. Б. подала в суд заявление о расторжении брака со своим мужем, гражданином Сидоровым Л. Я. Зная, что у мужа находится в отделении Сберегательного банка РФ банковский вклад, Сидорова А. Б. обратилась в отделение Сберегательного банка с заявлением, где просила указать номер счета банковского вклада

Сидорова Л. Я. и сумму остатка денежных средств на этом счете. Банк отказал Сидоровой А. Б. в выдаче такой информации.

*Правомерны ли действия банка?*

**28.** У гражданина Митрофанова Е. Ф. в мае 2020 г. умерла супруга. В своем завещании она указала, что единственным наследником является ее супруг, Митрофанов Е. Ф., т. к. других родственников у нее нет. В числе прочего наследственного имущества был сберегательный вклад на сумму 1500 тыс. руб. В июле 2020 г. Митрофанов Е. Ф. обратился в банк за получением банковского вклада, предъявив сберегательную книжку на имя супруги и свидетельство о ее смерти, свой паспорт, свидетельство о заключении брака и копию завещания. В банке вклад Митрофанову Е. Ф. выдали.

*Правомерны ли действия банка? Ответ обоснуйте.*

**29.** Фирма «Интеграл» имеет расчетный счет в банке «Прогресс». Остаток на счете на 15.10.2019 г. составил 90 000 руб. 15.10.2019 г. от фирмы «Интеграл» в банк поступили следующие расчетные документы на списание средств: 1) платежное поручение на сумму 40 000 руб. – авансовый платеж по договору подряда; 2) платежное поручение на сумму 15 000 руб. – взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за третий квартал 2019 г.; 3) платежное поручение на сумму 20 000 руб. – взносы в Пенсионный фонд за сентябрь 2019 г.; 4) платежное поручение на сумму 10 000 руб. – взносы в Фонд медицинского страхования за сентябрь 2019 г.; 5) инкассовое поручение от 14.10.2019 г. на сумму 25 000 руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Сириус» к фирме «Интеграл».

*Определите очередность платежей. Ответ обоснуйте.*

**30.** Клиент банка 15.10.2019 г. представил в банк платежное поручение на сумму 50 000 руб. на перечисление средств за поставку товара согласно договору. Остаток на счете позволял исполнить поручение, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 25.10.2019 г.

*Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обоснуйте.*

### 3.10. Глоссарий

**Аваль** – поручительство, гарантия, согласно которой авалист (поручившееся лицо) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем. В роли авалиста может выступать банк.

**Аванс** – денежная сумма, выдаваемая вперед в счет условленных платежей (задаток) или в счет предстоящих расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (авансовые суммы).

**Авансовый отчет** – документ, подтверждающий расходование аванса. В нем указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Авансовый отчет проверяется бухгалтерией, утверждается руководителем и служит основанием для списания выданного аванса.

**Авизо** – официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов. Авизо нередко связаны с взаимными денежными расчетами, движением денежных средств.

**Авторизация** – в банковском деле это подтверждение полномочий или авторства лица, предъявляющего электронный документ, карточку или самого себя. Как правило, разделяют авторизацию электронных документов, авторизацию магнитных или процессорных карточек по некоторым атрибутам в цифровой форме и пользователей банковской системы непосредственно по их физическим параметрам (отпечатки пальцев, рисунок кисти руки и пр.).

**Актив** – совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих кредитной организации (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и др.), в которые вложены средства владельцев.

**Активные операции (банков)** – размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

**Активы баланса** – часть бухгалтерского баланса, отражающая на определенную дату в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение.

**Активы банка** – направления размещения собственного капитала банка и средств вкладчиков с целью получения прибыли. Отражаются в активе бухгалтерского баланса банка; включают кассовую наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, здания, оборудование и пр.

**Акцепт** – обязательство (подтверждение согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводный вексель (тратту), выставленный на оплату счет, удовлетворить иные требования об оплате.

**Акцептная форма расчетов** – форма безналичных расчетов, при которой поставщик выписывает товарные и расчетные документы и представляет их в свой банк на инкассо. Последний пересылает документы банку, обслуживающему плательщика, где они оплачиваются при условии согласия (акцепта) плательщика, а деньги переводятся в банк, обслуживающий поставщика, и зачисляются на его счет.

**Акцептованный вексель** – вексель, имеющий акцепт плательщика (трассата) на его оплату, оформляемый надписью типа «акцептован», «принят», «обязуюсь оплатить» или просто подписью плательщика. Последний становится главным вексельным должником, отвечающим за оплату в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право возбудить иск против акцептанта.

