

СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ

Ответственные редакторы — **Д. Г. Алексеева,**
С. В. Пыхтин

*Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования в качестве
учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по экономическим направлениям*



Курс с практическими заданиями и дополнительными материалами
доступен на образовательной платформе «Юрайт»,
а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»

Москва • Юрайт • 2024

УДК 34(075.8)
ББК 67.404.2я73
С56

Ответственные редакторы:

Алексеева Диана Геннадьевна — доктор юридических наук, профессор кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), практикующий банковский юрист;

Пыхтин Сергей Валентинович — кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), практикующий банковский юрист.

Рецензенты:

Губин Е. П. — профессор, доктор юридических наук, заведующий кафедрой предпринимательского права юридического факультета Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова, заслуженный юрист Российской Федерации;

Ернылева Н. Ю. — профессор, доктор юридических наук, руководитель Департамента правового регулирования бизнеса факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

Современная банковская система Российской Федерации : учебник С56 для вузов/ Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 290 с. — (Высшее образование). — Текст : непосредственный.

18ВИ 978-5-9916-9371-4

Учебник посвящен современной банковской системе Российской Федерации. В нем проанализирована система участников банковских правоотношений, дана характеристика их правового положения, приведены основы правового статуса Центрального банка Российской Федерации.

Соответствует актуальным требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям.

УДК 34(075.8)
ББК 67.404.2я73

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

18ВИ 978-5-9916-9371-4

© Коллектив авторов, 2017
© ООО «Издательство Юрайт», 2024

Оглавление

Авторский коллектив.....	5
Предисловие.....	6
Принятые сокращения.....	8
Глава I. Современная банковская система Российской Федерации	11
§ 1 Законодательный и доктринальные подходы к определению структуры российской банковской системы.....	11
§ 2 Представительства иностранных банков.....	15
§ 3 Банковские группы и банковские холдинги.....	19
§ 4 Ассоциации и союзы кредитных организаций.....	22
§ 5 Банк развития.....	25
§ 6 Кредитные потребительские кооперативы.....	30
§ 7 Ломбарды	35
§ 8 Микрофинансовые организации.....	43
§ 9 Кредитные брокеры.....	52
§ 10 Коллекторские агентства	56
§ 11 Платежные агенты и банковские платежные агенты	65
§ 12 Финансовый омбудсмен	70
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>75</i>
<i>Задачи</i>	<i>75</i>
<i>Литература</i>	<i>76</i>
Глава II. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	80
§ 1 Основы правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России).....	80
§ 2 Компетенция Банка России	87
§ 3 Национальный финансовый совет и органы управления Банка России...	101
§ 4 Территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры и полевые учреждения Банка России	111
§ 5 Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России	117
§ 6 Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.....	127
§ 7 Правовое положение кураторов кредитных организаций	135
§ 8 Правовое положение уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитную организацию	138
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>140</i>
<i>Задачи</i>	<i>141</i>
<i>Литература</i>	<i>142</i>

Глава III. Правовое положение кредитных организаций.....	147
§ 1 Понятие, признаки и виды кредитных организаций.....	147
§ 2 Порядок создания кредитной организации.....	155
§ 3 Лицензирование банковской деятельности	178
§ 4 Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации....	199
§ 5 Реорганизация и ликвидация кредитной организации	216
§ 6 Особенности банкротства кредитных организаций.....	234
§ 7 Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг	257
§ 8 Особенности налогообложения кредитных организаций	271
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>283</i>
<i>Задачи</i>	<i>283</i>
<i>Литература</i>	<i>284</i>
Новые издания по дисциплине «Банковское право» и смежным	
дисциплинам.....	289

Авторский коллектив

Ефименко Евгений Николаевич — кандидат юридических наук, доцент — § 8 гл. III;

Фальковская Янина Михайловна — кандидат юридических наук — гл. III (кроме § 5 и 8) (в соавторстве с С. В. Пыхтиным), § 5 гл. III (в соавторстве с Т. В. Филипповой);

Филиппова Татьяна Вадимовна — финансовый директор ООО «СК СТС» — § 5 гл. III (в соавторстве с Я. М. Фальковской);

Алексеева Диана Геннадьевна — доктор юридических наук, профессор кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — ответственный редактор;

Пыхтин Сергей Валентинович — кандидат юридических наук, преподаватель кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — ответственный редактор, гл. I—II, III (кроме § 5 и 8) (в соавторстве с Я. М. Фальковской), вопросы и задания для самоконтроля, задачи, литература.

Предисловие

В современных экономических условиях банкизация¹ страны является одной из стратегических задач российской экономики. От ее выполнения, равно как и от развития банковской системы Российской Федерации, зависит целостность страны, ее экономическая безопасность и политический статус на международной арене. У этой задачи множество составляющих. Одна из них — формирование адекватного правового поля и повышение правовой грамотности населения в банковской сфере.

В предлагаемом издании рассматриваются особенности правового регулирования создания и функционирования кредитных организаций в Российской Федерации. Мы поддерживаем точку зрения, согласно которой сегодня невозможно успешно решать проблемы управления банковской системой и процессом ее развития, ограничившись изучением отдельных вопросов организации деятельности кредитных организаций и других элементов банковской системы лишь в рамках курсов конституционного, гражданского, административного, финансового, уголовного, предпринимательского (хозяйственного) и международного права, в которых правоотношения с участием кредитных организаций рассматриваются в аспекте, обусловленном спецификой предмета соответствующей отрасли права. Поэтому систематизированное и целостное изложение банковского права как самостоятельной комплексной отрасли российского права является необходимым условием его глубокого усвоения и соответственно — условием качественного управления банковским сектором Российской Федерации².

Учебник рассматривает общие положения банковского права, где раскрываются статусные особенности организации банковской системы, рассматриваются особенности правового статуса Банка России и кредитных организаций.

Содержание учебника охватывает общую часть учебной дисциплины «Банковское право», преподаваемой в юридических вузах. Для облегчения восприятия материала авторами предлагаются вопросы для самоконтроля, практические задачи и список дополнительной литературы к каждой главе.

¹ Банкизация — это разветвленная кредитная инфраструктура, географически и по отраслям пронизывающая всю территорию страны банковскими отделениями, предоставляющими своим гражданам широкий спектр финансовых услуг. См.: Программа «Национальная банковская система России 2010—2020»: утверждена XVII съездом Ассоциации российских банков 5 апреля 2006 г. // Официальный сайт Ассоциации российских банков: www.agb.ru/hye/bosa/MB8_10-20_050506.c1oc.

² Тосунян Г. А. Теория банковского права : в 2 т. Т. 1. М.: Юрист, 2002. С. 11.

К особенностям книги следует отнести освещение наиболее спорных и сложных аспектов банковской деятельности на основе судебно-арбитражной и правоприменительной банковской практики. Это поможет читателю не только рассмотреть теоретическую составляющую правового режима банковской деятельности, но и ознакомиться с позицией судебных, правоохранительных и контролирующих органов по ряду актуальных вопросов, получить представление об основах работы кредитных организаций.

Нормативный материал в учебнике приводится по состоянию на 1 августа 2016 г.

В результате изучения материалов учебника студент должен:

знать

- структуру и роль современной банковской системы;
- существующие подходы к субъектному составу банковской системы РФ;
- особенности правового статуса Центрального банка;
- особенности и основные этапы слияния и присоединения кредитных организаций;
- специфику деятельности кредитных организаций;

уметь

- ориентироваться в многообразии форм и методов управления функционированием и развитием банковской системы;
- определять способы регулирования и надзора деятельности банков со стороны Банка России;
- отличать банк от небанковской кредитной организации;

владеть

- навыками анализа статистических данных, характеризующих состояние развития современной банковской системы в Российской Федерации;
- навыками толкования правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Ответственные редакторы —
доктор юридических наук,
профессор *Д. Г. Алексеева*,
кандидат юридических наук,
доцент *С. В. Пыхтин*

К особенностям книги следует отнести освещение наиболее спорных и сложных аспектов банковской деятельности на основе судебно-арбитражной и правоприменительной банковской практики. Это поможет читателю не только рассмотреть теоретическую составляющую правового режима банковской деятельности, но и ознакомиться с позицией судебных, правоохранительных и контролирующих органов по ряду актуальных вопросов, получить представление об основах работы кредитных организаций.

Нормативный материал в учебнике приводится по состоянию на 1 августа 2016 г.

В результате изучения материалов учебника студент должен:

знать

- структуру и роль современной банковской системы;
- существующие подходы к субъектному составу банковской системы РФ;
- особенности правового статуса Центрального банка;
- особенности и основные этапы слияния и присоединения кредитных организаций;
- специфику деятельности кредитных организаций;

уметь

- ориентироваться в многообразии форм и методов управления функционированием и развитием банковской системы;
- определять способы регулирования и надзора деятельности банков со стороны Банка России;
- отличать банк от небанковской кредитной организации;

владеть

- навыками анализа статистических данных, характеризующих состояние развития современной банковской системы в Российской Федерации;
- навыками толкования правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Ответственные редакторы —
доктор юридических наук,
профессор *Д. Г. Алексеева*,
кандидат юридических наук,
доцент *С. В. Пыхтин*

Принятые сокращения*

Нормативные правовые акты

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

АПК — Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ

БК — Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ

ГК — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ

ГПК — Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ

КоАП — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

НК - налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ

ТК — Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 187-ФЗ

УПК — Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ

Закон о банках — Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Закон о банке развития — Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития»

Закон о Банке России — Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Закон о банкротстве — Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Закон о валютном регулировании — Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Закон о выплатах Банка России — Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Закон о драгоценных металлах и драгоценных камнях — Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

¹ В настоящем издании использованы сокращенные наименования органов государственной власти в соответствии с Перечнем полных и сокращенных наименований федеральных органов исполнительной власти, установленным распоряжением Администрации Президента РФ совместно с Аппаратом Правительства РФ от 16.07.2008 № 943/788.

