

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Методические рекомендации для
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Б3.В.ОД.2 Банковское право

Направление подготовки 400301 Юриспруденция

Профиль образовательной программы *гражданско-правовой*

Форма обучения *очная*

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Организация самостоятельной работы**
- 2. Методические рекомендации по самостоятельному изучению вопросов**
- 3. Методические рекомендации по подготовке к занятиям**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1.1 Организационно-методические данные дисциплины

№ П.П	Наименование темы	Общий объем часов по видам самостоятельной работы (из табл.5.1 РПД)				
		подготовка курсового проекта (работы)	подготов ка реферата /эссе	Индивидуаль ные домашние задания (ИДЗ)	Самостоятельное изучение вопросов (СИБ)	подготовка к занятиям (ПКЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности			×	4 0,11	4 0,11
2	Банковская система Российской Федерации			×	2 0,05	2 0,05
3	Банки и небанковские кредитные организации			×	2 0,05	2 0,05
4	Правовое значение банковской информации и банковской тайны			×	4 0,11	4 0,11
5	Банковские операции и сделки			×	2 0,05	2 0,05
6	Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере			×	2 0,05	2 0,05
7	Правовой статус и структурно- функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России)			×	4 0,11	4 0,11
8	Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения			×	2 0,05	2 0,05
9	Кредитные операции банков			×	2 0,05	2 0,05
	ИТОГО				16	18

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

2.1 Рассматриваемые вопросы

1. Понятие банковского права

Банковское право - совокупность правовых норм различных отраслей права, регулирующих общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в сфере осуществления банковской деятельности кредитными организациями и Банком России, а так же осуществления последним функции контроля и надзора в отношении субъектов банковской системы Российской Федерации.

2. Источники банковского права

Источники банковского права – это совокупность официально определенных внешних форм, в которые облекаются нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, то есть формы внешнего содержания банковского права.

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 порядок создания, деятельность, правовой статус Банка России и кредитных организаций; имеющие большое значение при формировании финансовой политики РФ; определяющие стратегические направления совершенствования и развития банковского права и банковской системы РФ; в целом образующие конституционные основы экономической деятельности в РФ.

В нашей стране законодательство традиционно является главным источником права.

Под законодательством в настоящее время понимается совокупность регулирующих соответствующую область общественных отношений законов. Подзаконные акты в состав законодательства не включаются.

Российское банковское законодательство, согласно взглядам многих ученых состоит из двух частей:

- 1) специального банковского законодательства;
- 2) общего банковского законодательства.

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

- от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Учеными специализирующимися в области банковского права и различными государственными деятелями предлагается и отстаивается необходимость принятия широкого круга, иных актов специального банковского законодательства, которые, по мнению их разработчиков, необходимы для повышения эффективности регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы.

Общее банковское законодательство включает в себя иные федеральные законы, регулирующие нормы банковского права. К таким законам, в частности, относятся: ГК РФ часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от

26.11.2001 № 146-ФЗ; УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в части юридической ответственности за преступления в кредитно-банковской сфере); НК РФ часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 19 июля 2000 г. № 117-ФЗ (в части юридической ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о налогах и сборах); ФЗ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в части правового статуса кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ) и др.

Подзаконные нормативные правовые акты:

а) акты органов общей компетенции: указы Президента РФ (Указ «О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета»; «Об утверждении комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров»; «О совершенствовании работы банковской системы РФ»; «О порядке ввоза в РФ и вывоза из РФ драгоценных металлов и камней» и др.) и постановления Правительства РФ;

б) акты органов специальной компетенции – ведомственные подзаконные нормативные правовые акты Банка России, Минфина России, ФТС и др.

Также к источникам относят решения Конституционного Суда РФ; локальные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций; договоры и обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике и нормы международного права и международные договоры РФ.

3. История банковской системы России

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов: 1-й - с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных); 2-й - с 1860 г. по 1917 г. - период развития и совершенствования банковской системы; 3-й - с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы; 4-й - с 1932 по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы; 5-й - с 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений. Политика Центрального банка РФ, направленная на увеличение устойчивости и надежности банковской системы, должна привести к развитию крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков и постепенному вытеснению мелких.