**Акция** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

**Амортизация** – исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация – это одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств.

**Банк** – финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в



кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

**Банк-корреспондент** – банк, проводящий расчетно-кассовые операции и платежи на основании корреспондентского договора, заключенного с банком-поручителем через открытие специального корреспондентского счета.

**Банковская ассоциация** – некоммерческая организация, участниками которой являются коммерческие банки и небанковские организации, созданная для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

**Банковская группа** – 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). Не является юридическим лицом.

**Банковская инновация** – реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

**Банковская система** – совокупность различных финансово-кредитных институтов, действующих взаимосвязанно в рамках общего денежно-кредитного механизма страны.

**Банковская услуга** – удовлетворение конкретной потребности клиента с помощью конкретной банковской операции.

**Банковские операции** – проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

**Банковский холдинг** – 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). Не является юридическим лицом.

**Банкомат** – банковский автомат: программируемое устройство, позволяющее клиенту банка самостоятельно производить несложные операции со своим счетом, используя пластиковую карточку.

**Безналичные расчеты** (безналичный денежный оборот) – форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте сложно скрыть от контроля и обложения налогами. В развитых странах доля безналичного оборота в денежном обращении намного превышает 50 %.

**Бесспорное списание средств** – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

**Бухгалтерский учет** – система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности организаций, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов.

**БЭСП** – система банковских электронных срочных платежей. Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для проведения в валюте РФ срочных платежей Банка России, кредитных организаций (их филиалов), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), и обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений за счет средств, находящихся на открытых в Банке России банковских счетах участников системы БЭСП, обслуживаемых учреждениями Банка России, входящими в состав одного либо разных территориальных учреждений Банка России.

**Валюта** – денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и расчетные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах.

**Валютные ценности** – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

**Валютный курс** – меновая стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

**Валютный опцион** – контракт на право купить либо продать в течение договорного срока и по договорной цене лот валюты.

**Валютный риск** – риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

**Валютный рынок** – особый рынок, на котором осуществляются валютные сделки, т. е. обмен валюты одной страны на валюту другой страны.

**Ведение счетов** – работа со счетами от их оформления и до получения конечного результата (учета):

- 1) учет движения средств на счетах бухгалтерского учета;
- 2) учет движения денежных средств на своих счетах (расчетном, текущем, лицевом, валютном и т. д.) в кредитной организации;
- 3) учет денежных средств на счетах своих клиентов, открытых в любом учреждении, осуществляющем расчеты.

**Вексель** – ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

**Гарантия банковская** – поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

**Девальвация** – законодательное снижение курса национальной валюты.

**Денежный мультипликатор** (кредитный, банковский) – механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков.

**День, операционный** – часть рабочего дня банка, отведенная для приема и оказания услуг клиентам в кредитных организациях. В течение операционного дня банки принимают документы от клиентов, учреждений других банков, почты, телеграфа, проверяют их и проводят по соответствующим счетам бухгалтерского учета в тот же рабочий день; документы, поступившие в банк по окончании операционного дня, отражаются в балансе следующего рабочего дня.

**Дено** – 1) склад для хранения чего-либо; здание для стоянки подвижного состава;

2) сводная ведомость в бухгалтерском учете, в которой происходит накопление определенной учетной информации;

3) удержанные резервы (часть страховых премий), образующиеся при перестраховании;

4) счет, предназначенный для накопления каких-либо средств.

**Депозитарий** – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности;

2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

**Депозитарная деятельность** – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

**Депозитный (сберегательный) сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов по вкладу.

**Депозиты** – вклады в банки, денежные суммы, помещаемые на хранение в банк от имени физических или юридических лиц.

**Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг** – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

**Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг** – предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

**Деятельность по управлению ценными бумагами** – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Доверительные операции (банков)** – операции банков в виде банковских услуг, выполняемые по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов. Доверительные операции для частных лиц: управление имуществом по доверенности, хранение ценных бумаг, консультирование по вопросам приобретения и продажи недвижимости и ценных бумаг. Доверительные операции для фирм: осуществление платежей, обслуживание процессов распространения и оплаты облигаций фирмы, выполнение роли агента акционерного общества, распоряжение имуществом по доверенности.

**Договор банковского счета** – договор, в соответствии с которым банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

**Договор лизинга** – договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

**Документация** – 1) способ первичного отражения (регистрации) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями;

2) совокупность документов.

