

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

шпаргалки



*Используй сам,
передой 5 однокурсникам,
и будет вам счастье
во время сессии*

Банковское право

Серия «Шпаргалки»

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179247
Банковское право: ЭКСМО; Москва; 2007
ISBN 978-5-699-24043-2

Аннотация

Информативные ответы на все вопросы курса «Банковское право» в соответствии с Государственным образовательным стандартом.

Содержание

1. Понятие банковского права	4
2. Место банковского права в системе российского права	7
3. Предмет банковского права. Метод банковского права	10
4. Система банковского права	13
5. Источники банковского права: понятие, виды	16
6. Реализация норм банковского права	19
7. Понятие и особенности банковских правоотношений	22
8. Понятие, сущность и структура банковской системы РФ	25
9. Небанковские кредитные организации в банковской системе РФ	28
10. Банковские союзы, холдинги и ассоциации	31
11. Иностраные банки, их филиалы и представительства	34
12. Территориальные управления и расчетно- кассовые центры ЦБ РФ	37
13. Юридический статус	40
14. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ	43
Конец ознакомительного фрагмента.	44

Инна Александровна Кузнецова

Банковское право

1. Понятие банковского права

Банковское право можно определить как определенный комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью коммерческих банков и ЦБ РФ. **В состав банковского права** входят как нормы гражданского права (регулирующие создание и деятельность банков как коммерческих организаций, отношения между кредитными организациями и их клиентурой), так и нормы финансового права (устанавливающие основные принципы кредитной системы, определяющие статус ЦБ РФ, регулирующие отношения между последним и коммерческими банками, создание и деятельность банков и других кредитных организаций как особых финансовых институтов).

Общеизвестно, что банковское право (как и любая другая отрасль права) может рассматриваться с трех точек зрения: как отрасль российского права, как отрасль юридической науки и как учебная дисциплина. Значение данной от-

расли юриспруденции определяется экономическим и политическим значением банковского дела и хозяйства в экономике соответствующей страны в определенный временной период. **Банковское право** нельзя однозначно отнести к самостоятельной отрасли российского права. Оно является комплексной отраслью права со специфическим кругом регулируемых правоотношений и специфическим методом регулирования. Банковское право охватывает не только общие принципы организации и деятельности банков, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг (Проблемы теории государства и права / Под ред. С. С. Алексеева. М., 1987. С. 228).

Необходимость выделения банковского права в специфическую отрасль объясняется целым рядом причин, среди которых можно назвать:

1) наличие общественной потребности и интереса государства в определенном правовом регулировании банковской деятельности, обусловленное особой значимостью банковской системы для нормального функционирования государства;

2) наличие особого специфического предмета правового регулирования, которое обусловлено четким выделением специфики регулирования общественных отношений;

3) необходимость существования особого метода правового регулирования.

Специфический метод банковского права обусловлен

специфическими чертами общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Банковское право как учебная дисциплина представляет собой систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике и в соответствии с учебным планом.

К сожалению, в юридической литературе очень часто происходит смешение понятий банковского права как науки и банковского права как учебной дисциплины, что, в свою очередь, приводит к смешению понятий банковского права как отрасли права и банковского права как учебной дисциплины.

2. Место банковского права в системе российского права

Вследствие того, что банки занимают одно из центральных мест в рыночной структуре России и являются связующим звеном между различными экономическими субъектами внутри страны и зарубежными партнерами, вопрос о месте банковского права в системе российского права имеет огромное значение. По данному вопросу существует несколько основных точек зрения. Рассматриваемый вопрос тесно связан с вопросом понятия банковского права. Определение места банковского права в системе российского права напрямую зависит от точки зрения непосредственно на понятие банковского права.

Одни специалисты данной сферы считают, что **банковское право – это подотрасль финансового права**. Другие специалисты считают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, следовательно, они относятся к предмету регулирования **хозяйственного права**. Также в юридической науке существует точка зрения, согласно которой **банковское право – это самостоятельная отрасль права**, так как объектом регулирования банковского права является регулирование правового положения банков. Среди зарубежных

ученых существует мнение, что понятие банковского права нужно рассматривать как составную часть кредитного права. Существует и еще одна точка зрения, заключающаяся в том, 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, адми-

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

3. Предмет банковского права. Метод банковского права

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности. Понятие «банковская деятельность» не имеет законодательного закрепления, поэтому можно встретить различные определения:

- 1) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций;
- 2) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок;
- 3) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок и деятельность ЦБ РФ по организации и регулированию банковской системы.