4. Банковская система России

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия),

организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

5. Правовой статус и структура банка и небанковской кредитной организации (принципы организации)

1. Коммерческий банк, как и любое юридическое лицо, представляет собой прежде всего организацию. А это означает, что у него есть внутренние организационно выделенные образования, между которыми устанавливаются определенные правовые связи. Все организационные образования банка условно можно разделить на несколько групп, в зависимости от степени и уровня их обособления и выполняемых функций. По этому критерию выделяются прежде всего органы управления банком, которые определяются его организационно-правовой формой. В соответствии с общими правилами высшим органом управления банка является собрание его акционеров или членов, оно наделено исключительной компетенции, которая не может быть передана никаким иным органам. Далее следуют наблюдательный совет (для акционерных обществ), совет директоров, исполнительные единоличные или коллегиальные органы.

2. Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Перечень банковских операций, которые имеет право выполнять в соответствии с имеющейся лицензией кредитные организации, установлен статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Требования к содержанию устава кредитной организации установлены ст.10 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Устав кредитной организации должен содержать: фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные ст.7 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"; указание на организационно - правовую форму; сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений; перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст.5 Закона "О банках и банковской деятельности"; сведения о размере уставного капитала; сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях; иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно - правовой формы. В действующем законодательстве четко зафиксировано правило «четырёхзвенной структуры» управления кредитной организацией, в соответствии с которым в системе органов управления кредитной организации должны присутствовать все органы управления, предусмотренные корпоративным законодательством: собрание учредителей (участников) - совет директоров - единоличный исполнительный орган - коллегиальный исполнительный орган (ст.11.1 Закона «О банках и банковской деятельности»). Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным

органом и коллегиальным исполнительным органом. Действующее законодательство предъявляет особые требования к назначению руководства кредитной организации (ст. 11.1 Закона «О банках и банковской деятельности»). Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала. Кандидатуры на обозначенные должности должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. При этом кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях (в рамках указанных должностей). В свою очередь Банк России в месячный срок со дня получения указанного уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях. Кредитная организация обязана уведомить Банк России и в случае освобождения от указанных руководящих должностей. В заключение данного параграфа отметим, что кредитные организации могут создавать ассоциации и союзы, а также входить в банковские группы и холдинги.

6. Банковское регулирование и банковский надзор

Банковское регулирование и банковский надзор – функции Банка России. Задачами регулирования и надзора в банковском секторе являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Для выполнения этих функций в ЦБ создан Комитет банковского надзора. Банк России определяет в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций;
- нормы бухгалтерского учета и отчетности;
- правила организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации.

Кроме того, ЦБ устанавливает следующие финансовые нормы для кредитных организаций:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормы ликвидности кредитной организации;
- нормы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- нормы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (не более 25% от собственных средств);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией или банковской группой своим участникам (акционерам).

Базовые нормативы прописаны в федеральном законе: максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать 25% размера собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного заемщика, составляющая более 5% средств) должен быть не больше 800% от капитала. Банк не может вкладывать более 25% своих собственных средств в акции и доли других юридических лиц. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам), ограничен 50%. Остальные нормативные показатели определяются Банком России самостоятельно.

Для контроля соблюдения законов и нормативов ЦБ наделен правом проведения проверок кредитных организаций, по результатам которых он может применять следующие санкции:

- взыскать с кредитной организации штраф до 1% от уставного капитала;
- потребовать осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов, замены руководителей, осуществления реорганизации;
- изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию на срок до шести месяцев;
- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;
- предложить учредителям увеличить размер собственных средств кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение обязательных нормативов.

Высшей мерой наказания для банка, которую может применить ЦБ, является отзыв лицензии, за ним должна последовать ликвидация банка.

Кроме того, в ряде случаев Банк России может направить в кредитную организацию своего уполномоченного представителя.

7. Инспекционные проверки кредитных организаций

В соответствии со ст. 73 Закона о Центральном банке РФ для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов.

Порядок проведения проверок устанавливается Банком России.

Выделяются следующие виды проверок.

1. Комплексные и тематические.

Комплексные проверки проводятся по всем основным направлениям деятельности кредитной организации за определенный период.

Тематические проверки — по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом), за определенный период.

2. Плановые и внеплановые.

Плановые проверки проводятся в соответствии со Сводным годовым планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов), составляемым на календарный год.

