

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

первый

теоретический курс

№ п/п	Наименование дисциплины	Всего часов	Формы контроля	Средний балл	Дата сдачи	Подпись преподавателя
1	Банковское право	70	Кандидат М.Б. 10.09.10.00.00			
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

Мария Борисовна Кановская
Банковское право. Шпаргалки
Серия «Зачет»

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=4606221
Банковское право. Шпаргалки / Сост. М. Кановская: АСТ, Сова; Москва; 2011
ISBN 978-5-17-070870-3

Аннотация

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Банковское право». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета.

Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

Содержание

1. Предмет банковского права	4
2. История возникновения и развития банковского дела	5
3. Становление современной российской банковской системы	6
4. Дальнейшее развитие банковской системы	7
5. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства	8
6. Современная банковская система России	9
7. Система банковского права и ее структура	10
8. Банковское право как наука	11
9. Место банковского права в системе российского права	12
10. Нормативная база науки банковского права	13
11. Принципы банковского права	14
12. Нормы и структура банковского права	15
13. Реализация норм банковского права и их виды	16
14. Общая характеристика источников банковского права	17
15. Конституция РФ и банковское законодательство	18
16. Подзаконные нормативные правовые акты как источник банковского права	19
17. Указы Президента РФ	20
18. Акты Центрального банка РФ в системе источников банковского права	21
19. Решения Конституционного Суда РФ как источник банковского права	22
20. Понятие банковской деятельности	23
21. Перечень банковских операций и банковских сделок	24
22. Общая характеристика банковских правоотношений	25
23. Признаки банковских правоотношений	26
24. Юридическое содержание банковских правоотношений	27
25. Условия возникновения банковского права	28
26. Типы банков	29
27. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций	30
28. Организационная структура коммерческого банка	31
29. Управленческая структура коммерческого банка	32
30. Пассивные операции коммерческих банков	33
Конец ознакомительного фрагмента.	34

Мария Кановская

Банковское право. Шпаргалки

1. Предмет банковского права

Банковская система в условиях рыночных отношений обеспечивает:

- аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц;
- их межрегиональное и межотраслевое перераспределение;
- внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами.

В России отношения, складывающиеся, в процессе функционирования финансовой системы государства, – финансовой деятельности государства и муниципальных образований, регулируются соответствующей отраслью российского права – финансовым правом.

Банковское право – это самостоятельная комплексная отрасль российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями, а также регулирования банковской системы Российской Федерации.

Предмет банковского права составляют общественные отношения в сфере банковской деятельности (банковские правоотношения).

Во многих случаях, такие отношения могут быть отнесены к:

- конституционно-правовым;
- административно-правовым;
- гражданско-правовым;
- финансово-правовым;
- уголовно-правовым и др.

Предмет банковского права – это совокупность следующих общественных отношений, складывающихся в сфере банковской деятельности:

- властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь ЦБ РФ);
- правовых отношений, возникающих в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации;
- правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности;
- правовых отношений, возникающих в процессе банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;
- правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;
- правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности.

2. История возникновения и развития банковского дела

Банковское дело возникло и развивалось на базе капитала, приносящего проценты. А ростовщический капитал использовался еще при разложении первобытнообщинного строя. В древности существовали учреждения, выполнявшие функции банков. Они функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Банки выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежам за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Уже тогда государство пыталось юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность в кредите, а это побудило развитие банковских операций.

Исходные позиции развития банковского дела были определены в деятельности менял в средние века в Италии. Слово «банк» по одной из версий произошло от итальянского «banko» (денежный стол).

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 г. Банк Генуи. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах – Нидерландах, Германии.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в. В Англии в 1664 г. был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота.

История банковского дела в США начинается со второй половины XVIII в. Частные колониальные ссудные конторы занимались выдачей ссуд под залог земли и выпуска в обращение бумажных денег. Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки.

Российские банки появились в эпоху Великого Новгорода (XII–XV вв.). Уже тогда осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог. Более серьезное развитие банковское дело в России получило в первой половине XVIII в., когда императорская власть начала всячески покровительствовать финансовому делу и развитию банков.

3. Становление современной российской банковской системы

Банковская система, сложившаяся в СССР в доперестроечный период, характеризовалась наличием следующих централизованных государственных структур.

Госбанк СССР с сетью своих учреждений, которые осуществляли расчетное, кассовое и кредитное обслуживание предприятий и организаций. Он был единым эмиссионно-кассовым, кредитным и расчетным центром страны.

Стройбанк СССР осуществлял через свои учреждения расчетное обслуживание и долгосрочное кредитование предприятий капитального строительства.

Внешторгбанк СССР обслуживал юридических лиц, участвующих во внешней торговле, и физических лиц, имевших право на хранение валютных средств.

В июле 1987 года была создана новая система банков:

- Госбанк СССР и пять специализированных банков:
- Внешэкономбанк СССР;
- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

Госбанк СССР по-прежнему оставался главным банком. Он выполнял следующие функции: управление денежно-кредитной системой страны, координация всей банковской деятельности, организация расчетов между банками и пр.