Закон о защите конкуренции — Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

Закон о клиринге — Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

Закон о кредитных историях — Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Закон о НПС — Федеральный закон от 27.06.2011 № 161 -ФЗ «О национальной платежной системе»

Закон о коллекторской деятельности — Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”»

Закон о МФО — Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Закон о платежных агентах — Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»

Закон о поддержке финансовой системы — Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

Закон о потребительском кредите — Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Закон о противодействии отмыванию доходов — Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Закон о рынке ценных бумаг — Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Закон о страховании вкладов — Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Органы власти

ВАС РФ — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

ВС РФ — Верховный Суд Российской Федерации

КС РФ — Конституционный Суд Российской Федерации

ЦБ РФ, Банк России — Центральный банк Российской Федерации

ФАС — Федеральный арбитражный суд

Прочие сокращения

АО — акционерное общество

АСВ — Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

БКИ — бюро кредитных историй

гл. — глава(-ы)

долл. — доллар(-ы)

ЕГРИП — единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

ЕГРЮЛ — единый государственный реестр юридических лиц

ЗАО — закрытое акционерное общество

ИНН — идентификационный номер налогоплательщика

КБН — Комитет банковского надзора

мкк — микрокредитная компания

МРОТ — минимальный размер оплаты труда

МФК — микрофинансовая компания

МФО — микрофинансовая организация

НДС — налог на добавленную стоимость

нспк — национальная система платежных карт

НФС — Национальный финансовый совет

ОАО — открытое акционерное общество

ООО — общество с ограниченной ответственностью

п. — пункт(-ы)

ПАО — публичное акционерное общество

подп. — подпункт(-ы)

разд. — раздел(-ы)

РКЦ — расчетно-кассовый центр

РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая республика

руб. — рубль(-и)

РФ — Российская Федерация

см. — смотри

СССР — Союз Советских Социалистических Республик

ст. — статья(-и)

ч. — часть(-и)

Глава I

СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В результате изучения данной главы студент должен:

знать

- основные подходы к определению субъектного состава современной банковской системы Российской Федерации;
- особенности правового положения отдельных субъектов банковской системы, цели их деятельности и функции в указанной системе;

уметь

- относить субъектов банковской системы к ее соответствующим уровням;
- проводить отграничение деятельности банков по кредитованию от деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов;
- анализировать информацию сети Интернет, касающуюся количественных и качественных характеристик современной банковской системы Российской Федерации;

владеть

- навыками поиска нормативных источников, регулирующих деятельность того или иного субъекта банковской системы;
 - навыками поиска информации, необходимой для принятия решения об установлении договорных отношений с теми или иными субъектами банковской системы Российской Федерации.
-

§ 1. Законодательный и доктринальные подходы к определению структуры российской банковской системы

«Система» в переводе с греческого означает «целое, составленное из частей». В современной науке устоялось определение системы как совокупности элементов (институциональная составляющая), находящихся в отношениях и связях друг с другом (функциональная составляющая), которая образует определенную целостность, единство¹. Отношения друг с другом и устойчивые связи между элементами формируют структуру системы.

Легальное определение банковской системы дано в ст. 2 Закона о банках, согласно которой банковская система Российской Федерации включает в себя: а) Банк России; б) кредитные организации и представительства иностранных банков. Необходимо отметить, что такое описание структуры

¹ Новая философская энциклопедия : в 4 т. М. : Мысль, 2001. С. 552.

отечественной банковской системы (*le/uge* остается практически неизменным на протяжении последних 25 лет¹. Между тем (*le /aclo* за истекшее время появился целый ряд субъектов (АСВ, банк развития, операторы по приему платежей, банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты, бюро кредитных историй, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, кредитные брокеры, коллекторские агентства, Финансовый омбудсмен и пр.), которые, наряду с кредитными организациями, совершают банковские операции либо содействуют их осуществлению.

Научная дискуссия

В связи с этим в юридической литературе предлагается в банковскую систему также включить союзы и ассоциации кредитных организаций², банковские группы и банковские холдинги³, о которых также упоминает Закон о банках (ст. 3—4), но которые непосредственно не названы в качестве элементов банковской системы в ст. 2 Закона о банках.

По мнению С. А. Голубева, ст. 2 Закона о банках «отражает субъектный состав банковской системы лишь в узком смысле. Под банковской системой в широком смысле следует понимать совокупность Банка России, кредитных организаций и банковских групп и холдингов, филиалов и представительств иностранных банков, союзов и ассоциаций кредитных организаций, банковской инфраструктуры и банковского рынка»⁴ *.

При определении современной структуры отечественной банковской системы Л. Г. Ефимова вполне оправданно предлагает использовать функциональный подход и включать в банковскую систему все те организации, которые либо занимаются банковскими операциями, либо содействуют их осуществлению. Названный автор выделяет три основных типа деятельности, которыми могут заниматься организации, являющиеся элементами банковской системы:

- а) основные участники банковской системы, занимающиеся главным образом банковской деятельностью (кредитные организации);
- б) орган управления банковской системой (Банк России)⁵;
- в) вспомогательные участники, обслуживающие кредитные организации и решающие их общие задачи (банковская инфраструктура)⁶.

¹ В первоначальной редакции ст. 2 Закона о банках упоминались также филиалы иностранных банков. Однако за все время существования этой нормы ни один филиал иностранного банка на территории РФ не был открыт по причине отсутствия подзаконного акта Банка России, регламентирующего соответствующую процедуру. Упоминание о несуществующем субъекте отечественной банковской системы было исключено из ст. 2 только с принятием Федерального закона от 14.03.2013 № 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

- Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. С. 257. Названные авторы в банковскую систему также включают банковскую инфраструктуру и банковский рынок. Там же. С. 258.

³ Олейник О. М. Основы банковского права. С. 172, 181 — 185.

⁴ Голубев С. А. Правовое положение Банка России // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3.

⁵ По нашему мнению, более правильным называть данный тип деятельности не управлением, а деятельностью по обеспечению стабильности банковской системы, что позволит в число организаций, занимающихся этой деятельностью, помимо Банка России, включить АСВ и банк развития.

⁶ Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. М.: Статут, 2010. С. 24—25.

Таким образом, **банковская система Российской Федерации** — это «внутренне организованная, объединенная общими целями и задачами, способная к саморазвитию и саморегулированию совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры»¹.

Банковская система является составной частью финансовой системы России. Этот теоретический вывод юридически закреплён в действующей редакции Закона о Банке России², в ст. 76.1 которой введено понятие некредитных финансовых организаций, к которым отнесены лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 2) управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 4) акционерных инвестиционных фондов;
- 5) клиринговую деятельность;
- 6) деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- 7) деятельность организатора торговли;
- 8) деятельность центрального депозитария;
- 9) деятельность субъектов страхового дела;
- 10) негосударственных пенсионных фондов;
- 11) микрофинансовых организаций;
- 12) кредитных потребительских кооперативов;
- 13) жилищных накопительных кооперативов;
- 14) бюро кредитных историй;
- 15) актуарную деятельность;
- 16) рейтинговых агентств;
- 17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 18) ломбардов.

Из перечисленных 18 лиц к организациям банковской инфраструктуры следует отнести пять видов некредитных финансовых организаций: а) микрофинансовые организации, б) бюро кредитных историй, в) кредитные потребительские кооперативы, г) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, д) ломбарды.

Научная дискуссия

Вторым из дискуссионных вопросов, помимо субъектного состава, является вопрос об отнесении упомянутых выше субъектов к тому или иному уровню банковской системы и вообще о количестве этих уровней.

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. С. 32—33.

² Имеется в виду редакция, сформированная после принятия Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».

Наиболее распространенным является деление банковской системы на два уровня: а) верхний уровень — Банк России как орган управления банковской системой, наделенный государственно-властными полномочиями; б) нижний уровень — кредитные организации и остальные субъекты¹. Однако есть как минимум два субъекта, которые исходя из их функций и той роли, которую они играют в банковской системе, нельзя однозначно отнести ни к верхнему, ни к нижнему уровню. Эти субъекты — АСВ и банк развития. К нижнему уровню их нельзя отнести потому, что они обладают особым публично-правовым статусом и наделены рядом полномочий, не характерных для рядовых субъектов нижнего уровня². В то же время их нельзя поместить на один уровень с Банком России, поскольку публичные полномочия названных субъектов не носят государственно-властный характер, а сами эти субъекты не вправе издавать нормативные акты.

Кроме того, Г. Л. Тосунян отмечает особое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций: они являются важным компонентом механизма самоуправления банковской системы и должны располагаться на верхнем уровне системы, «хотя и не рядоположены Банку России, поскольку не наделены законом властными полномочиями и»³.

На особое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов указывает и О. М. Олейник, правда, вычленяя эти субъекты не в горизонтальной, а в вертикальной плоскости. Она полагает, что банковская система Российской Федерации включает два вида звеньев. Первое звено — участники системы, выполняющие основные ее функции по обслуживанию физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающие денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах. В него включены Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Второе звено — создаваемые кредитными организациями союзы и ассоциации, группы кредитных организаций и банковские холдинги, а также неформальные образования, объединяющие ведущих банкиров страны⁴.