Внеплановые проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся при необходимости. Основаниями для их проведения являются: наличие данных о нарушениях кредитными организациями (их филиалами) законодательства; существенное изменение финансового состояния кредитной организации, в том числе возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства; выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций (их филиалов) и некоторые другие.

3. Первичные и повторные.

Организация и проведение повторных проверок кредитных организаций (их филиалов) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период их деятельности допускается только по указанным ниже основаниям, предусмотренным Законом о Центральном банке РФ. Кроме того, *выделяются два типа проверок*: региональные и межрегиональные.

8. Банковская тайна

Понятие «банковская тайна» — одно из центральных понятий банковского законодательства, так как отношения, возникающие по поводу банковской тайны, пронизывают всю сферу банковской деятельности кредитных организаций и Банка России, а также во многом определяют правовой режим банковского права как комплексного правового образования.

В банковском праве, как и в других комплексных правовых отраслях, складываются единые для всех отраслей права понятия, и именно к таким понятиям относится рассматриваемая категория. Таким образом, исходя из того, что правовой объем и содержание понятия «банковская тайна» должны быть одинаковыми для всех отраслей права, исследовать данные объем и содержание необходимо путем сопоставления соответствующих дефиниций названных законодательных актов, а также путем их сопоставления с положениями Конституции РФ.

Наиболее полно банковская тайна с точки зрения ее объема раскрыта в ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках.

9. Отчетность кредитной организации

Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, а также информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законом, в порядке, установленном Банком России.

10. Договор банковского вклада (депозита)

Договор банковского вклада (депозита) - это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ).

Сущность и значение договора банковского вклада

Договор банковского вклада - одна из наиболее распространенных, наряду с договорами банковского счета, операция по расчетам банковских сделок.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

По своей юридической природе договор банковского вклада:

реальный (порождает гражданские права и обязанности с момента фактической передачи вещи); возмездный (выплата процентов на сумму вклада); односторонний (порождает обязательства у одной стороны - банка).

Субъекты договора банковского вклада: сторона, принимающая денежные вклады (банк); вкладчик (любые юридические лица и граждане).

Форма договора банковского вклада

Договор банковского вклада под страхом ничтожности должен быть заключен в письменной форме, к которой приравнивается оформление договора: сберегательной книжкой (по общему правилу), сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Существенные условия и содержание договора банковского вклада

Существенным условием договора банковского вклада является его предмет, выражающийся в принятии банком от вкладчика денежной суммы и возврат ее с процентами в сроки и порядке, предусмотренными договором.

11. Договор банковского счета

Договору банковского счета посвящена гл. 45 ГК РФ (ст. 845— 860).

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (п. 1 ст. 845 ГК РФ). Банк может использовать

имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться ими (п. 2 ст. 845 ГК РФ). Из приведенного определения следует, что договор банковского счета является консенсуальным, поскольку он признается заключенным не в момент внесения (поступления) средств на счет, а в момент достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Банк обязан заключить договор банковского счета со всяким лицом, обратившимся к нему с предложением, соответствующим объявленным банком условиям открытия счетов данного вида, закону и банковским правилам. При этом банк не вправе отказать в открытии счета, совершение операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и его лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ обусловлен отсутствием у банка возможности принять это лицо на обслуживание либо когда такой отказ допускается законом или иными правовыми актами. При необоснованном уклонении банка от заключения договора клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении банка к заключению договора и о возмещении причиненных этим убытков. Обязанность банка заключить договор вытекает из специального характера его деятельности, одной из целей которой является предоставление юридическим лицам возможности надлежащим образом исполнить возложенную на них законом (ст. 861 ГК РФ) обязанность производить расчеты в безналичном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

12. Понятие валютного регулирования

Валютное регулирование выражается в деятельности государства по регламентированию порядка совершения валютных операций и международных расчетов.

Валютное правовое регулирование осуществляется как на нормативном, так и индивидуальном уровнях. Первое заключается в упорядочивании общественных отношений, так или иначе связанных с валютой и операциями с ней, посредством принятия норм права. Второе выражается в упорядочивании посредством применения норм права в отношениях, обусловленных конкретными жизненными ситуациями и возникающих между конкретными субъектами.

13. Валютные операции

Валютные операции — это действия, направленные исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности.

К таким операциям также можно отнести ввоз и пересылку в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов.

Валютные операции:

- 1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- 2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- 4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
- 6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ.