В самом общем виде методы правового регулирования общественных отношений, в том числе и отношений в сфере банковской деятельности, – это совокупность правовых средств или способов, применяемых в ходе правового регулирования названных отношений. Принято считать, что вместе с предметом они дают наиболее полную и четкую характеристику каждой отрасли российского права.

Однако необходимо учитывать, что проблема метода в юридической науке достаточно дискуссионна. Так, в работах

отдельных ученых выделяются два принципиально различных подхода к познанию содержания метода правового регулирования. Например, одни считают, что для каждой отрасли права есть конкретный метод, применяемый данной отраслью, другие, наоборот, – что все отрасли применяют аналогичные методы.

Основными способами правового регулирования выступают:

- 1) дозволение – предоставление лицам права на свои собственные активные действия;
- 2) запрещение – возложение на лиц обязанности воздерживаться от совершения действий определенного рода;
- 3) позитивное обязывание – возложение на лиц обязанностей к активному поведению.

Специфика правового режима и метода банковского права обусловлена как особенностями регулируемых этой отраслью общественных отношений, так и ее положением на стыке публичного и частного права. **Поэтому, например, сторонники комплексного характера банковского права отмечают наличие у банковского права трех методов:**

- 1) публично—правового (в юридической литературе этот метод именуется по—разному: императивный метод, административно—правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);
- 2) частноправового (или гражданско-правового метода);

3) комплексного метода, который представляет собой сочетание двух вышеуказанных.

Если говорить о том, что банковское право является самостоятельной отраслью российского права, то банковское право обладает самостоятельным методом правового регулирования. Это сочетание первичных частноправовых и публично—правовых элементов, которые и определяют его юридический режим. При этом, естественно, на своеобразии конструкции метода банковского права влияют вариации конкретных способов регулирования – дозволений, запретов, позитивного обязывания.

4. Система банковского права

Банковская деятельность осуществляется в рамках банковской системы РФ. Общеизвестно, что термин «система» в переводе с греческого (systema) означает «целое, составленное». С философской точки зрения система – это целостный комплекс взаимосвязанных элементов, которые, выступая системой низкого порядка, одновременно представляют собой элементы более высокого порядка.

Поэтому возможно говорить о том, что с институциональной точки зрения **банковская система РФ рассматривается как совокупность определенных взаимосвязанных элементов, таких как:**

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) Агентство по реструктуризации кредитных организаций;
- 3) российские кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации);
- 4) филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций;
- 5) группы кредитных организаций.

Кроме того, многие специалисты включают в российскую банковскую систему союзы и ассоциации кредитных организаций. При этом отмечается особое положение Ассоциации российских банков.

В настоящее время банковская система РФ имеет двухуровневое построение. На ее верхнем уровне находится Центральный банк РФ. На нижнем – все остальные участники банковской системы: российские банки и небанковские кредитные организации, филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций, союзы и ассоциации кредитных организаций.

Причем в последнее время наиболее распространен тезис о том, что дальнейшее качественное развитие банковской системы не должно затрагивать двухуровневый характер ее организационного построения.

В процессе функционирования банковской системы отношения между ее участниками развиваются по двум векторам:

- 1) между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы (вертикальные правоотношения);
- 2) между кредитными организациями, а также кредитными организациями и их клиентами (горизонтальные правоотношения).

К основным принципам построения и функционирования банковской системы РФ в литературе относят:

- 1) единство банковской системы;
- 2) двухуровневую структуру;
- 3) справедливость и сочетание государственного регулирования банковской системы и саморегулирования;
- 4) независимость ЦБ РФ от других органов власти;

- 5) ответственность ЦБ РФ за развитие и эффективное функционирование банковской системы;
- 6) монопольное осуществление ЦБ РФ денежной эмиссии;
- 7) невмешательство государства в оперативную деятельность кредитных организаций;
- 8) лицензируемый порядок осуществления банковской деятельности;
- 9) сохранение банковской тайны;
- 10) стабильность банковской системы.

Таким образом, в самом общем виде банковская система РФ представляет собой основанную на определенных принципах систему урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере осуществления банковской деятельности, в процессе банковского контроля и надзора, а также в процессе привлечения к ответственности за нарушения банковского законодательства.

5. Источники банковского права: понятие, виды

Вопрос об источниках банковского права непосредственно связан с проблемой норм банковского права, поскольку нормы банковского права не могут быть оторваны от форм своего выражения.

Источник права— это форма выражения государственной воли, направленной на признание факта существования права определенного содержания, на его формирование, изменение или констатацию факта его прекращения.