В задачу Внешэкономбанка СССР входили: организация и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям.

Задачами Промстройбанка СССР являлись: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в отраслях связи.

Агропромбанк СССР осуществлял кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, расчеты объединений, предприятий и организаций агропромышленного комплекса и потребительской кооперации.

Жилсоцбанк СССР был призван организовать кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат.

Задача Сбербанка СССР состояла в том, чтобы осуществлять расчеты и кассовое обслуживание населения, обеспечивать распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан.

4. Дальнейшее развитие банковской системы

Структура банковской системы складывалась под влиянием общей структуры управления народным хозяйством. Каждый тип народнохозяйственного комплекса получил поддержку в виде специального банка, осуществлявшего его кредитно-расчетное обслуживание.

Помимо банков государственного происхождения в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков.

Идея децентрализации банковской системы на первом этапе реформы получила свою реализацию на практике, однако значение проведенной децентрализации было достаточно относительным. Специализированные банки напоминали те же банковские министерства, только меньшего размера, а количество вновь созданных акционерных и кооперативных банков было невелико.

Второй этап банковской реформы начался с принятием в декабре 1990 года Закона «О Государственном банке СССР» и Закона «О банках и банковской деятельности». Одновременно принимаются Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Таким образом, впервые за многие годы деятельность банков получила законодательную основу.

Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства.

Второй этап банковской реформы дал необходимый импульс для развития второго звена банковской системы – коммерческих банков. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности в РСФСР» все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, а их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка.

В течение 1992–1995 гг. в России происходил этап бурного экстенсивного роста банковской системы, а в 1996 г. началась и осуществляется по настоящее время стадия ее качественной эволюции.

За годы коренного реформирования социально-экономического строя страны (до 1998 г.) в России начала складываться банковская система, которая строилась на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

5. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства

О наличии в стране банковской системы говорят в том случае, если в стране в достаточном количестве функционируют банки, кредитные учреждения.

В стране есть экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции.

Любая система должна отвечать следующим требованиям:

- должна содержать все необходимые элементы в необходимых пропорциях;
- в ней должны отсутствовать лишние, ненужные элементы;
- между элементами системы должно осуществляться эффективное взаимодействие, в результате чего реализуются все необходимые функции системы, которая богаче, чем сумма функций ее отдельных элементов;
- элементы системы определяют, ограничивают и дополняют друг друга;
- как правило, система входит в другую, более широкую систему, где также взаимодействует с другими элементами и выполняет свою особую функцию.

Относительно банковской деятельности эти общие принципы означают следующее:

1. В стране в достаточном количестве имеются действующие банки и иные кредитные учреждения.

2. В стране нет:

- не приступивших к операциям банков;
- не предусмотренных законодательством организаций, осуществляющих банковскую деятельность;
- кредитных организаций, осуществляющих банковские операции без государственной лицензии.

3. Действует механизм, выполняющий только ему присущие функциональные обязанности, установленные Центральным банком страны.

4. В стране действуют самые различные экономически целесообразные виды коммерческих банков и иных кредитных учреждений.

5. Банки и иные кредитные учреждения в различных формах взаимодействуют:

- с клиентурой;
- с центральным банком страны и другими органами государственной власти и управления;
- друг с другом и вспомогательными организациями. Банковская система в качестве составной части входит в большую систему – кредитную систему страны. А кредитная система – в экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

6. Современная банковская система России

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру. Она включает в себя Банк России, который представляет собой верхний уровень банковской системы, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков – второй уровень.

К кредитным организациям относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г.

В РФ выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В состав банковской системы России включаются также филиалы и представительства иностранных банков. *Иностраным банком* считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Запрет на открытие и операции иностранных банков в РФ был снят с 1 января 1996 года. На деятельность филиалов и представительств иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Кредитные организации могут создавать *союзы и ассоциации*, которым запрещено осуществлять банковские операции.

Цель их деятельности – не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. В РФ крупнейшей является Ассоциация российских банков (АРБ).

7. Система банковского права и ее структура

Банковское право – система последовательно расположенных и взаимно увязанных правовых норм, объединенных внутренним единством целей, задач, предмета регулирования, принципов и методов такого регулирования.

Нормы банковского права группируются в две части – общую часть и особенную часть. Части системы банковского права также представляют собой системы, но более низкого порядка. Например, они объединяют:

- институт банковского счета;
- банковского вклада;
- банковского кредита;
- страхования вкладов;
- эмиссии банками собственных ценных бумаг;
- корреспондентских отношений с иностранными банками;
- валютного контроля и др.;
- субинституты;
- нормы.

Общая часть банковского права включает в себя нормы, закрепляющие общие, стратегические положения, которые находят свое развитие во всех (или почти всех) институтах особенной части банковского права:

- регламентирующие структуру и закономерности развития банковской системы Российской Федерации;
- устанавливающие систему, значение и содержание принципов банковского права;
- определяющие формы и пределы осуществления банковской деятельности как одного из видов допустимой экономической деятельности в Российской Федерации;
- устанавливающие основополагающие права и обязанности участников отношений, регулируемых банковским правом и ряд других.