Пытаясь найти «золотую середину», Ю. И. Плохута-Плакутина выделяет третий уровень российской банковской системы, называя его «мезоуровень», или «средний уровень». В этот уровень «надлежит включить все те субъекты, которые не могут быть помещены ни в верхний, ни в нижний ее уровни. Этот уровень располагается “выше нижнего”, но “ниже верхнего” уровня, характеризуется достаточно высокой степенью саморегулирования и коллективного представительства членов банковского сообщества, наличием субъектов, обладающих особым публично-правовым статусом, сфера компетенции которых и объем предоставленных им полномочий достаточно важны и значимы для всей банковской системы в целом, что не позволяет их отнести к субъектам нижнего уровня, но одновременно не позволяет поставить и в один ряд с Банком России»^{5 * 7}. Названный автор предлагает следующие критерии отнесения субъектов банковской системы к мезоуровню: а) коллективное представительство и защита интересов банковского сообщества; б) наличие общесистемной компетенции и публично-правового статуса у соответствующей организации, относимой к этому уровню; в) наличие элементов саморегулирования.

¹ См., например: Тосунян Г. Л., Викулин А. К.), Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. С. 259—261.

- Так, АСВ обеспечивает организацию и функционирование системы обязательного страхования вкладов, а также является конкурсным управляющим и ликвидатором кредитных организаций.

³ Тосунян Г. А. Теория банковского права : в 2 т. Т. 1. С. 134.

⁴ Олейник О. М. Основы банковского права. С. 172.

⁵ Плохута-Плакутина К). И. «Мезоуровень» банковской системы России: понятие, признаки, субъектный состав.

С использованием вышеуказанных критериев к мезоуровню надлежит отнести: а) ассоциации и союзы кредитных организаций; б) АСВ; в) банк развития; г) Финансового омбудсмана. Например, Л. Г. Ефимова справедливо отмечает, что «на сегодняшний день АСВ не располагает необходимыми властными полномочиями в отношении кредитных организаций. Эта организация занимает промежуточное положение между организациями банковской инфраструктуры и органами управления банковской системой»¹.

Из перечисленных выше и не отнесенных к мезоуровню субъектов в нижний уровень банковской системы попадают бюро кредитных историй и коллекторские агентства, банковские группы и банковские холдинги².

Также к нижнему уровню банковской системы надлежит отнести банковских платежных агентов; банковских платежных субагентов; операторов по приему платежей и платежных субагентов; кредитных брокеров; коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями и осуществляющие функции центрального контрагента в соответствии с Законом о клиринге; микрофинансовые организации; кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды. Перечисленные субъекты получили в литературе наименование «неформальные кредитные организации», т.е. организации, которые на постоянной профессиональной основе осуществляют банковские операции, но по разным причинам (*le fige* не входят в банковскую систему. В эту категорию попадают неформальные кредитные организации двух видов: 1) занимающиеся предоставлением кредитов (займов); 2) организации, которые осуществляют другие банковские операции, главным образом безналичные расчеты³.

Рассмотрим каждого из упомянутых субъектов более подробно⁴.

§ 2 Представительства иностранных банков

Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных банков установлен Положением Банка России от 22.04.2015 № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации».

Иностранным банком в силу ст. 1 Закона о банках является банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Под **представительством иностранного банка** понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории РФ и получившее аккредитацию Банка России. Представительство

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. С. 29.

- Плохута-Плакутина К). И. «Мезоуровень» банковской системы России: понятие, признаки, субъектный состав.

³ Ефимова Л. Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России: опыт, анализ, практика. 2008. № 10.

⁴ Правовой статус и функции Банка России рассмотрены в гл. II.

вправе осуществлять свою деятельность только с даты его аккредитации Банком России.

Представительство создается иностранным банком 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 не является юридическим лицом, не имеет права заниматься коммерческой деятельностью и выступает от имени и по поручению представляемого им банка. Представительство не является хозяйствующим субъектом и не получает прибыли от своей деятельности. Расходы представительства финансируются иностранным банком, его создавшим.

Банк России аккредитует представительство на основании заявки иностранного банка, осуществляющего в стране своего места нахождения банковскую деятельность не менее пяти лет.

Иностранный банк, заинтересованный в открытии представительства в России, направляет в Банк России следующие документы:

а) заявление на имя Председателя Банка России об аккредитации представительства на территории РФ, содержащее наименование иностранного банка, дату его регистрации, место нахождения, описание целей открытия представительства в России, его адрес и планируемое количество работников, являющихся иностранными гражданами;

б) выписку из банковского (торгового) реестра страны места нахождения иностранного банка или иной документ, подтверждающий факт регистрации иностранного банка в соответствии с законодательством страны места его нахождения;

в) копию устава иностранного банка или другого учредительного документа;

г) копию лицензии на осуществление банковской деятельности;

д) копию решения уполномоченного органа управления иностранного банка об открытии представительства в России;

е) письменное согласие соответствующего надзорного органа страны места нахождения иностранного банка на открытие представительства в России либо заключение об отсутствии необходимости получения такого согласия, содержащие информацию об устойчивом финансовом положении иностранного банка;

ж) положение о представительстве, содержащее, в частности: наименование представительства, включающее наименование и организационноправовую форму иностранного банка, место нахождения представительства на территории РФ и адрес места нахождения иностранного банка в стране регистрации, цели открытия и виды деятельности представительства, порядок управления представительством;

з) копию доверенности, выданной лицу на предоставление полномочий по вопросу открытия представительства;

и) копию решения уполномоченного органа управления иностранного банка о назначении на должность руководителя представительства и его заместителя;

к) анкеты руководителя представительства и его заместителя по форме Приложения 2 к Положению Банка России от 22.04.2015 № 467-П;

л) копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний год деятельности иностранного банка с приложением копии аудиторского заключения;

м) справку, содержащую информацию об основных акционерах (участниках), владеющих более 10% акций (долей) иностранного банка, структуре его органов управления, деятельности иностранного банка, открытых филиалах и представительствах, клиентской базе (наиболее крупные клиенты, в том числе российские), членстве в международных банковских и финансовых ассоциациях, сотрудничестве с российскими кредитными организациями, в том числе об установлении корреспондентских отношений, инвестиционных проектах в России, участии в уставном капитале российских юридических лиц;

м) копию свидетельства о праве собственности либо копию договора аренды (субаренды) здания (помещения), в котором будет располагаться представительство, либо копию документа, содержащего обязательство арендодателя о том, что договор аренды с представительством будет заключен в будущем;

о) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за аккредитацию представительства в соответствии с подп. 5 и. 1 ст. 333.33 НК РФ;

п) информацию, необходимую для внесения сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц по форме, утвержденной приказом ФНС России от 26.12.2014 № ММВ-7-14/682@;

р) документы, предусмотренные п. 3.7 Положения Банка России от 22.04.2015 № 467-П, для персональной аккредитации иностранных граждан, назначаемых на должности в представительстве.

Численность иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве, не должна превышать два человека. В случае если представительству требуется более двух иностранных работников, необходимость в них должна быть обоснована в письменном заявлении на имя Председателя Банка России, на основании которого Банком России принимается решение, согласовывающее иную численность иностранных работников.

Все иностранные работники представительства обязаны пройти персональную аккредитацию в Банке России и получить служебные карточки. Действие персональной аккредитации иностранных граждан ограничивается сроком аккредитации представительства.

По результатам рассмотрения представленных документов Банк России в срок, не превышающий трех месяцев, принимает решение об аккредитации представительства и о выдаче представительству свидетельства об аккредитации на срок не более трех лет.

В аккредитации представительства может быть отказано по следующим основаниям:

а) не представлены необходимые для аккредитации документы, представленные документы содержат недостоверную информацию либо не соответствуют требованиям законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России;

б) цели открытия представительства противоречат Конституции РФ, международным договорам РФ, законодательству РФ;

в) цели открытия представительства создают угрозу суверенитету, политической независимости, территориальной неприкосновенности, национальным интересам РФ;

г) аккредитация представительства была ранее прекращена, в том числе в результате отказа в продлении аккредитации, в связи с нарушением Конституции РФ, международных договоров России, законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России;

д) наличие оснований для отказа в персональной аккредитации руководителя представительства, предусмотренных п. 3.10 Положения Банка России от 22.04.2015 № 467-П;

е) наличие у лиц, назначенных на должность руководителя или заместителя руководителя представительства, неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

ж) совершение лицами, назначенными на должность руководителя или заместителя руководителя представительства, более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для аккредитации представительства, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

з) руководителю или заместителю руководителя отказано в персональной аккредитации в течение одного года до даты направления документов, необходимых для аккредитации представительства;

и) иностранный банк планирует функционирование представительства на территории дипломатического учреждения, либо в жилом помещении, либо в одном помещении совместно с другими организациями (предприятиями);

к) численность иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве, превышает два человека, за исключением случаев согласования Банком России увеличения численности иностранных работников.

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

Отчеты о деятельности представительства представляются в Банк России два раза в год: за первое полугодие в срок до 30 июля текущего года,

за второе полугодие в срок до 30 января года, следующего за отчетным. Отчеты должны содержать информацию, предусмотренную подп. 4.3.1 4.3.8 Положения Банка России от 22.04.2015 № 467-П.

В случае если представительство открыто не в г. Москве, копия экземпляра отчета направляется представительством в территориальное учреждение Банка России по месту его нахождения.

Служащие Банка России не реже одного раза в течение календарного года на основании служебного поручения посещают представительство с целью проверки его деятельности. Проверка вновь открытого представительства проводится, как правило, после шести месяцев со дня его аккредитации. По итогам посещения представительства составляется отчет, содержащий сведения о результатах проверки.

Порядок продления аккредитации представительства установлен гл. 6 Положения Банка России от 22.04.2015 № 467-П.