Нормы, регулирующие банковские правоотношения, можно поделить на две группы:

- 1) регулирующие банковскую деятельность;
- 2) непосредственно посвященные банковской деятельности.

В современной юридической науке и соответствующей учебной и научной литературе понятие «источники права» может использоваться в двух взаимосвязанных значениях — как «материальный источник права» (источник права в материальном смысле) и как «формальный источник права» (источник права в формальном смысле).

В первом случае к источникам права относят объективные факторы, «порождающие» право как социальное явление.

ние, т. е. то, что стало причиной образования права. В качестве таких факторов выступают материальные и духовные аспекты жизни общества, природа вещей, божья воля и воля законодателя и т. д.

Под формальным источником права действительно имеется в виду форма внешнего выражения содержания действующего права. При этом понятие источника права связывают и с непосредственной деятельностью уполномоченных органов государства по формирова-

нию права, приданию ему формы законов, указов, постановлений и других нормативно—юридических документов.

Источники банковского права представляют собой совокупность официально определенных внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие общественные отношения.

Систему источников банковского права России составляют:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) нормы международного права;
- 3) международные договоры Российской Федерации;
- 4) Решения Конституционного Суда РФ;
- 5) банковское законодательство, которое включает в себя федеральные законы, содержащие нормы банковского права: ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»,

ФЗ «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле»; Гражданский кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и др.;

б) внутренние нормативные акты банковских организаций (нормативные акты Центрального банка – это указания, положения и инструкции, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц).

6. Реализация норм 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, закрепляющей права и обязанности субъектов соответствующих правоотношений. Нормы банковского права регулируют широкий круг правоотношений, имеющих существенное значение для эффективного функционирования национальной экономики.

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

Особенности банковских правоотношений:

1) нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, состоящий из двух взаимосвязанных сегментов:

а) отношений, имеющих существенное значение для функционирования кредитно—денежной системы государства и эффективного развития экономики;

б) отношений, имеющих непосредственное существенное значение для эффективного осуществления хозяйствующими

ми субъектами своей предпринимательской деятельности;

2) нормами банковского права определяются границы должного, допускаемого или рекомендуемого поведения физических и юридических лиц, порядок деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, органов государства в сфере банковского дела и банковской системы;

3) нормами банковского права устанавливается правовой режим взаимоотношений участников банковских правоотношений, определяются права и обязанности кредитных организаций и их клиентов, а также гарантии их реализации; 4) нормы банковского права не только упорядочивают, закрепляют и защищают новые общественные отношения, но и вытесняют из сферы государственного управления банковской системой неправовые отношения и явления, не отвечающие современному уровню развития права, задачам соблюдения баланса частных и публичных интересов. **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 и соблюдение.

Исполнение норм банковского права представляет собой 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, бездействии, издании Центральным банком РФ индивидуальных правовых актов, основанных на требованиях материальных или процессуальных норм, и т. д.

Прииспользовании норм банковского права участник банковских правоотношений сам решает, воспользоваться ему или нет каким—либо предусмотренным банковско-правовыми нормами правом.

Соблюдение норм банковского права пассивно по своей сути и заключается в воздержании участника банковских правоотношений от нарушения указанных банковско-правовых норм.

7. Понятие и особенности банковских правоотношений

Предмет изучения банковского права– банковские правоотношения.

Банковские правоотношения– это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и небанковских кредитных организаций.

Банковские правоотношения имеют несколько признаков:

1) это общественные отношения, т. е. отношения между юридическими и физическими лицами, имеющие общественную значимость;

2) это денежные по своей экономической сущности отношения, заключающиеся в перераспределении денежных средств между отраслями экономики и регионами страны, эффективном обеспечении расчетов;

3) банковское правоотношение, представляющее собой юридическую связь субъектов таких правовых отношений посредством субъективных прав и юридических обязанностей.

Состав конкретного банковского правоотношения– это совокупность его участников, т. е. субъектов бан-

ковских правоотношений.