Особенная часть банковского права включает в себя нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности. В эту часть входят нормы, сгруппированные в следующие институты:

- институт банковского надзора;
- банковского счета;
- банковского вклада;
- банковского кредита;
- страхования вкладов;
- расчетных отношений;
- эмиссии банками собственных ценных бумаг;
- корреспондентских соотношений с иностранными банками;
- учета и отчетности в сфере банковской деятельности;
- валютного контроля и др.

8. Банковское право как наука

Наука банковского права – это выстроенная в определенную систему, постоянно развивающаяся информационная база знаний в данной области права, которые излагаются и материализуются в научных статьях, монографиях, справочных и энциклопедических изданиях, учебных пособиях и учебниках по банковскому праву.

Наука банковского права изучает:

- принципы банковского права;
- нормы банковского права и их развитие;
- пути совершенствования банковского законодательства;
- общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России;
- общественные отношения, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также по защите прав и законных интересов участников банковских правоотношений и пользователей банковских услуг, а так же многое другое. Наука банковского права исследует закономерности и тенденции развития банковского права, как составной части российского права.

Предмет науки банковского права – общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской деятельности в том числе:

- властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь ЦБ РФ);
- правовые отношения, возникающие в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации;
- отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;
- правовые отношения, возникающие в процессе банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства.

Предмет науки банковского права включает в себя:

- правовые категории банковского права;
- вопросы унификации понятийного аппарата, раскрывающего используемую специальную терминологию;
- нормы банковского права;
- принципы банковского права;
- методы банковского права;
- источники банковского права;
- анализ правоприменительной и правотворческой (законодательной) практики и пр.

9. Место банковского права в системе российского права

По поводу места банковского права в системе российского права существует несколько точек зрения.

Одни специалисты данной сферы считают, что банковское право – это подотрасль финансового права.

Другие полагают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, следовательно, они относятся к предмету регулирования хозяйственного права.

Существует также точка зрения, согласно которой банковское право – это самостоятельная отрасль права, так как объектом регулирования банковского права является регулирование правового положения банков.

Есть также мнение, что банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью какого либо права, а представляет собой просто банковское законодательство.

Банковское законодательство России состоит из двух основных частей:

1) специального банковского законодательства (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»);

2) общего банковского законодательства (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и т. д.).

Существует также мнение о том, что банковское право содержит нормы, регулирующие узкий круг специализированных вопросов, к которым относятся:

1) деятельность кредитных организаций, Центрального банка РФ (ЦБ РФ);

2) основные принципы организации банковской системы;

3) порядок и осуществление банковских операций. Круг указанных вопросов регулируется положениями целого ряда отраслей российского права. Например, гражданским, административным, финансовым правом.

Правильным будет считать, что банковское право все же является комплексной отраслью права, которая регламентирует непосредственно банковскую деятельность.

10. Нормативная база науки банковского права

Нормативная база науки банковского права включает в себя акты банковского законодательства, а также правоприменительная и судебная практика в этой сфере. Теоретическую основу науки банковского права составляют юридические, философские, общесоциологические науки, положения теории государства, теории финансов и экономической теории.

Методологической основой науки банковского права выступают, в частности, следующие методы исследования:

- специально-юридический метод – заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;
- сравнительно-правовой – основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;
- конкретно-социологический – включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;
- исторический – предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;
- метод живого познания – предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;
- системный и статистический методы.

Наука банковского права, также как и наука финансового права в целом, выполняет следующие функции:

- общетеоретическую;
- аналитическую;
- критическую;
- конструктивную;
- воспитательную.

Наука банковского права развивается в рамках единой системы юридических наук, она активно использует передовые научные достижения:

- теории государства и права;
- административного права;
- бюджетного права;
- конституционного права;
- гражданского права;
- предпринимательского (хозяйственного) права и др.

От науки банковского права происходит понятие банковского права как учебной дисциплины. С помощью этой учебной дисциплины будущие специалисты – экономисты и юристы (студенты соответствующих учебных заведений) – получают необходимые знания о банковской системе и банковском праве.

11. Принципы банковского права

Принципы банковского права – закрепленные в действующем законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм данной отрасли права и главные направления государственной политики в области правового регулирования соответствующих общественных отношений.

Принципы банковского права – это основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие начала банковского права. Они непосредственно проявляются в нормах банковского права.

Принципы банковского права могут быть классифицированы на:

- социально-правовые, которые, как правило, имеют общее правовое значение. К ним относят присущие всем отраслям права принципы законности, гуманизма, демократизма, равенства;

- специально-правовые принципы (в литературе их также именуют «отраслевыми»), определяющие специфику банковского права.