14. Валютный контроль

Валютный контроль — юридический термин. Валютный контроль — это контроль государства над соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет принципы валютного контроля:

- 1.приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2.исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции;
- 3.единство внешней и внутренней валютной политики РФ;
- 4.единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5.обеспечение государством защиты прав и экономических интересов участников валютных операций при их осуществлении.

15. Функции Росфинмониторинга и Банка России

Осуществлять контроль над деятельностью граждан и организаций нашей страны, в части соблюдения законов РФ о противодействии деяниям по отмыванию доходов, полученных нелегальным способом и финансированию террористических течений. Привлекать данных лиц к ответственности, при обнаружении таковых правонарушений, руководствуясь законодательством России.

Выносить на рассмотрение президента и правительственных органов новые проекты, которые к этой сфере деятельности относятся.

Собирать, обрабатывать и анализировать данные об операциях и сделках, которые подлежат контролю.

Проверять и получать данные о потоках денежных средств, поступающих на счета клиентов от различных финансовых организаций.

Выявлять показатели, свидетельствующие о незаконности реализации сделок с имуществом или операций с деньгами, связанных с террористическими деяниями и отмыванием доходов, в том числе, проводить последующий контроль.

Получать от ЦБ РФ, представителей местного самоуправления и федеральной исполнительной власти информацию, связанную с указанной тематикой (кроме сведений о личной жизни граждан).

Предоставлять президенту РФ ежегодный отчет об обнаружении угроз безопасности нации и принятых мер по их устранению.

Вести учет предприятий, реализующих сделки с имуществом или операции с деньгами, но в сфере деятельности которых нет органов надзора.

Издавать приказы о приостановке движений денежных средств по счетам подозрительных граждан и юридических лиц.

Разрабатывать и предпринимать разноплановые меры по предотвращению нарушений законов РФ о противодействии легализации доходов, которые получены противозаконным способом и материальной поддержке террористических деяний.

Как официальное лицо, представляющее Российскую Федерацию, взаимодействовать и производить обмен информационными данными в установленной сфере деятельности с органами власти международного уровня, компетентными службами других стран, организациями и резидентами иностранных государств. <https://www.offbank.ru/>

Направлять имеющиеся данные в правоохранительные органы по их запросам, а также самостоятельно, если есть какие-либо причины предполагать, что сделка или операция противоречит законодательству РФ в части противодействия легализации доходов и финансированию террористических течений.

Поддерживать в актуальном состоянии единую информационную, в том числе, федеральную базу в указанной области деятельности.

Тщательно хранить в режиме повышенной секретности информацию, составляющую банковскую, государственную, коммерческую тайну и другие конфиденциальные сведения.

Сотрудничать с научными и профильными организациями с целью проведения различных экспертиз, разработки информационного, программного обеспечения и методических материалов в сфере финмониторинга. Этот пункт возможен только при строгом соблюдении коммерческой тайны.

Осуществлять иные мероприятия в обозначенной сфере деятельности.

16. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения в сфере ПОД/ФТ

Меры воздействия применяются к кредитной организации за нарушение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", издаваемых в соответствии с ним Постановлений Правительства Российской Федерации, которые распространяются на кредитные организации, нормативных актов Банка России, а также неисполнение предписаний Банка России (далее - нарушение в области ПОД/ФТ).

Территориальное учреждение Банка России (далее - территориальное учреждение) определяет меру воздействия в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 31 марта 1997 года N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия". При этом за нарушение в области ПОД/ФТ территориальному учреждению рекомендуется применять:

- требование об устранении выявленного нарушения;
- штраф в размерах, определенных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев;
- требование о замене руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - требование о замене руководителей кредитной организации);
- запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года (далее - запрет на осуществление кредитной организацией операций);
- запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года.

17. Несостоятельность кредитной организации и меры по предупреждению банкротства кредитной организации

Под **несостоятельностью (банкротством) кредитной организации** понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения, и (или) недостаточность стоимости имущества (активов) кредитной организации после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и меры по их предотвращению регулируются Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». В период мирового финансового кризиса до 31 декабря 2011 г. указанный Закон применяется с учетом положений Федерального закона от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Согласно Закону о банкротстве кредитных организаций до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в отношении кредитной организации реализуются следующие меры по предупреждению банкротства:

- 1) *финансовое оздоровление* кредитной организации;
- 2) *назначение временной администрации* по управлению кредитной организацией;
- 3) *реорганизация* кредитной организации.