Действие аккредитации представительства прекращается по решению Банка России в случаях:

а) принятия уполномоченным органом управления иностранного банка решения о прекращении деятельности его представительства;

б) если деятельность представительства противоречит законодательству РФ;

в) получения Банком России официальной информации о прекращении действия лицензии на осуществление банковских операций иностранного банка, открывшего представительство в России;

г) если представительство не приступило к работе в течение шести месяцев с даты выдачи свидетельства об аккредитации;

д) получения Банком России официальной информации о несоблюдении иностранным банком или его клиентами требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае отказа в аккредитации или прекращения действия аккредитации представительства по инициативе Банка России, документы для повторного рассмотрения вопроса об аккредитации представительства могут быть представлены не ранее чем по истечении 12 месяцев с момента принятия решения об отказе в аккредитации представительства или прекращения действия его аккредитации.

§ 3. Банковские группы и банковские холдинги

Определение банковской группы дано в Законе о банках.

В соответствии со ст. 4 Закона **банковской группой** признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

В качестве примера крупной банковской группы можно назвать группу ВТБ, которая объединяет пять российских банков (Банк ВТБ, ВТБ 24, Банк Москвы¹ и Лето Банк), 10 дочерних банков в странах СНГ (Беларусь, Казахстан, Армения, Азербайджан, Грузия), Европы (Германия, Франция, Австрия, Сербия) и Африки (Ангола), а также ряд некредитных финансовых организаций (ВТБ Страхование, ВТБ Факторинг, ВТБ Пенсионный фонд, ВТБ Регистратор, ВТБ Специализированный депозитарий, ВТБ Лизинг и др.). На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям. Основным акционером Банка ВТБ является государство, которому принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 85,2665% от уставного капитала Банка.

Еще одним примером банковской группы является Банковская группа Зенит, которая включает в себя Банк Зенит (головной банк группы, г. Москва), «Спиритбанк» (г. Тула), АБ «Девон-Кредит» (г. Альметьевск, Республика Татарстан), Банк Зенит Сочи (г. Сочи), «Липецккомбанк» (г. Липецк)².

Примером банковского холдинга является холдинг «Открытие», в котором под контролем и значительным влиянием ОАО «Открытие Холдинг» находятся Банк «Финансовая корпорация Открытие», «Ханты-Мансийский банк Открытие», Банк «Траст», «Открытие Капитал», «Открытие Брокер», Управляющая компания «Открытие» и «Открытие страхование жизни»³.

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головной организации банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем⁴ либо значительным влиянием⁵ головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций — участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40%⁶.

¹ В группу Банка Москвы, в свою очередь, входят Эстонский кредитный банк (г. Таллинн) и АО «БМ Банк» (г. Киев).

² БИКБ: БЦр://ухуду.геп11.ги/дгоир/ги8/абои1.

³ ПКБ: 1Щр://у\у\у.ореп.ш/ги/сотрате\$.

⁴ Термин «контроль» определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (1ЕК8) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» // Приложение № 4 к приказу Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

⁵ Термин «значительное влияние» определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (1А8) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» // Приложение № 3 к приказу Минфина России от 18.07.2012 № 106п.

⁶ Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга.

Методика определения величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и банковского холдинга для отнесения объединения юридических лиц, включающего хотя бы одну кредитную организацию, к банковскому холдингу установлена указанием Банка России от 25.10.2013 № 3086-У

Головная организация банковского холдинга для упорядочения управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Примером банковского холдинга является Банковский Холдинг Республиканской Финансовой Корпорации, в который входят ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация» (головная компания холдинга), Московский областной банк, Инвестиционный республиканский банк, КБ «Контраст-банк», Республиканская инвестиционная компания, Республиканский ломбард, Республиканский страховой дом, Республиканское агентство микрофинансирования и ряд нефинансовых организаций¹.

Таким образом, общей чертой банковской группы и банковского холдинга является отсутствие у них статуса юридического лица. Различие заключается в том, что банковская группа — это группа юридических лиц, контролируемая кредитной организацией, а банковский холдинг — это группа юридических лиц, в том числе банков, контролируемая юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. В настоящее время применительно к банковским холдингам порядок такого уведомления установлен указанием Банка России от 09.09.2015 № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга». В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга названного требования Банк России вправе ограничить проведение кредитной организацией — участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга и (или) участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией — участником банковского холдинга отдельных банковских операций с головной

¹ 11К.Е: Ым.р://%лу'Л-.гГсог.ги/аБои1/М.гис1иге/раП;1С1рапГч.

организацией банковского холдинга и (или) участниками банковского холдинга на срок до одного года.

Особенности осуществления надзора за банковскими группами установлены указанием Банка России от 25.10.2013 № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами».

§ 4. Ассоциации и союзы кредитных организаций

Согласно ст. 3 Закона о банках для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций. Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Крупнейшими **банковскими ассоциациями** Российской Федерации являются Ассоциация российских банков (АРБ) и Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»),

Как следует из устава¹, **АРБ** является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие кредитные организации РФ, их ассоциации (союзы), иные организации, объединяющие банки, иностранные банки, имеющие обособленные подразделения на территории РФ, а также организации, деятельность которых связана с функционированием финансово-кредитной системы РФ.

Основными целями АРБ являются:

- защита нрав и законных интересов своих членов, оказание им помощи в целях повышения эффективности их деятельности;
- решение конкретных задач, стоящих перед банковским сообществом;
- содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы РФ и обеспечения ее стабильности;
- участие в подготовке решений нормативного характера по вопросам регулирования банковской деятельности;
- участие в разработке государственных программ развития банковской системы, а также единой государственной денежно-кредитной политики.

Основные задачи АРБ:

- представление и защита интересов членов в Банке России и органах государственной власти РФ;
- оказание членам организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи;
- повышение престижа, надежности и взаимного доверия членов, обеспечение соблюдения членами Кодекса этических принципов банковского

¹ 1Л<Б: 111Гр://%чу\у.агБ.ги/<51Се/c1oc8/АК.В-ЦГ8ТАУ-2011-Лос.

дела¹, расширение делового партнерства между членами, а также контактов между их руководителями и специалистами;

— расширение сотрудничества членов с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями;

содействие кредитным организациям в консолидации их ресурсов для реализации крупных народнохозяйственных программ;

развитие банковского дела в Российской Федерации, участие в мероприятиях, проводимых Банком России и органами государственной власти РФ по развитию российской банковской системы;

содействие в проведении последовательной и экономически обоснованной денежно-кредитной политики.

АРБ осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

оказывает членам Ассоциации правовую, организационную, консультативную и иную помощь;

организует и обеспечивает функционирование негосударственной системы разрешения споров между членами и их клиентами;

анализирует состояние и тенденции развития экономики, банковского дела и рынка финансовых услуг;

информирует кредитные организации о решениях Банка России и органов государственной власти РФ, а также о судебных актах по спорам, имеющим отношение к деятельности кредитных организаций;

организует и участвует в проведении конференций, симпозиумов, выставок, круглых столов, семинаров и иных публичных мероприятий по актуальным вопросам банковской деятельности;

сотрудничает с отечественными и зарубежными союзами, ассоциациями и другими объединениями кредитных организаций и предпринимателей;

организует и содействует повышению профессионального уровня руководителей и специалистов кредитных организаций, способствует созданию банковских школ, центров и курсов переподготовки банковских кадров, организует стажировку специалистов в кредитных организациях в России и за рубежом;

организует и осуществляет информационно-издательскую деятельность, информирует общественность о положении в банковской системе, издает «Вестник Ассоциации российских банков»;

— иницирует, принимает участие в разработке и способствует принятию законодательных и иных нормативных правовых актов, направленных на развитие и укрепление банковской системы, на повышение ее надежности и устойчивости;

— координирует свою деятельность с Банком России и органами государственной власти РФ;

— разрабатывает и направляет в ЦБ РФ и органы государственной власти РФ предложения по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, совершенствованию банковского регулирования

¹ 11К.Е: БНр:// «пг™.агБ.ги/8Йе/<1ос8/Ко(1ек8_ЕС1С8Рппс1рВапк-2008.с1ос.

и надзора, развитию финансовых рынков, совершенствованию налоговой политики в отношении кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2016 г. АРБ насчитывает 570 членов, в том числе 384 кредитные организации.

С 1997 г. АРБ является ассоциированным членом Европейской Банковской Федерации, объединяющей около 3 тыс. банков стран Европы. С 2010 г. АРБ — ассоциированный член Международной Банковской Федерации, которая объединяет 10 ведущих банковских объединений США, Евросоюза, Австралии, Канады, Японии, Индии, Китая, ЮАР и Южной Кореи.

Ассоциация «Россия» насчитывает более 450 членов. Ассоциация является добровольным объединением банков и иных юридических лиц в целях координации их деятельности, обеспечения защиты их прав и представления общих интересов в государственных и иных органах, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения информационных потребностей и профессиональных интересов. Основными задачами ассоциации являются объединение усилий ее членов по совершенствованию банковской системы, участие в формировании законодательной и нормативной базы развития банковского дела, обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности банков, содействие их независимому развитию. Деятельность ассоциации нацелена:

на повышение капитализации банков и создание условий для формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов;

укрепление доверия к отечественному банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков, в первую очередь населения;

снижение стоимости банковских услуг и повышение эффективности банковского бизнеса;

обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;

— привлечение в регионы капитала, создание партнерских возможностей для крупных и региональных банков, защита и развитие региональных банковских рынков¹.