В свою очередь, специально-правовые принципы банковского права также делят на две группы:

- принципы, определяющие конституционный статус субъектов банковского права:
 - неприкосновенности собственности;
 - запрета монополизации банковского рынка и поощрения конкуренции;
 - свободы банковской деятельности;
 - единства банковского пространства (осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве);
 - паритета (гармонизации) интересов всех участников банковских правоотношений;
- принципы, определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации, состоящие, в свою очередь, из двух подсистем принципов:

а) принципов построения и развития банковской системы, к которым относят следующие принципы:

- двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации;
- институциональной, имущественной, бюджетной, кадровой, функциональной, инструментальной и финансовой независимости ЦБ РФ от др.;

б) принципов осуществления банковской деятельности (именуемых также принципами, определяющими порядок ее осуществления), к которым относят:

- эмиссионной монополии ЦБ РФ;
- ответственности ЦБ РФ;
- сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления и пр.

12. Нормы и структура банковского права

Норма банковского права – это санкционированное государством общеобязательное, социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих банковских правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного.

Норма права – одно из основополагающих понятий для всех разновидностей нормативных концепций права, которые понимают, признают и определяют право как систему, состоящую из норм.

В системе российского права нормы банковского права занимают важное место. Это в первую очередь связано с тем, что нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, имеющих существенное значение для эффективного функционирования национальной экономики.

Значительное место занимают нормы о порядке банковского контроля со стороны ЦБ РФ, об ответственности за совершение правонарушений в банковской сфере.

Под **структурой нормы права** обычно понимается ее внутреннее строение, обусловленное связью элементов такой нормы.

Составляющими элементами структуры нормы банковского права выступают:

- гипотеза;
- диспозиция;
- санкция.

Гипотеза – это составной элемент нормы банковского права, в котором заключены:

- содержание самого устанавливаемого нормой банковского права правила поведения;
- фактические условия реализации этой нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом.

Диспозиция – центральный элемент банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения.

Санкция – составная часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия – поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры.

Эти последствия наступают в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной банковско-правовой нормой правила.

13. Реализация норм банковского права и их виды

Реализация норм банковского права – это процесс практического претворения в жизнь содержащихся в них требований и правил поведения. В юридической науке выделяются четыре способа (формы) реализации норм права:

- исполнение;
- применение;
- использование;
- соблюдение.

Исполнение норм банковского права – процесс совершения всеми участниками банковских правоотношений тех действий, которые предписаны в нормах.

Применение норм банковского права осуществляется органами государственной власти и практически выражается в совершении ими тех или иных юридически значимых действий, бездействие, издания ЦБ РФ индивидуальных правовых актов, основанных на требованиях материальных или процессуальных норм, и т. д.

Виды норм банковского права:

Основаниями (критериями) классификации норм банковского права на виды выступают:

- назначение норм;
- содержание норм;
- методы воздействия на поведение субъектов;
- порядок реализации прав и обязанностей участников правоотношений;
- юридическая сила;
- порядок действия норм во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Нормы банковского права делятся на:

- регулятивно-правоустанавливающие в которых заключаются:
 - с одной стороны – правовые предписания, предоставляющие субъектам банковских правоотношений определенные права и возлагающие на них обязанности;
 - с другой – предписания, в целом регулирующие отношения в сфере банковской деятельности;
- охранительные направленные на обеспечение эффективности функционирования банковской системы страны, системной устойчивости кредитных организаций. Для этого нормами банковского права такого вида устанавливаются и регламентируются меры защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений (например, меры юридической ответственности за нарушение банковского законодательства и нормативных правовых актов ЦБ РФ). Таким образом, охранительные банковско-правовые нормы направлены на охрану публичного порядка в сфере банковской деятельности.

14. Общая характеристика источников банковского права

Источники банковского права – это совокупность официально определенных внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе налогообложения, то есть формы внешнего содержания банковского права.

Система источников банковского права выглядит следующим образом:

- Конституция Российской Федерации (в ред. от 25.03.2004);
- нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;
- специальное банковское законодательство: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 29.07.2004); Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29.07.2004); Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (в ред. от 20.08.2004);
- общее банковское законодательство (Гражданский кодекс Российской Федерации; Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ (в ред. от 26.07.2004); Налоговый кодекс Российской Федерации – часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в ред. от 29.07.2004) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 22.08.2004); Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 06.04.2004); Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. от 21.03.2002); Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 10.12.2003); Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 29.06.2004) и др;
- подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам:
 - а) акты органов общей компетенции:
 - указы Президента РФ;
 - постановления Правительства РФ;
 - б) акты органов специальной компетенции – ведомственные подзаконные нормативные правовые акты ЦБ РФ;
 - решения Конституционного Суда РФ;
 - локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике.

15. Конституция РФ и банковское законодательство

Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года, является актом высшей юридической силы на всей территории Российской Федерации.

Источниками банковского права выступают положения Конституции РФ, регулирующие банковские правоотношения:

- непосредственно содержащие банковско-правовые нормы;
- имеющие большое значение при установлении общих принципов банковского права;
- регламентирующие:
 - 1) порядок создания;
 - 2) деятельность;
 - 3) правовой статус кредитных организаций или ЦБ РФ;
- имеющие большое значение при формировании финансовой политики Российской Федерации;
- определяющие стратегические направления совершенствования и развития банковского права и банковской системы России;
- в целом образующие конституционные основы экономической (в том числе – банковской) деятельности в России.