**Документооборот** – движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятие решения, осуществлять учет и контроль.

**Домициляция** – операция, посредством которой банк по поручению клиента оплачивает вексельную сумму, которую клиент должен векселедержателю. Банк будет оплачивать вексель только в том случае, если у клиента достаточно денежных средств на расчетном счете в банке или эта сумма задепонирована. Если денежных средств нет, банк оплачивать вексель не будет.

**Заем** – отношения в виде договора, по которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

**Заемщик** – участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возвратить ее в установленный срок и уплатить процент за временное пользование.

**Заключение сделки** – момент, с которого возникают взаимные права и обязанности сторон.

**Закрытие счетов** – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по бухгалтерскому учету.

**Закрытие счетов в банках** – прекращение действия расчетных и текущих счетов предприятий, организаций и учреждений по их заявлениям либо по решению создавшего их органа.

**Залог** – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

**Залоговое имущество** – имущество, которое в соответствии с договором является гарантией выполнения обязательств в гражданско-правовых отношениях.

**Инкассирование векселей** – операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании векселя причитающиеся ему денежные средства от векселедателя и зачисляет их на счет клиента в банке.

**Иностранная валюта** – 1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые 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.

**Иностранный банк** – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Ипотека** – залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

**Ипотечный кредит** – кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физи-

ческому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства.

**Капитал банка, собственный** – совокупность различных по назначению средств банка, являющихся собственностью владельцев банка и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка включает: уставный капитал, резервный фонд, специальный фонд, страховые резервы, нераспределенную прибыль прошлых лет, добавочный капитал.

**Капитал, добавочный** – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).

**Касса банка, операционная** – 1) совокупность всех наличных денег, находящихся в банке;

2) подразделение банка, обеспечивающее прием, выдачу и сохранность денежных и приравненных к ним средств.

В состав кассы входят приходные и расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и пр. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег от клиентов банка, а расходные – выдачу.

**Клиринговая деятельность** – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с цепными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

**Конверсионные операции** – сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей РФ.

**Конверсия валюты** – обмен одной валюты на другую по действующему валютному курсу.

**Консорциум** – временное объединение на договорной основе различных коммерческих банков для осуществления кредитных, гарантийных и иных кредитно-финансовых операций.

**Контрсчет** – счет, остаток которого вычитается из соответствующего основного счета в финансовых отчетах, например счет накопленного взноса.

**Корреспондент банка** – банк, являющийся контрагентом другого банка в договоре, предусматривающем выполнение взаимных поручений по производству и получению платежей и порядок расчетов по таким поручениям.

**Корреспонденция счетов** – метод бухгалтерского учета, при котором каждая хозяйственная операция отражается одной и той же суммой в двух счетах: дебете одного и кредите другого. При подобной записи между счетами возникает двойная связь, называемая корреспонденцией счетов, которая позволяет проанализировать сущность хозяйственной операции.

**Кредит** – 1) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком;

2) правая часть счета бухгалтерского учета.

В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Кредитор** – участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду, на условиях возвратности и с уплатой процентов за ее использование.

**Кредиторская задолженность** – временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

**Лизинговые платежи** – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

**Лизингодатель** – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предос-



твляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

**Лизингополучатель** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

**Ликвидность банка** – способность банка удовлетворить потребность своих клиентов в денежных средствах. Это возможность банка превратить свои активы, сохраняя неизменной их номинальную стоимость, в средства оплаты и (или) приобрести последние на денежных рынках. Различают ликвидность отдельных банков и совокупную ликвидность банка.

**Ликвидные активы** – активы, способные легко обрести денежную форму посредством реализации или погашения обязательства дебитором.

**Маржа** – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

**Межбанковский кредитный рынок** – часть денежного рынка, на котором операции по взаимному кредитованию осуществляются банками и кредитными учреждениями.

**Метод начисления в бухгалтерском учете** – состоит в том, что доходы учитываются в тот период, когда они заработаны, а расходы – в период, когда они были понесены.

**Метод отражения доходов и расходов, кассовый** – метод бухгалтерского учета, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

**Небанковская кредитная организация** – 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Феде-

рального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация – центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации – центрального контрагента устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

**Облигация** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

**Образец подписей** – нотариально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках. Используются для банковского контроля за оформлением документов, на основании которых производятся расходные операции по счетам. Образцы подписей служат одним из средств обеспечения защиты интересов владельцев счетов в банке. Кроме нотариального заверения образцов подписей на банковской карточке оставляется для юридических лиц образец печати.