Существуют и региональные банковские ассоциации. К примеру, Ассоциация Банков Северо-Запада объединяет более 90 банков и их филиалов, расположенных в северо-западной части Российской Федерации. Ассоциация призвана оказывать содействие развитию и укреплению финансово-кредитной системы Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона России с целью поддержания высоких стандартов в работе кредитных организаций, внедрения эффективных форм и методов качественного обслуживания клиентов, а также оказывать содействие формированию современной инфраструктуры поддержки и развития предпринимательства с целью создания благоприятных условий для его деятельности и взаимодействия с кредитными организациями².

¹ иКС Бир://и'№\у.а8го\$.ги/ги/аБоиГ/. О задачах и функциях Ассоциации «Россия» см.: Бссп://ш'ллу.а.'5го8.ги/ги/аБоиС/с11агГ.ег/оБ^есРуех_апс1_Гипс11оп8.

² Подробнее о деятельности ассоциации см. официальный сайт: 11КЕ: Би.р://у\у\у.п\уаБ.ги.

В качестве примера **союза кредитных организаций** можно назвать Уральский Банковский Союз, который был создан в декабре 1996 г. по инициативе 14 банков Свердловской области. В настоящее время в состав союза входит 21 из 23 банков Свердловской области и восемь филиалов банков из других регионов¹.

На территории Алтайского края действует Алтайский банковский союз, который объединяет семь местных банков Алтайского края и 21 филиал банков других регионов России. Алтайский банковский союз является членом АРБ и Всероссийского банковского совета².

В числе других региональных банковских союзов можно выделить Омский Банковский Союз³, а также Пермский Банковский Союз⁴, которые действуют, соответственно, на территории Омской области и Пермского края.

§ 5 Банк развития

В соответствии Законом о банке развития «Байк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Согласно ст. 7.1 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» государственной корпорацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного вноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Государственная корпорация создается на основании федерального закона.

Имущество, переданное государственной корпорации Российской Федерацией, является собственностью государственной корпорации. Государственная корпорация не отвечает по обязательствам Российской Федерации, а Российская Федерация не отвечает по обязательствам государственной корпорации, если законом, предусматривающим создание государственной корпорации, не предусмотрено иное.

Государственная корпорация использует имущество для целей, определенных законом, предусматривающим ее создание. Государственная корпорация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям.

В связи с изложенным в литературе выделены признаки государственной корпорации как самостоятельной организационно-правовой формы юридического лица:

— единственно возможным учредителем государственной корпорации является Российская Федерация, что предполагает специальный порядок ее создания;

¹ Подробнее о деятельности союза см. официальный сайт: ИКЪ: БПр://дуууг.ииБ.ги.

² См. сайт Алтайского банковского союза: \v\v\v.a1C-Бапкз.ги.

³ ПНЕ: йНр://и^у\у.Бз-отяк.ги.

⁴ Е1К.Е: Бнр://чпуду.Бапкип1оп.ги.

отсутствие учредительных документов государственной корпорации (роль этих документов выполняет федеральный закон);

цели создания имеют некоммерческий характер и предполагают в том числе осуществление ряда управленческих (публичных) функций, характерных для органов государственной власти;

— неприменение к государственной корпорации ряда норм гражданского законодательства, регламентирующего статус юридических лиц;

формирование высших органов управления государственной корпорации и назначение ее единоличного исполнительного органа государством;

унитарное устройство с одновременным присутствием черт, свойственным корпоративным организациям;

— специфическое содержание вещного права, лежащего в основе имущественной обособленности. Данное право не может квалифицироваться как право собственности. По своему характеру право государственной корпорации на принадлежащее ей имущество наиболее близко к праву оперативного управления;

исключение возможности признания государственной корпорации несостоятельной (банкротом)¹.

Посмотрим, как перечисленные признаки находят свое проявление в банке развития.

В соответствии со ст. 3 Закона о банке развития Внешэкономбанк действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной предусмотренной названным Законом деятельности по реализации проектов в России и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Внешэкономбанк вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению указанных целей, и соответствующую этим целям. Прибыль Внешэкономбанка, полученная по результатам его деятельности, направляется в фонды Внешэкономбанка и используется исключительно для достижения перечисленных целей.

Внешэкономбанк для достижения целей своей деятельности реализует 25 основных функций, перечисленных в ч. 3 ст. 3 Закона о банке развития. В числе функций, неразрывно связанных с банковской деятельностью, можно выделить следующие:

— осуществляет финансирование инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры и реализацию инновационных проектов, в том числе в форме предоставления кредитов или участия в капитале коммерческих организаций;

¹ *Ивашкина С. Г.* Гражданско-правовой статус государственной корпорации : автореф. дис.... канд. юрид. наук. М., 2011. С. 8—9, 16—17.

- выпускает облигации и иные ценные бумаги;
- организует привлечение займов и кредитов и привлекает займы и кредиты, в том числе на финансовых рынках;
- приобретает доли (акции, паи) в уставном капитале хозяйственных обществ, а также инвестиционных и паевых инвестиционных фондов;
- осуществляет права и исполняет обязанности агента валютного контроля, установленные для уполномоченных банков;

выдает поручительства юридическим лицам за третьих лиц (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей);

приобретает у третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме и выпускает эмиссионные ценные бумаги, обеспеченные указанными требованиями;

участвует в сделках, предусматривающих обязательства сторон уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары и ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентной ставки и уровня инфляции, в целях снижения рисков по осуществляемым операциям;

- осуществляет лизинговые операции;

осуществляет банковское обслуживание бюджетных кредитов в случае, если эти кредиты предоставляются в целях поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций, в том числе при сооружении объектов за рубежом и осуществлении поставок комплектного оборудования, выдачу банковских гарантий при участии российских организаций в международных торгах и реализации заключенных экспортных контрактов;

участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку указанных субъектов;

участвует в обеспечении финансовой и гарантийной поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций, включая предоставление государственных гарантий российским экспортерам промышленной продукции (товаров, работ, услуг), российским и иностранным банкам, кредитующим российских экспортеров, иностранных импортеров, банки-нерезиденты и иностранные государства при осуществлении экспорта промышленной продукции (товаров, работ, услуг);

участвует в выполнении операций по учету использования, обслуживанию и погашению государственных кредитов и займов, предоставленных Российской Федерацией иностранным государствам, иностранными государствами — Российской Федерации, и совершает международные расчеты по таким кредитам и займам.

При выполнении своих функций Внешэкономбанк осуществляет следующие банковские операции:

1) привлекает во вклады денежные средства юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, а также средства Фонда национального благосостояния;

2) открывает и ведет банковские счета юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, корреспондентские счета

в Банке России, кредитных организациях на территории РФ, иностранных банках и международных расчетно-клиринговых центрах;

3) размещает указанные в п. 1 привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;

4) осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, включая банки-корреспонденты, по их банковским счетам;

5) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

6) осуществляет инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка;

7) выдает банковские гарантии юридическим лицам, участвующим в реализации проектов Внешэкономбанка.

Кроме того, на основании ст. 21 Закона о банке развития Внешэкономбанк осуществляет функции по обслуживанию банковских вкладов и ведению банковских счетов физических лиц в случае, если они были открыты в Банке внешнеэкономической деятельности СССР до даты его реорганизации в соответствии со ст. 17 названного Закона. Внешэкономбанк не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета физических лиц, с которыми был заключен договор банковского счета (вклада), за исключением процентов.

В целях реализации проектов, обеспечения собственной ликвидности и управления рисками Внешэкономбанк осуществляет на рынке ценных бумаг дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, а также доверительное управление денежными средствами и иным имуществом, в том числе находящимся в государственной собственности.

Законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей Закону о банке развития, и с учетом установленных этим Законом особенностей. Так, на Внешэкономбанк не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок:

государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;

— ликвидации или реорганизации кредитных организаций;

— предоставления информации о деятельности кредитных организаций;

— осуществления отдельных видов банковских операций и сделок в случае противоречия порядка, установленного законодательством о банках и банковской деятельности, Закону о банке развития;

— обеспечения требований устойчивости и финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов.

К отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него функций, применяются положения ГК, установленные для кредитных организаций (банков). На Внешэкономбанк не рас

пространяются положения, установленные п. 3, 5, 7, 10 и 14 ст. 32 Федерального закона «О некоммерческих организациях», регламентирующие порядок осуществления контроля за деятельностью некоммерческих организаций.

Основные направления и показатели инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, основные условия, порядок и сроки предоставления кредитов и займов, участия в уставном капитале хозяйственных обществ, выдачи гарантий устанавливаются в Меморандуме о финансовой политике Внешэкономбанка, утверждаемом Правительством РФ¹.

Имущество Внешэкономбанка формируется за счет имущества, полученного в результате реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР, имущественного вноса Российской Федерации, доходов, получаемых от деятельности Внешэкономбанка, добровольных имущественных взносов и пожертвований, а также за счет других законных поступлений. Внешэкономбанк не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Российская Федерация не отвечает по обязательствам Внешэкономбанка. Внешэкономбанк использует свое имущество исключительно для достижения целей, ради которых он создан.

Органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Внешэкономбанка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Органами управления Внешэкономбанка являются наблюдательный совет Внешэкономбанка, правление Внешэкономбанка и председатель Внешэкономбанка. Порядок формирования и полномочия названных органов управления установлены ст. 10—16 Закона о банке развития.

Правительство РФ:

назначает на должность и освобождает от должности членов наблюдательного совета Внешэкономбанка;

— утверждает положение о наблюдательном совете Внешэкономбанка²;

— утверждает Меморандум;

осуществляет иные функции, предусмотренные Законом о банке развития.