Банковское законодательство подразделяется на специальное и общее.

Специальное банковское законодательство составляют законы, специально предназначенные для регулирования банковских правоотношений. К таким законам, в частности, относятся:

- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Общее банковское законодательство включает в себя иные федеральные законы, регулирующие не только и не столько банковские правоотношения, сколько нормы банковского права.

К ним относятся:

- Гражданский кодекс РФ (в части регулирования порядка заключения договоров в банковской сфере, регулирующего правоотношения сторон по договорам банковского счета и банковского вклада, вопросы работы кредитных организаций с ценными бумагами и многое др.);
- Уголовный кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- Федеральный закон «Об акционерных обществах» и др.

16. Подзаконные нормативные правовые акты как источник банковского права

Правом издавать нормативные правовые акты подзаконного характера, регулирующие банковские правоотношения в РФ наделены:

- Президент Российской Федерации;
- федеральные органы исполнительной власти.

Подзаконные нормативные правовые акты, содержащие нормы банковского права, делятся на две группы:

- акты органов общей компетенции;
- акты органов специальной компетенции.

К актам органов общей компетенции относятся:

• Указы Президента РФ, которые не должны противоречить Конституции РФ и банковскому законодательству и имеют приоритетное значение по отношению к другим подзаконным актам.

Такие акты могут приниматься по любому вопросу, входящему в компетенцию Президента (ст. 90 Конституции РФ), в том числе по вопросам, составляющим предмет банковского права.

• Постановления Правительства РФ. Согласно ст. 111 Конституции РФ Правительство РФ осуществляет исполнительную власть Российской Федерации. Оно состоит из Председателя Правительства РФ, его заместителей и федеральных министров. Правовой статус правительства установлен (помимо Конституции РФ) положениями Федерального конституционного закона от 17.12.97 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (в ред. от 19.06.2004).

К актам органов специальной компетенции относятся регулирующие банковские правоотношения ведомственные подзаконные нормативные правовые акты, издаваемые:

- Центральным банком РФ – главным органом подзаконного нормотворчества в банковском праве;
- Министерством финансов РФ;
- Федеральной антимонопольной службой (например, Приказ ГАК РФ от 22.07.97 № 100 «Об утверждении и направлении на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положения о порядке представления в антимонопольные органы ходатайств о согласовании проведения операций на рынке банковских услуг в соответствии со статьей 32 Закона РФ «О банках и банковской деятельности»;
- Министерством экономического развития и торговли.
- Федеральной таможенной службой;
- Федеральной службой по финансовому мониторингу и др.

17. Указы Президента РФ

Указы Президента РФ:

- в своем большинстве являются нормативными правовыми актами;
- носят властный характер и обязательны к исполнению на всей территории России;
- издаются в целях восполнения правовых пробелов в урегулировании отношений.

Указы Президента РФ – это акты не главы исполнительной власти, а главы государства, а потому их абсолютно подзаконный характер не очевиден. При наличии правовых пробелов их восполнение с помощью нормативных актов главы государства до принятия соответствующих законов вполне правомерно.

Указы являются нормой реализации конституционно установленных prerogatives Президента по определению основных направлений внутренней и внешней политики страны.

Конституционный Суд РФ определил, что Президент РФ действует в установленном Конституцией порядке, а в случае, когда этот порядок не детализирован, общие рамки полномочий Президента РФ определяются принципом разделения властей и требованием Конституции РФ, согласно которому указы Президента РФ могут приниматься по любым неурегулированным вопросам. Конституционный Суд РФ указал, что точка зрения, согласно которой полномочия Президента РФ могут быть реализованы только при наличии соответствующего закона, означает отказ от принципа прямого действия Конституции РФ.

Среди указов, принятых Президентом РФ начиная с 1991 г. следует назвать:

- Указ Президента РФ от 12.05.97 № 477 «О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета»;
- Указ Президента РФ от 21.06.2001 № 742 «О порядке ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней» (в ред. от 30.09.2003);
- Указ Президента РФ от 21.03.96 № 408 «Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров» (в ред. от 16.10.2000);
- Указ Президента РФ от 28.10.94 № 2023 «О выработке мер государственной поддержки создания и деятельности финансово-промышленных групп на базе финансово-промышленной группы «Интеррос»;
- Указ Президента РФ от 10.06.94 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (в ред. от 27.04.95) и др.

18. Акты Центрального банка РФ в системе источников банковского права

Центральный банк РФ вправе издавать подзаконные акты двух видов:

- нормативные правовые акты, являющиеся источниками банковского права;
- ненормативные правовые акты, источниками права не являющиеся.

Правила подготовки правовых актов ЦБ РФ устанавливаются Положением «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России» (в ред. от 18.04.2002), утв. приказом ЦБР от 15.09.97 № 02-395.