**Овердрафт** – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

**Операции, банковские** – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями. Только кредитные организации имеют 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.

**Операция форвард (срочная сделка)** – контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем.

**Остаток счета** – разница между суммами, записанными на двух сторонах счета, остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

**Оферта** – формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий.

**Пассив** – 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия или учреждения и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений);

2) превышение заграничных расходов страны (например, в результате ввоза товаров) над поступлениями из-за границы; дефицит платежного баланса.

**Плавающий курс** – колеблющийся курс, предусматривающий определенную свободу выбора режима валютного курса, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины).

**Представительство кредитной организации** – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

**Привлеченные средства** – средства, предоставленные организации, фирме на определенных условиях внешними лицами и подлежащие возврату. Привлеченные средства банка – результат выполнения им базовой функции – привлечения (покупки) средств для последующего размещения в активы (продажи) с целью получения прибыли.

**Разница, курсовая** – разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте по курсу Банка России на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому Банком России на дату принятия их к

бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

**Расчетные документы** – оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

**Расчетный счет** – счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс, или предпринимателям без образования юридического лица; предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

**Ревальвация** – законодательное повышение курса национальной валюты.

**Сальдо** – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени; в международных торговых и платежных расчетах – разность между стоимостью экспорта и импорта страны (сальдо торгового баланса) или между ее заграничными платежами и поступлениями (сальдо платежного баланса). Положительное, активное сальдо означает превышение поступлений над расходами, а отрицательное – наоборот.

**Сальдо баланса банка** – результат соотношения между остатками активной и пассивной частей баланса банка на определенную дату или за определенный период. Дебетовые остатки показываются в активе, кредитовые – в пассиве. Используется при анализе финансовых результатов деятельности банков и банковских учреждений. При наличии международных платежных отношений сальдо баланса банка является разностью между поступлениями и расходами, связанными с нерезидентами.

**Сделка, банковская** – сделки, которые могут осуществлять наряду с банковскими операциями банки и другие кредитные организации, а именно:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять также иные сделки.

**Сделка своп** – валютная операция, которая сочетает в себе покупку и продажу валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу форвард.

**Сделка спот** – операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

**Сегментация** – разбивка рынка на четкие группы покупателей банковского продукта (вкладчиков) по разным признакам и позиционирования банковских продуктов.

**Складирование свопов** – заключение договора о свопе с банком и его страхование (обычно фьючерсами) до того момента, пока банк не подыщет вторую сторону договора о свопе.

**Ссуда** – отношения в виде договора, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

**Ссудный процент** – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

**Счет** – регистр всех бухгалтерских записей, относящихся к отдельной статье. В системе двойной записи счета имеют дебетовую

(левую) и кредитовую (правую) стороны. Нередко счета изображают в виде буквы Т, т. е. страницу делят на правую и левую стороны и подчеркивают название.

**Счет, банковский** – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

**Учет, бухгалтерский в кредитных организациях** – кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

**Учетная политика** – политика, направленная на управление экономическими процессами и объектами, сущность которой состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях.

**Фиксированный (твердый) валютный курс** – официальное соотношение между валютами, которое устанавливается в законодательном порядке.

**Филиал кредитной организации** – 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.

**Форвардный курс, или курс срочной сделки** – курс для расчета по валютному (форвардному) контракту через определенное время после заключения контракта.

**Форфейтинг** – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

**Форфейтор** – банк или финансовая компания, занимающиеся форфейтингом, т. е. покупкой векселей у экспортеров.

**Фьючерс** – соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты на заранее оговоренных условиях.

**Цедент** – лицо, уступающее свое право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

**Ценная бумага** – документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

**Ценовая политика банка** – определение цен на различные банковские продукты и услуги и их изменение в соответствии с постоянно меняющейся рыночной ситуацией.

**Цессионарий** – лицо, которое получает право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

**Цессия** – уступка прав требования по именным депозитным и сберегательным сертификатам.

**Чек** – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

*Учебное издание*

*Серебрякова Татьяна Александровна  
Таренкова Ольга Александровна*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Учебное пособие для обучающихся  
программ магистратуры  
по направлению «Юриспруденция»*

Самарский филиал ГАОУ ВО города Москвы  
«Московский городской педагогический университет»,  
443081, г. Самара, ул. Стара-Загора, 76.

Формат 60x90<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Тираж 100 экз.  
Гарнитура Times New Roman. Усл. печ. л. 21.