Классификация банковских правоотношений может производиться в зависимости от: 1) субъектного состава между:

- а) банками и клиентами;
- б) двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций;
- в) ЦБ РФ и банками;
- г) банками по поводу создания союзов, ассоциаций, клиринговых палат и прочих производных образований (членские правоотношения);
- д) ЦБ РФ и Правительством РФ (отношения взаимного представительства);
- е) ЦБ РФ и высшими органами представительной власти (назначение и отчет);

2) характера банковских операций, т. е. выделяются правоотношения, опосредующие:

- а) пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником, – институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;
- б) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор, – кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;
- в) посреднические банковские операции и расчетные правоотношения;
- г) вспомогательные банковские операции – правоотноше-

ния по поводу оказания информационных и иных услуг;

3) **содержания правоотношения:**

а) имущественного, связанного с денежными средствами как видом имущества;

б) неимущественного, связанного с обеспечением банковской тайны, использованием определенных наименований и др.;

в) организационного, связанного с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

Структура банковских правоотношений – это внутреннее строение и взаимосвязь элементов правового отношения, ее составляют субъекты (участники) и содержание правоотношения.

Банковские правоотношения имеют особый круг **субъектов**. Субъектами являются РФ и субъекты РФ, административно—территориальные образования, органы государственной власти и их должностные лица, юридические лица, кредитные организации и их ассоциации, ЦБ РФ, иностранные банки и их представительства на территории РФ.

Объект банковского правоотношения – то, по поводу чего субъекты правовых отношений вступают в правовую связь. Объекты правоотношений – разнообразные материальные и нематериальные блага.

8. Понятие, сущность и структура банковской системы РФ

Банковская система— совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно—кредитного механизма. Банковская система включает в себя ЦБ РФ, сеть коммерческих банков и других кредитно—расчетных центров. ЦБ РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковская система занимает значительное место в системе органов, осуществляющих финансовую деятельность от имени государства

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно—финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсион-

ные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.). Оба звена банковской системы наделены определенными властными полномочиями в сфере управления банковскими финансами. От состояния банковской системы зависит устойчивость национальной валюты, эффективное функционирование государственных органов.

Элементы, составляющие банковскую систему, не ограничиваются органами, которые непосредственно осуществляют банковские операции. В число элементов входят органы, которые регулируют деятельность банковской системы. Сущность деятельности банковской системы заключается в выполнении определенных функций, которые отличают банки от других органов.

К основным функциям банковской системы относятся:

- 1) организация безналичного оборота;
- 2) организация налично-денежного оборота;
- 3) аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики;
- 4) расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- 5) организация хранения сбережений населения.

Важное значение имеют принципы организации банковской системы, к ним относятся:

- 1) государственная монополия на осуществление регулирования и надзора за банковской деятельностью. Она позво-

ляет проводить в государстве единую эмиссионную политику и надзирать за банковской деятельностью;

2) централизация банковской системы. Обязательность государственного регулирования деятельности кредитных организаций ЦБ РФ;

3) самостоятельность банков в совершении банковских операций.

Особое место среди специальных органов государственной власти, созданных для осуществления финансовой деятельности, занимает ЦБ. Он играет важную роль при формировании и реализации одной из составных частей государственной организационной политики – денежно—кредитной политики государства.

Наряду с ЦБ РФ, в деятельности государства участвуют и кредитные организации. Несмотря на то, что они не являются государственными органами, тем не менее, банки в ряде случаев осуществляют властные полномочия.

9. Небанковские кредитные организации в банковской системе РФ

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Правовой статус кредитных организаций регулируется Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.

Кредитная организация имеет полное официальное наименование на русском языке. Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Кроме того, кредитная организация не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда ЦБ РФ принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Виды кредитных организаций:

1) **банковская кредитная организация (банк)** – 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;

2) **небанковская кредитная организация** – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Виды небанковских кредитных организаций:

1) организации, осуществляющие расчетные операции, такие как открытие и ведение банковских счетов юридиче-

ских лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам;

2) организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, предусмотренные законодательством;

3) организации инкассации, которые вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

10. Банковские союзы, холдинги и ассоциации

Банковская группа– это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

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

Под существенным влиянием понимается возможность определять:

- 1) решения, принимаемые органами управления юридического лица;
- 2) условия ведения им предпринимательской деятельности;

3) единоличный исполнительный орган или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица;

4) избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, в связи с участием в его уставном капитале и в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга.

Головная кредитная организация банковского холдинга, головная организация банковской группы обязаны уведомить ЦБ РФ о создании банковского холдинга, банковской группы. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех входящих в него кредитных организаций, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае она исполняет обязанности, которые обычно возлагаются на головную организацию.

Управляющая компания банковского холдинга – хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг.

Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью.

Коммерческая организация, которая в соответствии с федеральным законодательством может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством РФ для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

11. Иностранные банки, их филиалы и представительства

Филиалы и представительства иностранных кредитных организаций являются частью российской банковской системы РФ.