По вопросам, отнесенным к его компетенции, ЦБ РФ издает следующие виды нормативных правовых актов:

- указания;
- положения;
- инструкции.

Нормативные правовые акты ЦБ РФ:

- носят подзаконный характер и не могут противоречить актам большей юридической силы (законам);
- регулируют особенности порядка осуществления кредитными организациями банковской деятельности в рамках управления ЦБ РФ банковской системой;
- обязательны для исполнения широким кругом лиц. В полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации;
- вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании ЦБ РФ – «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных Советом директоров;
- не имеют обратной силы;
- в большинстве своем должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти;
- не подлежат государственной регистрации в Минюсте РФ нормативные правовые акты ЦБ РФ, устанавливающие:
 - курсы иностранных валют по отношению к рублю;
 - изменение процентных ставок;
 - размер резервных требований;
 - размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
 - прямые количественные ограничения;
 - правила бухгалтерского учета и отчетности для ЦБ РФ;
 - порядок обеспечения функционирования системы ЦБ РФ;
 - иные нормативные акты ЦБ РФ, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Минюсте РФ.

19. Решения Конституционного Суда РФ как источник банковского права

Конституционный Суд РФ занимается толкованием Конституции России – уясняет и разъясняет смысл интерпретируемых норм. Результатом такого толкования является правовая позиция КС РФ, которая

- имеет письменную форму;
- обладает нормативным значением;
- рассчитана на неоднократное применение;
- осуществляется в отношении широкого круга общественных отношений;
- распространяется не только на участников конкретного конституционного спора, при рассмотрении которого она была сформулирована, но направлена неограниченному кругу лиц;
- является официальной и обязательной.

Правовые позиции КС РФ в отношении проблем банковского дела, как правило, выражены в особой форме. КС РФ в ходе рассмотрения дел о проверке конституционности нормативных актов банковского законодательства толкует «экономическую группу» норм Конституции Российской Федерации. Так, с момента своего создания КС РФ по вопросам применения норм банковского права принял следующие постановления и определения:

- Постановление Конституционного Суда РФ от 31.05.93 № 12-П «По делу о проверке конституционности Закона РСФСР от 24 октября 1991 года «Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР» и постановления Верховного Совета РСФСР от 24 октября 1991 года «О порядке введения в действие Закона РСФСР «Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР», постановления девятого (внеочередного) Съезда народных депутатов РФ от 27 марта 1993 г. «О компенсации и восстановлении сбережений граждан РФ», Указа Президента РФ от 28 марта 1993 года «О защите сбережений граждан Российской Федерации»;
- Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.99 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности»;
- Постановление Конституционного Суда РФ от 12.03.2001 № 4-П «По делу о проверке конституционности ряда положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и пр.

20. Понятие банковской деятельности

Банковская деятельность является предметом банковского права. Можно выделить некоторые особенности (характерные черты) банковской деятельности:

- предпринимательская, коммерческая деятельность, направленная на извлечение прибыли;
- она может осуществляться только специальными субъектами:
 - 1) кредитными организациями и только на основании разрешения ЦБ РФ (лицензии);
 - 2) самим ЦБ РФ;
- основным содержанием такой деятельности выступает систематическое совершение банковских операций и банковских сделок.

Банковская деятельность – направленная на извлечение прибыли деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

Можно выделить три вида сделок, совершаемых кредитными организациями:

- банковские сделки;
- банковские операции;
- иные сделки кредитных организаций.

Совершение любых сделок, не относящихся к банковским операциям и сделкам, не образует банковскую деятельность.

Банковские операции – это сделки, совершать которые могут только кредитные организации. Совершение банковских операций лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, преследуется по закону и карается применением мер юридической ответственности вплоть до уголовной.

Банковские сделки – это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими, и образуют банковскую деятельность.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Круг сделок кредитных организаций, именуемых банковскими операциями, определен в ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

21. Перечень банковских операций и банковских сделок

Перечень банковских операций является закрытым и расширительному толкованию не подлежит.

Банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковские сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Помимо банковских операций и банковских сделок кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такими иными сделками кредитных организаций являются, например:

- сделки по приобретению необходимого специального оборудования;
- покупка помещений, необходимых для осуществления банковской деятельности, и др.

22. Общая характеристика банковских правоотношений

Банковские правоотношения – это охраняемые государством общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, которые представляют собой социально значимую связь субъектов посредством прав и обязанностей, предусмотренных нормами банковского права.

Общественные отношения, урегулированные нормами права, изучаются всеми юридическими науками, но каждая отрасль (подотрасль) юридической науки имеет свой предмет изучения – определенный круг общественных отношений.

Предметной областью банковского права являются банковско-правовые отношения – правовые отношения, возникающие и развивающиеся в сфере банковской деятельности.

В юридической науке банковские правоотношения, как правило, определяются как вид финансовых правоотношений, урегулированных нормами банковского права.

Эти правовые отношения могут быть охарактеризованы как социально значимые общественные отношения.