18. Кредитная история

Кредитная история – это информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам кредита и хранится в бюро кредитных историй. Заемщиком (субъектом кредитной истории – далее - субъект) может быть как физическое, так и юридическое лицо. Так же, важными являются следующие понятия: **источник формирования кредитных историй** - организация, являющаяся заимодавцем и представляющая информацию, в **бюро кредитных историй** (юр. лицо, являющееся

коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и иных услуг) **пользователь кредитных историй** (далее – пользователь)- ИП или юр. лицо, получившие письменное согласие субъекта на получение кредитного отчета для заключения договора займа

кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации

Кредитная история, в соответствии с законом, **состоит из трех частей**: титульной, основной и дополнительной (закрытой) части. Законом (ФЗ-№218) в ст.4 дается развернутое описание пунктов, включаемых в содержание каждой из указанных частей, отдельно для юридических и физических лиц.

19. Бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй — юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ

3.1 Вид и наименование темы занятия

Раздел 1

ПЗ – 1 Тема 1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности

3.1.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на процесс зарождения банковской системы, охарактеризовать современное состояние банковской системы и тенденции развития, структуру банковского законодательства. Необходимо отметить, что первые банки, как отмечают многие авторы, возникли на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. В тоже время ряд авторов подчеркивают, что подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валют вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и не может лежать в основе наших представлений о его сути.

ПЗ – 2 Тема 2 Банковская система Российской Федерации

3.2.1 Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему — экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на уровне банковской системы и их взаимодействие, а также выявить понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций.

Раздел 2

ПЗ – 3 Тема 3. Банки и небанковские кредитные

3.3.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на Гражданский кодекс РФ, в котором определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе юридических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45)

ПЗ – 4 Тема 4. Правовое значение банковской информации и банковской тайны

3.4.1

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие информации как объекта банковских правоотношений, а также знать правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны. Информация является разной по своему правовому режиму. В одних случаях информация должна открыто публиковаться (например, баланс за год, сведения о размере уставного фонда и т.д.), а в других не должна предоставляться никому, кроме клиента (например, информация об операциях по счету).

Кроме того, банк как субъект хозяйствования имеет право на определенную информацию о своей деятельности, образующую его деловую репутацию.

Раздел 3

ПЗ – 5 Тема 5. Банковские операции и сделки

3.5.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на активные и пассивные банковские операции и сделки, систему страхования вкладов, дать понятие банковской таны. Среди депозитных операций выделяют следующие группы: депозиты до востребования; срочные и сберегательные депозиты. По уровню доходности активы банка делятся на активы, приносящие доход (кредиты, инвестиции), и активы, не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы). По уровню риска все активы коммерческих банков Банк России подразделяет на пять подгрупп: безрисковые, низкорисковые, средней степени риска, с повышенным риском, высокорисковые.

ПЗ – 6 Тема 6. Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере

3.6.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на систему правового регулирования валютных операций в Российской Федерации, операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, то что они подразделяются на текущие и валютные операции, связанные с движением капитала. Субъектами валютной деятельности являются резиденты и нерезиденты. Рассмотреть правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Раздел 4.

ПЗ – 7 Тема 7. Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России)

3.7.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие кредитной системы РФ, отличие от банковской системы РФ. Необходимо отметить, что кредитная система – это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Дать оценку двойственной правовой природы ЦБ РФ, правовые основы его деятельности.

ПЗ – 8 Тема 8. Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения

3.8.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие банка, как организации, созданной для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и

срочности. Необходимо отметить, что главным органом управления банка является собрание акционеров, оно принимает важнейшие решения - утверждает устав, выбирает совет директоров, утверждает балансы и отчеты, направления и цели политики банков и т.п. Также в данной теме актуальным является вопрос о создании и прекращении деятельности банков и небанковских кредитных учреждений.

ПЗ – 9 Тема 9. Кредитные операции банков

3.9.1 При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие кредитных правоотношений, найти классификацию банковских кредитов, важно различать кредитные и ссудные операции. Понятие кредита более широкое, включающее различные формы кредитных отношений. Целью таких операций является привлечение и размещение средств. Ссуда – это одна из форм кредитных отношений, характеризующаяся открытием ссудного счета.