Банком России непосредственно решается вопрос о целесообразности участия филиалов и представительств в банковской системе и функционирования их на территории РФ.

Вопрос о филиалах иностранных банков урегулирован несколькими нормами. В гл. IX «Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России» ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 52), помимо остального говорится о том, что ЦБ РФ выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Он выдает разрешение на открытие филиалов иностранных банков. **Филиал кредитной организации** – это обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной кредитной организации.

Представительство кредитной организации – это обособленное подразделение, расположенное вне местона-

хождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

В настоящее время в России нет ни одного филиала иностранной кредитной организации. А во всех развитых банковских системах Запада нет филиалов российских банков.

На сегодняшний день в России удельный вес кредитных организаций с контрольным пакетом иностранного капитала составляет 8,1 %. Этот показатель снизился – на начало 2000 г он достигал 10,6 %. Такие банки привлекают 2,3 % средств физических лиц и 10,3 % средств предприятий и организаций. Можно сделать вывод, что, обозначив свое стратегическое присутствие на российском рынке, иностранный капитал продолжает занимать выжидательную позицию.

По—другому складывается обстановка с представительствами иностранных кредитных организаций на территории РФ. На практике таких представительств уже встречается достаточно много. Их создание и порядок функционирования определены федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Представительство создается иностранной кредитной организацией в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества.

Представительство действует от имени и по поручению

представляемой им кредитной организации. Ее название должно быть указано в разрешении на открытие представительства.

Представительство иностранной кредитной организации– это открытое с разрешения ЦБ РФ на территории РФ обособленное подразделение иностранной кредитной организации.

Банк России оказывает представительству на весь срок выданного ему разрешения паспортно-визовую поддержку, содействие в регистрации проживания иностранного персонала, а также в решении таможенных и других вопросов.

12. Территориальные управления и расчетно-кассовые центры ЦБ РФ

Статус территориальных учреждений ЦБ РФ определяется Положением «О территориальных учреждениях Банка России».

Территориальное учреждение – 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, как правило, создаются на территории субъектов РФ. По решению совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов РФ.

Территориальными учреждениями Банка России являются его **главные управления** в краях, областях и автономных округах РФ, городах Москве и Санкт—Петербурге, национальные банки республик в составе РФ.

Территориальное учреждение Банка России, созданное по экономическому району, объединяющему территории нескольких субъектов РФ, является Главным управлением.

В составе территориальных учреждений на правах струк-

турных подразделений действуют Расчетно—кассовые центры(РКЦ), иные подразделения, в том числе обеспечивающие деятельность территориального учреждения, создание и ликвидация которых утверж—дается Банком России.

Территориальное учреждение не имеет статуса юридического лица и обладает полномочиями, предоставленными ему нормативными актами Банка России.

Банк России наделяет территориальное учреждение имуществом, стоимость которого отражается на балансе территориального учреждения, входящем составной частью в баланс Банка России.

Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр являются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе территориального учреждения Банка России.

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами Федерального казначейства, другими клиентами

строятся на договорной основе.

РКЦ возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем территориального учреждения Банка России в порядке, определяемом советом директоров Банка России.

Начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и действует от имени Банка России на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России.

РКЦ имеет идентификационный код, печать со своим наименованием и изображением Государственного герба РФ, а также штампы, необходимые для выполнения его функциональных задач.

13. Юридический статус

Центрального банка: общая характеристика и ее особенности

Статус Банка России законодательно определяется Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Согласно Конституции РФ главной задачей Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля. В соответствии со ст. 3 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» **основными целями деятельности Банка России** являются: укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы России; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Реализация этих целей осуществляется Банком России независимо от органов государственной власти.

Принцип независимости – это ключевой элемент статуса ЦБ РФ. Он проявляется прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Независимость статуса Банка России отражена в ст. 1, 2 и 5 ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)». Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России; изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Финансовая независимость ЦБ РФ выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России так же, как и Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства. В соответствии со ст. 5 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случаях такого вмешательства Банк России информирует об этом Государственную Думу РФ и Президента РФ. Кроме того, Банк России вправе защищать свой статус и полномочия в судебном порядке.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по

представлению Президента РФ) и членов совета директоров Банка России, а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет ЦБ РФ и аудиторское заключение.

14. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ

Финансовой основой деятельности Банка России является уставный капитал и иное имущество Банка России. Статья 2 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» предусматривает, что уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации», Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Эти полномочия он осуществляет в соответствии с целями и в порядке, установленном ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд рублей. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

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.