Внешэкономбанк может быть реорганизован или ликвидирован только на основании федерального закона, определяющего порядок и сроки реорганизации или ликвидации и порядок использования имущества Внешэкономбанка. К процедуре ликвидации Внешэкономбанка не применяются правила, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В связи с изложенным в литературе сделан вывод о том, что государственные корпорации (прежде всего банк развития и АСВ) являются

¹ См. распоряжение Правительства РФ от 27.07.2007 № 1007-р «Меморандум о финансовой политике государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”».

² См. постановление Правительства РФ от 27.07.2007 № 488 «Об утверждении Положения о наблюдательном совете государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”».

юридическими лицами публичного права наряду с министерствами, федеральными службам и агентствами. Они выполняют схожие функции, хотя государственные корпорации и не отнесены к органам исполнительной власти¹.

§ 6. Кредитные потребительские кооперативы

Кредитный кооператив является некоммерческой организацией.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» **кредитный потребительский кооператив** (далее — кредитный кооператив) представляет собой добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Кредитные кооперативы бывают двух уровней: а) кредитный кооператив первого уровня — его членами (пайщиками) могут быть физические и (или) юридические лица (кроме кредитных кооперативов); б) кредитный кооператив второго уровня — сто членами являются исключительно кредитные кооперативы.

Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи его членов (пайщиков) посредством:

объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств пайщиков и иных денежных средств;

— размещения указанных денежных средств путем предоставления займов пайщикам для удовлетворения их финансовых потребностей.

Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных ст. 6 Федерального закона «О кредитной кооперации», при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива.

В соответствии со ст. 6 Закона кредитный кооператив не вправе:

- 1) предоставлять займы лицам, не являющимся пайщиками;
- 2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;
- 3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов Законом;

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. С. 178.

- 4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;
- 5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг), за исключением случаев, предусмотренных Законом¹;
- 6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся пайщиками, за исключением случаев, предусмотренных Законом²;
- 7) осуществлять торговую и производственную деятельность;
- 8) вступать в члены других кредитных кооперативов.

Ограничения, установленные п. 1 и 8, не распространяются, соответственно, на случаи предоставления кредитным кооперативом займов кредитному кооперативу второго уровня, членом которого он является, и вступления кредитного кооператива в кредитный кооператив второго уровня.

Кредитные кооперативы обязаны представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов кредитного кооператива (пайщиков), которым предоставлены займы.

Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании;

- договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном ст. 30 Федерального закона «О кредитной кооперации». По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся пайщиком, передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Условия указанного договора определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков, принятым общим собранием пайщиков. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

Кредитный кооператив обязан соблюдать восемь видов финансовых нормативов, закрепленных в ч. 4 ст. 6 Федерального закона «О кредитной кооперации».

Подзаконное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляет Банк России^{3 * 5}. Банк России в отношении кредитных коопера-

¹ Например, в соответствии с ч. 9 ст. 33 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив второго уровня вправе приобретать акции российских кредитных организаций.

² Например, согласно ч. 6 ст. 6 Закона кредитные кооперативы вправе привлекать средства Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов.

³ См., например, указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» и от 05.08.2014 № 3356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива, количество членов которого превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитного потребительского кооператива второго уровня, а также кредитного потребительского кооператива, не вступившего в члены саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов».

тивов осуществляет также функции и полномочия, предусмотренные ч. 2, 3 ст. 5 Федерального закона «О кредитной кооперации».

Кредитный кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или пятью юридическими лицами. Кредитный кооператив, пайщиками которого являются физические и юридические лица, может быть создан не менее чем семью указанными лицами. Пайщиками могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица.

Членство в кредитном кооперативе возникает на основании решения правления кредитного кооператива со дня внесения соответствующей записи в реестр пайщиков. Такая запись вносится после уплаты обязательного паевого взноса, а также после уплаты вступительного взноса в случае, если внесение вступительного взноса предусмотрено уставом кредитного кооператива. Пайщику выдается документ, подтверждающий его членство в кредитном кооперативе. Данный документ должен содержать следующие сведения:

наименование и место нахождения кредитного кооператива, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации кредитного кооператива;

фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) пайщика — для физического лица или наименование, место нахождения, ОГРН и ИНН пайщика — для юридического лица;

почтовый адрес, номер телефона пайщика, дату его вступления в кредитный кооператив, сумму обязательного паевого взноса и дату его внесения, регистрационный номер записи в реестре пайщиков, дату выдачи документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе;

иные сведения, предусмотренные федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

Пайщик имеет право:

а) получать займы на условиях, предусмотренных положением о порядке предоставления займов пайщикам, утвержденным общим собранием пайщиков, пользоваться иными услугами, предоставляемыми кредитным кооперативом;

б) вносить в паевой фонд кредитного кооператива добровольные паевые взносы в порядке, определенном уставом кредитного кооператива, передавать денежные средства кредитному кооперативу на основании договора займа, а также на основании иных договоров, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации»;

в) участвовать в управлении кредитным кооперативом, в том числе в работе общего собрания пайщиков с правом одного голоса;

г) получать информацию от органов кредитного кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами общего собрания пайщиков, годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью кредитного кооператива, со сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и с отчетом о ее исполнении;

д) получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в кредитном кооперативе в порядке, предусмотренном ч. 4 ст. 14 Федерального закона «О кредитной кооперации»;

е) осуществлять другие права, предусмотренные названным Законом, иными нормативными актами, уставом кредитного кооператива и его внутренними документами.

В свою очередь, пайщик обязан:

а) соблюдать устав кредитного кооператива и выполнять решения органов кредитного кооператива;

б) вносить дополнительные взносы в течение трех месяцев после утверждения годового баланса кредитного кооператива в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с и. 4 ст. 116 ГК;

в) солидарно с другими пайщиками нести субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса;

г) своевременно возвращать полученные от кредитного кооператива займы, а при прекращении членства в кредитном кооперативе досрочно возвратить полученные от кредитного кооператива займы;

д) исполнять другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О кредитной кооперации», иными нормативными актами, уставом кредитного кооператива и его внутренними документами.

Имущество кредитного кооператива формируется:

- за счет паевых и иных взносов пайщиков;
- доходов от деятельности кредитного кооператива;
- привлеченных средств;
- иных не запрещенных законом источников.

Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, могут распределяться между пайщиками путем начисления на паевые взносы пропорционально сумме паевых взносов каждого пайщика. По решению общего собрания пайщиков начисления на паевые взносы могут быть выплачены пайщикам или присоединены к их паевым накоплениям (паям).

Кредитные кооперативы второго уровня создаются не менее чем пятью кредитными кооперативами на основе членства по территориальному (региональному, межрегиональному, федеральному) или иному принципу. Кредитный кооператив второго уровня не вправе вступать в члены других кредитных кооперативов второго уровня.

Минимальный размер паевого фонда кредитного кооператива второго уровня должен составлять:

- 10 млн руб. по истечении одного месяца с момента его создания;
- 50 млн руб. по истечении одного года с момента его создания.

Средства кредитного кооператива второго уровня могут быть использованы для предоставления займов его членам, осуществления своих организационно-хозяйственных расходов, размещены на депозитных счетах в российских кредитных организациях, направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг или на приобретение долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций с учетом положений ст. 6 Федерального закона «О кредитной кооперации». При этом максимальная сумма средств, направленная на приобре

тение государственных и муниципальных ценных бумаг, на приобретение долей в уставном капитале или акций российских кредитных организаций, должна составлять не более 20% величины активов кредитного кооператива второго уровня.

Правовой основой создания и деятельности **сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов** выступает Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив создается в целях выдачи займов своим членам и сбережения их денежных средств.

Особенности правового положения сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива установлены ст. 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации». Так, число членов такого кооператива не может быть менее чем 15 граждан и (или) пять юридических лиц. Членами сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива не могут быть государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также АО, акции которых находятся в государственной собственности.

В сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе должен быть создан фонд финансовой взаимопомощи, являющийся источником займов, предоставляемых членам этого кооператива. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в форме займов, полученных от членов кооператива, ассоциированных членов кооператива¹, кредитов кредитных и иных организаций.

Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи по решению общего собрания членов кредитного кооператива может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или использоваться для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг либо передаваться на хранение в банки.

Передача членами сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива и ассоциированными членами данного кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача займов членам кооператива оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме. Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Условия заключения беспроцентного договора определяются соответствующим положением, утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива.

¹ Ассоциированный член — физическое или юридическое лицо, внесшее паевой взнос, по которому оно получает дивиденды, несущее риск убытков, связанных с деятельностью сельскохозяйственного кооператива, в пределах стоимости своего паевого взноса и имеющее право голоса в кооперативе с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива. Так, общее число ассоциированных членов с правом голоса на общем собрании сельскохозяйственного кооператива не должно превышать 20% от числа членов этого кооператива на дату принятия решения о созыве общего собрания. В отличие от ассоциированного члена, обычный член сельскохозяйственного кооператива несет по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность. Размеры и условия субсидиарной ответственности членов сельскохозяйственного кооператива определяются ст. 37 Закона и уставом кооператива.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания членов может оказывать своим членам и ассоциированным членам консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив не вправе:

выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами этого кооператива;

— эмитировать собственные ценные бумаги;

покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг;

привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами или ассоциированными членами кооператива. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив обязан: формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов;

страховать риск невозврата займов на случай смерти или потери трудоспособности заемщика.

Устав сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива дополнительно должен содержать следующие сведения:

— условия и порядок выдачи займов своим членам;

условия и порядок получения займов кредитным кооперативом от своих членов и ассоциированных членов.

В отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Банк России осуществляет полномочия, предусмотренные ст. 40.2 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»¹.

§ 7. Ломбарды

Правовое положение ломбардов установлено Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

В соответствии с ч. 1 ст. 2 Закона **ломбард** — это специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Однако в ч. 1 ст. 1 этого же Закона сказано, что одним из предметов его регулирования являются отношения, возникающие при осуществлении

¹ См. также указания Банка России от 05.10.2015 № 3813-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» и от 09.10.2015 № 3816-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива и отчет о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива».

ломбардами кредитования. Кроме того, гл. 2 Закона называется «Правила кредитования ломбардами», однако речь в ней идет о договоре займа.

Такая путаница в терминах, допущенная законодателем, лишний раз свидетельствует о справедливости вывода о том, что ломбарды по своей сути являются «неформальными» кредитными организациями¹, или «квазикредитными» организациями. Поскольку выдавать кредиты имеют право и кредитные организации, но применительно к банковскому кредитованию есть множество специальных нормативных актов, в ч. 2 ст. 1 Закона особо оговорено, что его действие не распространяется на деятельность кредитных организаций. Соответственно, к деятельности ломбардов не применяются акты, регулирующие деятельность банков по выдаче кредитов, в том числе устанавливающие экономические нормативы и резервные требования. Ломбард не является ни банком, ни вообще кредитной организацией. Законодатель относит ломбарды к числу некредитных финансовых организаций (п. 18 ч. 1 ст. 76.1 Закона о Банке России).

В соответствии с ч. 2 ст. 2.3 Закона о ломбардах регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России. В силу ч. 8 ст. 2 Закона о ломбардах ломбард обязан выполнять предписания ЦБ РФ и представлять в Банк России в установленном им порядке документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда².

Таким образом, хотя формально-юридически ломбарды не являются кредитными организациями, по сути своей деятельности (предоставление займов на профессиональной основе с целью извлечения прибыли), с экономической точки зрения мало чем отличаются от последних.

Кроме того, в силу ч. 1.1 ст. 2 Закона о ломбардах ломбарды, так же как кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы, вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Законом о потребительском кредите.

В соответствии со ст. 2 Закона о ломбардах фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму. Каких-либо ограничений для организационно-правовой формы ломбарда Законом не установлено. Следовательно, они могут создаваться в любых организационно-правовых формах, предусмотренных п. 2 ст. 50 ГК для коммерческих организаций. На практике чаще всего ломбарды создаются в форме ООО, реже — в форме АО.

Ломбард вправе ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых установлены законодательные ограничения (оружие, наркотики, радиоактивные вещества и пр.). Следовательно, в ломбарде

¹ Ефимова Л. Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве.

² См.: Указание Банка России от 05.08.2014 № 3355-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда».

нельзя заложить или передать на хранение товары, поскольку они предназначены не для личного потребления, а для продажи.

Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Следовательно, ломбарды наделены специальной правоспособностью.

В соответствии с ч. 5 ст. 2 Закона ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами. Он обязан создать условия для хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц. Выполнение этого требования обеспечивается установкой охранной и пожарной сигнализаций, средств видеонаблюдения и контроля доступа, создание собственной охранной службы или заключением договора с частным охранным предприятием.

В ломбарде можно заложить, например, автомобиль (за исключением грузовика или автобуса, поскольку они используются не для личных нужд) с передачей автомобиля ломбарду (п. 3 ст. 358 ГК, ч. 2 ст. 7 Закона), что означает его физическое представление в ломбард (на охраняемую стоянку ломбарда или указанного ломбардом хранителя, с которым ломбард заключил договор хранения передаваемых в залог автотранспортных средств¹). Если этого не сделать, то договор займа не будет считаться заключенным, поскольку согласно ч. 2 ст. 7 Закона договор займа, в котором займодавцем выступает ломбард, в отличие от п. 1 ст. 807 ГК, считается заключенным не просто с момента передачи заемщиком суммы займа, а с момента передачи заемщиком суммы займа *и передачи ломбарду закладываемой вещи*.

Пример

На практике получили распространение специализированные ломбарды, выдающие займы под залог автомобилей, — «автоломбарды». Поскольку автомобили являются дорогостоящей техникой, для выдачи займов ломбарды привлекают банковский кредит. Например, автоломбард «Блиц-кредит» осуществляет выдачу «быстрых» кредитов под залог автомобилей в сотрудничестве с Межрегиональным Почтовым Банком². В аналогичном порядке могут быть заложены мотоциклы, скутера, снегоходы, гидроциклы и прочая автотехника, а также прицепы. Также распространены ломбарды, выдающие займы под залог ювелирных изделий³, а также бытовой электроники (сотовых телефонов, ноутбуков и пр.).

Как было отмечено выше, предоставление займов ломбардами и выдача кредитов банками являются экономически схожими операциями, несмотря на различия правового характера. Чем же на практике отличаются ломбардные займы?

¹ См. постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 03.04.2007 № Ф08-1580/2007 по делу № А53-8399/2006-С4-50.

² ПКБ: Бир: /у\у.Ы1Г2сгс(11Сги.

³ Такие ломбарды должны соблюдать Правила учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, утвержденные постановлением Правительства РФ от 28.09.2000 № 731, и Инструкцию о порядке учета и хранения драгоценных металлов, продукции из них, утвержденную приказом Минфина России от 29.08.2001 № 68н.

Заем в ломбарде отличается от банковского кредита следующими чертами¹:

1) меньшим по сравнению с банковским кредитом сроком займа. В большинстве ломбардов стандартный срок займа — месяц, с возможностью пролонгации при условии уплаты процентов за пользование займом за истекший срок. Для банковского кредита такой маленький срок — скорее исключение, чем правило, равно как и условие о пролонгации;

2) в силу небольшого срока займа его возврат осуществляется не по частям, а единовременно, что также не характерно для банковского кредита;

3) обязательным условием ломбардного займа является залог движимого имущества в форме залога. Банки же могут выдавать и беззалоговые кредиты (обеспеченные, например, поручительством, а также вообще без какого-либо обеспечения), а если и принимают залог, то не в форме залога, а с оставлением заложенного имущества у залогодателя;

4) ломбард не оценивает кредитоспособность заемщика, поскольку всегда может довольно быстро обратить взыскание на заложенную вещь²; банки же всегда оценивают кредитоспособность заемщика;

5) для получения займа в ломбарде достаточно предъявить документ, удостоверяющий личность, и передать закладываемую вещь³; для получения банковского кредита необходимо представить более объемный пакет документов;

6) применительно к ломбардному займу установлена специальная форма договора — залоговый билет, который является бланком строгой отчетности, реквизиты которого приведены в ч. 5 ст. 7 Федерального закона «О ломбардах»; выдача банковского кредита оформляется договором, форма которого разрабатывается каждым банком самостоятельно;

7) деятельность ломбардов не подлежит лицензированию, поскольку при выдаче займов они рискуют деньгами не вкладчиков, в то время как банки осуществляют банковскую операцию по размещению от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц (п. 2 ч. 1 ст. 5 Закона о банках), для чего необходимо получить лицензию Банка России;

¹ Поскольку ломбарды выдают займы только физическим лицам, эти займы мы сравниваем с наиболее близким им видом банковского кредита — потребительским кредитом.

² Хотя в Федеральном законе «О ломбардах» не установлено предельное соотношение размера выдаваемого займа и суммы оценки заложенной вещи, на практике ломбарды выдают займы, не превышающие 70—80%, а в некоторых случаях и 50% оценочной стоимости залога. Примечательно, что еще в § 16 Примерного устава коммунальных ломбардов, утвержденного постановлением экономического совещания Р. С. Ф. С. Р. от 16.09.1926, было записано: «Размер ссуд определяется ломбардом по соглашению с залогодателем, но ни в коем случае не должен превышать: для драгоценных металлов — девяноста процентов оценки по весовой их стоимости и семидесяти пяти процентов оценки под всякие другие залогов».

³ Исключение составляет ситуация, когда предмет залога выступает автомобиль, мотоцикл или иное транспортное средство — тогда требуется предъявление паспорта транспортного средства и свидетельства о его регистрации. В остальных случаях, несмотря на то что в ч. 3 ст. 2 Федерального закона «О ломбардах» установлено, что закладываемая вещь должна принадлежать заемщику, правовые основания владения заемщиком вещью ломбард не проверяет, что сопряжено с угрозой принятия в залог украденных вещей. Поэтому Закон содержит ст. 4, которая специально посвящена последствиям изъятия, принудительного изъятия либо выемки заложенной или сданной на хранение вещи.

8) ломбарды не создают резервы под выданные займы, тогда как банки обязаны классифицировать кредиты в одну из пяти категорий качества в зависимости от степени вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств и формировать резервы в размере и порядке, установленных Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденным ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П;

9) ломбард обязан страховать в пользу заемщика за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог, на сумму, равную сумме ее оценки, на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде. Не допускается понуждение заемщика к страхованию вещи, принятой от него в залог, за его счет (ст. 6 Закона о ломбардах). В отличие от ломбардов, банки не страхуют залоги за свой счет. При заключении договора потребительского кредита банк вправе потребовать от заемщика застраховать за его счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования (ч. 10 ст. 7 Закона о потребительском кредите);

10) если заем не был своевременно возвращен, ломбард не вправе обратиться с иском на заложенную вещь в течение льготного месячного срока (п. 5 ст. 358 ГК и ст. 10 Закона о ломбардах); для банка подобный льготный срок составляет по общему правилу 10 дней (п. 8 ст. 349 ГК);

11) после продажи заложенной вещи требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации данной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения (п. 5 ст. 358 ГК и ч. 3 ст. 13 Закона о ломбардах); в аналогичной ситуации банк сохраняет право требования к заемщику на сумму разницы между суммой задолженности по кредиту и выручкой от реализации заложенной вещи.