Банковские правоотношения по своему субъектному составу бывают двух видов, каждый из которых, в свою очередь, представляет собой совокупность определенных правовых отношений:

- отношения между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы, в первую очередь – с коммерческими банками. Они состоят из двух подвидов:

- а) отношения властного характера, связанные:

- с регулированием банковской системы (регистрация создаваемой кредитной организации, ее лицензирование, установление Банком России банковских правил и т. д.);

- осуществлением Центральным банком РФ банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;

- привлечением кредитных организаций к ответственности за нарушение банковского законодательства и т. д.;

- б) отношения, основанные на относительном равенстве сторон, связанные с осуществлением ЦБ РФ банковской деятельности;

- возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности:

- межбанковские отношения между участниками нижнего уровня банковской системы (кредитными организациями);

- отношения кредитных организаций и их клиентов (физических и юридических лиц).

23. Признаки банковских правоотношений

Банковские правоотношения имеют несколько существенных признаков:

- это общественные отношения, т. е. отношения между лицами (юридическими и физическими), имеющие общественную значимость.
- они являются денежными по своей экономической сущности, т. е. это – отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов;
- они представляет собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей.

Кроме того, банковские правоотношения, как и любые иные правоотношения, характеризуются в теории права наличием волевого, а в некоторых случаях – и идеологического характера, поскольку право и связанные с ним явления выражают государственную волю и государственную идеологию.

Под структурой банковских правоотношений понимается внутреннее строение и взаимосвязь элементов такого правового отношения.

Структуру банковских правоотношений, как и любых правовых отношений, образуют следующие три элемента:

- субъекты правоотношения – это его участники (стороны);
- содержание правоотношения:
 - юридическое содержание, которое образуют субъективные права и юридические обязанности указанных субъектов – участников рассматриваемых банковских отношений;
 - материальное содержание – поведение сторон (действие либо бездействие), связанное с реализацией принадлежащих им прав и обязанностей;
 - объект правоотношения – то, по поводу чего или ради чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь.

В процессе банковской деятельности структура правоотношения, с одной стороны, определяется содержанием прав и обязанностей субъектов (юридическая структура), с другой – проявляется в поведении субъектов в ходе реализации прав и обязанностей (фактическая структура).

При правомерном поведении участников банковского правоотношения имеет место совпадение юридической и фактической структур, при несовпадении – нарушение банковского законодательства – правонарушение либо преступление.

24. Юридическое содержание банковских правоотношений

Содержание банковских правоотношений, как и любых других правоотношений, может быть раскрыто через правовой статус субъектов таких правоотношений. Права, обязанности, а в определенных случаях и компетенция субъектов банковских правоотношений предусмотрены банковским законодательством.

Юридическое содержание банковских правоотношений образуют субъективные права и юридические обязанности участников таких правовых отношений:

- право именуется субъективным по принадлежности субъекту правоотношения. Реализация субъективного права зависит от усмотрения управомоченного лица – участника (субъекта) банковских правоотношений. Участник банковского правоотношения может воспользоваться предоставленным ему правом либо отказаться от него;

- обязанность называют юридической, если она предусмотрена юридической нормой и подлежит безусловному выполнению.

Субъективное право участника банковского правоотношения – это вид и мера возможного поведения данного управомоченного лица, которому, как правило, соответствует юридическая обязанность другого лица.

Субъективное право участника указанного в примере банковского правоотношения включает в себя три правомочия:

- совершать определенные действия самому;
- требовать совершения определенных действий от другого (например, требовать возврата денежных средств в срок с уплатой процентов по ним);
- обратиться за защитой к органам государства (например, если банк откажется выполнять надлежащим образом условия заключенного договора банковского вклада).

По своей сути субъективное право участника банковских правоотношений выступает средством удовлетворения его интересов путем совершения определенных юридических действий, требований и притязаний.

В свою очередь, юридическая обязанность участника банковских правоотношений выступает:

- в качестве меры должного поведения обязанного лица, причем такая мера соответствует субъективному праву другой стороны банковского правоотношения;
- средством удовлетворения чужих интересов путем совершения необходимых действий и воздержания от определенных действий.

25. Условия возникновения банковского права

Организация и деятельность банков регулируется при помощи совокупности юридических норм, которые составляют банковское право. К организации и деятельности кредитных организаций имеют применение нормы, регулирующие имущественный оборот вообще (в частности, нормы Гражданского кодекса РФ) и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных правовых отношений в процессе банковской деятельности. Правовое регулирование банковской деятельностью осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Банковское право – это совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, т. е. устанавливающих правовое положение самих банков и иных кредитных организаций, регулирующих публичные отношения банков, а также их частно-правовые отношения с клиентами. То есть банковское право включает нормы, в той или иной степени соотносимые с банковской деятельностью.

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

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

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

26. Типы банков

В мировой банковской практике общепринято деление банков на универсальные (коммерческие) и специализированные.

К *универсальным* (коммерческим) банкам принято относить такие банки, которые способны выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг, не ограниченный отраслью народного хозяйства, составом обслуживаемой клиентуры, особенностью формирования пассивов и активов банка, регионом обслуживания банка.

Деятельность *специализированных* банков в условиях рынка ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов. Различают функциональную, отраслевую, территориальную и технологическую специализации, а также бизнес-специализацию.

Функциональная специализация банков принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построение баланса, а также специфику организации работы с клиентами.

Специализированный банк осуществляет один или только несколько видов банковской деятельности.

Коммерческие банки – это банки, специализирующиеся на обслуживании текущей торговой (коммерческой) деятельности предприятий и корпораций. Они формируют свои ресурсы на основе привлечения депозитов, в том числе и депозитов до востребования, предоставляют краткосрочные кредиты на цели, связанные с текущей деятельностью клиентов, проводят расчеты между ними, осуществляют консультационное обслуживание.

Инвестиционные банки специализируются на операциях с ценными бумагами, выступают организаторами эмиссий корпоративных акций и облигаций, проводят их первичное размещение, часто выступая в роли гарантов, осуществляют посреднические операции на вторичном рынке ценных бумаг и т. д.

Сберегательные банки осуществляют свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок. Однако большинство из них практикует ведение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений и в любое время.

27. Правовое положение коммерческих банков и небанковских 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 настоящим законом. В этой же статье даны определения банка, небанковской кредитной организации и иностранного банка.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, возвратности, платности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим законом, однако сочетание банковских операций для них устанавливает Банк России.

Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Согласно ст. 5 данного Закона к банковским операциям относятся: операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц; инкассация денежных средств и иных расчетных и платежных документов и др.

Согласно данному Закону (ст. 12) кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 13).

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

28. Организационная структура коммерческого банка

Организационная структура коммерческого банка определяется прежде всего его организационно-правовой формой собственности, что, безусловно, находит свое отражение в уставе банка. В уставе содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций. Управляет акционерным банком общее собрание акционеров, которое созывается не реже одного раза в год, при этом возможны случаи внеочередного собрания акционеров по требованию учредителей, Совета директоров, ревизионной комиссии или акционеров банка. На собрании акционеров присутствуют все акционеры, однако, право голоса имеют лишь владельцы обыкновенных акций.

Руководит деятельностью совета директоров банка председатель совета директоров банка, который избирается из состава совета директоров банка.

Совет директоров банка назначает исполнительный орган – правление банка и его руководителя – председателя правления банка, который организует всю текущую деятельность банка.

Решения принимаются простым большинством голосов. Общее собрание акционеров утверждает и вносит изменения в Устав банка, Положение о Совете директоров, Правлении банка, ревизионной комиссии, принимает решение о расширении числа участников или их выходе из банка, утверждает годовой отчет, распределяет прибыль банка, принимает решения о формировании его фондов, создании и ликвидации его филиальной сети, а также решает другие важные для банка вопросы.

В исключительной компетенции общего собрания акционеров находятся следующие вопросы деятельности банка:

- утверждение, изменение устава банка;
- избрание совета директоров банка;
- утверждение годового отчета банка;
- распределение доходов банка и решение о формировании фондов банка;
- создание, ликвидация филиалов банка;
- утверждение аудиторов банка.

В промежутках между собраниями акционеров общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров банка, в компетенции которого находится решение любых стратегических вопросов деятельности банка.

29. Управленческая структура коммерческого банка

Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций, которые отражены в Лицензии на осуществление данным банком банковской деятельности.

Обычно в составе управленческой структуры коммерческого банка выделяют следующие подразделения и службы: управление депозитных и вкладных операций; управление кассовых операций; управление по работе с клиентами; управление бухгалтерского учета и отчетности; управление внутреннего контроля; валютное управление; правовое управление; кредитное управление; управление инвестиций; управление ценных бумаг и финансовых услуг банка; управление маркетинга; управление по работе с филиальной сетью банка; управление охраны и собственной безопасности банка; административно-хозяйственное управление; планово-экономическое управление.

Условно все эти подразделения и службы можно объединить в пять блоков.

Первый блок – блок общих вопросов управления банком включает подразделения планирования и прогнозирования деятельности банка, а также подразделения собственной безопасности банка и правовое управление.

Второй блок охватывает организацию различных видов банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции). Сюда входит все, что связано с обслуживанием клиентов на коммерческих (платных) началах.

Третий блок призван обеспечить учет внутрибанковских расходов, учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия.

Четвертый блок – блок автоматизации также является обязательным элементом структуры коммерческого банка. Денежные потоки, которые проходят через современный банк, невозможно обработать вручную. Данный блок является техническим, обеспечивающим электронную обработку данных.

Пятый блок получил название административного. В его состав прежде всего входит отдел управления персоналом банка, который обеспечивает набор сотрудников, прием, продвижение по службе и увольнение персонала.

30. Пассивные операции коммерческих банков

Пассивные операции коммерческих банков – это операции по формированию источников средств, ресурсов банка, которые отражаются в пассиве его баланса.

Ресурсы коммерческих банков состоят из двух основных видов источников:

- собственных средств банка и приравненных к ним средств;
- привлеченных средств.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.