Таким образом, в сущности своей ломбардный заем является упрощенной (по сумме, сроку, перечню документов и порядку предоставления) формой кредитования.

Отличия ломбардного займа от займов, выдаваемых кредитными потребительскими кооперативами, заключаются главным образом в двух моментах:

а) кредитные потребительские кооперативы выдают займы исключительно своим членам (пайщикам), которыми могут быть не только физические, но и юридические лица, в то время как ломбарды работают только с физическими лицами, при этом потенциальный круг этих лиц законодательно не ограничен;

б) в силу ч. 3 ст. 4 Федерального закона «О кредитной кооперации» возврат займа членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком) *может* обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами. Ломбардные займы всегда выдаются под залог вещей в форме залога.

К изложенному следует добавить, что кредитный потребительский кооператив — организация некоммерческая, не преследующая извлечения

прибыли в качестве основной цели своей деятельности, в то время как ломбарды являются коммерческими организациями.

Статьей 7 Федерального закона «О ломбардах» установлены следующие особенности договора займа, предоставляемого ломбардом:

а) займы, которые предоставляют ломбарды, являются всегда возмездными, что выражается в уплате заемщиком процентов на сумму займа (и. 2 ч. 1 ст. 8 Закона);

б) поскольку в законе речь идет о «сумме займа», то такая формулировка предполагает только денежный характер займа;

в) максимальный срок договора займа — один год;

г) существенными условиями договора являются: наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок его возврата;

д) договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета¹, который является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н.

В соответствии с ч. 1 ст. 8 Закона сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя:

— сумму предоставленного займа;

проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой, установленной договором займа. При этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случаев принудительного изъятия или выемки заложенной вещи (см. ст. 354 ГК, 183 УПК и 27.10 КоАП).

Из содержания ч. 2 ст. 8 и ч. 3 ст. 10 Федерального закона «О ломбардах» следует невозможность для ломбарда установить повышенные (штрафные) проценты на случай просрочки возврата суммы займа, что защищает интересы заемщика как экономически более слабой стороны от навязывания грабительских штрафов.

Вторым видом услуг, которые ломбарды оказывают своим клиентам, является хранение вещей граждан. Статьей 9 Закона установлены следующие особенности договора хранения вещей в ломбарде:

а) поклажедателем может быть только физическое лицо;

б) поклажедатель может сдать на хранение в ломбард только принадлежащую ему вещь. Следовательно, прием на хранение вещей, принадлежащих третьим лицам, не допускается. Если собственник вещи не может лично явиться в ломбард для заключения договора хранения и передачи вещи, он должен выдать представителю доверенность;

в) договор хранения вещей в ломбарде, в отличие от договора займа, является публичным договором, т.е. ломбард обязан его заключить (при

¹ Ранее в п. 2 ст. 358 ГК было записано, что выдачей залогового билета оформляется договор залога, а не займа. Тогда возникал вопрос: чем оформляется договор займа? Поэтому сейчас, с учетом неразрывной связи залога и предоставления ломбардом займа, залоговый билет оформляет две группы правоотношений: займа и собственно залога.

пять вещь на хранение) с каждым поклажедателем, который к нему обратится. При этом ломбард не вправе оказывать предпочтение одному поклажедателю перед другим, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами. Плата за хранение, а также иные условия договора хранения устанавливаются одинаковыми для всех поклажедателей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий поклажедателей. Отказ ломбарда от заключения договора хранения при наличии возможности принять вещь на хранение не допускается. Следовательно, ломбард вправе отказать в заключении договора хранения при отсутствии свободного места в хранилище либо в случае невозможности поддерживать специальные температурные режимы для хранения данной вещи. При необоснованном уклонении ломбарда от заключения договора хранения применяются правовые последствия, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК;

г) договор хранения вещей в ломбарде всегда возмездный. Возмездность выражается во взимании ломбардом вознаграждения (платы) за хранение;

д) существенными условиями договора являются: наименование сданной на хранение вещи, сумма ее оценки, срок хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты;

е) заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранный квитанции, которая является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н.

Сохранный квитанция оформляется в двух экземплярах: один выдается поклажедателю, второй остается в ломбарде.

Законом о ломбардах (ст. 2.1, 2.2) установлены требования к органам управления и учредителям (участникам) ломбарда. Так, членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом ломбарда

не могут являться:

а) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа некредитных финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет;

б) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

в) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.

В соответствии со ст. 5 Закона о противодействии отмыванию доходов его действие распространяется в том числе и на ломбарды, а согласно п. 4 ст. 6 названного Закона помещение в ломбард драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., подлежит обязательному контролю. Следовательно, ломбарды обязаны осуществлять идентификацию лиц, находящихся у них на обслуживании, выгодоприобретателей и выполнять ряд иных публично-правовых обязанностей, закрепленных в ст. 7 Закона о противодействии отмыванию доходов.

В целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласно п. 2 ст. 7 Закона о противодействии отмыванию доходов ломбарды обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию указанных правил, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Требования к правилам внутреннего контроля ломбарда установлены Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

За неисполнение ломбардами законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусмотрена ответственность по ст. 15.27 КоАП¹.

В соответствии с и. 6 ч. 4 ст. 2.3 Закона о ломбардах Банк России обращается в суд с заявлением о ликвидации ломбарда в следующих случаях:

- а) неисполнения ломбардом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;
- б) неоднократного нарушения ломбардом Закона о ломбардах, других федеральных законов, нормативных актов Банка России;
- в) нарушения ломбардом требований, предусмотренных ст. 6 и 7 (за исключением п. 3) Закона о противодействии отмыванию доходов;

¹ См., например: постановление ФЛС Волго-Вятского округа от 18.05.2012 по делу № А43-9578/2011; постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27.07.2010 по делу № А03-16121/2009; постановление ФАС Поволжского округа от 31.05.2010 по делу № А55-34866/2009; постановление ФАС Уральского округа от 19.05.2010 № Ф09-3677/10-С1 по делу № А60-9918/2010-С10.

г) несоответствия органов управления ломбарда требованиям Закона о ломбардах.

Нарушение ломбардом действующего законодательства влечет административную ответственность на основании ст. 15.26.2 КоАП.

В последнее время участились случаи предложений гражданам краткосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества со стороны организаций, не являющихся ломбардами. Данные организации не выдают залоговый билет, а зачастую используют другие виды договоров, в том числе договор комиссии, купли-продажи. Имущество, сданное в организацию, не являющуюся ломбардом, не подлежит обязательному страхованию, заемщику могут отказать в возврате имущества в связи с тем, что оно уже было реализовано.

Деятельность таких организаций не входит в сферу надзора Банка России.

В связи с этим Банк России рекомендует гражданам проявлять особую осмотрительность и при заключении договоров займа под залог имущества с ломбардом обращать внимание на следующую информацию:

а) запрет ломбарду заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам под залог имущества и хранения вещей;

б) наличие слова «ломбард» в официальном наименовании организации;

в) наличие в месте выдачи займов информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа;

г) наличие действующего договора страхования залогового имущества.

Оформление договора займа должно сопровождаться обязательной выдачей ломбардом заемщику залогового билета, а также договора потребительского займа, состоящего из индивидуальных условий (в табличной форме) и общих условий, в соответствии с требованиями Закона о потребительском кредите¹.

§ 8. Микрофинансовые организации

Определение микрофинансовой организации дано в Федеральном законе от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В соответствии со ст. 2 Закона **микрофинансовая организация (МФО)** — юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр МФО.

МФО могут быть двух видов: **микрофинансовые компании (МФК)** и **микрокредитные компании (МКК)**. Основное отличие между ними заключается в том, что МФК вправе выдавать заемщику — физическому лицу микрозайм на сумму до 1 млн руб. и вправе привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе

¹ Информация Банка России от 17.11.2015 «О деятельности недобросовестных компаний, предлагающих займы под залог имущества по договору комиссии или купли-продажи».

не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных п. 1 ч. 2 ст. 12 Закона о МФО, в то время как МКК вправе выдавать заемщику — физическому лицу микрозаем только на сумму до 500 тыс. руб. и вправе привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, только являющихся учредителями (участниками, акционерами) этой МКК.

Еще одно отличие между МФК и МКК — требования к минимальному размеру собственных средств (капитала). Для МФК он составляет 70 млн руб.¹, для МКК — нормативно не установлен.

Общим признаком для обоих видов МФО является право выдавать заемщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем на сумму до 3 млн руб. и право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства юридических лиц без каких-либо ограничений.

Соответственно, микрофинансовая деятельность — это деятельность МФО, а также кредитных организаций, кредитных кооперативов и ломбардов по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование) — т.е. займов заемщикам — юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на сумму до 3 млн руб. и займов заемщикам — физическим лицам на сумму до 1 млн руб. (для МФК) и 500 тыс. руб. (для МКК).

МФО вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Законом о потребительском кредите.

Юридическое лицо приобретает статус МФО со дня внесения сведений о нем в государственный реестр МФО и утрачивает данный статус со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Приобрести статус МФО вправе юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица. Учредительные документы некоммерческой организации в течение всего периода ее деятельности в статусе МФО должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой некоммерческой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов или займов и процентов по ним, на социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

Юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, вправе использовать

¹ См.: Указание Банка России от 09.06.2016 № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании».

в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение 90 календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания», статуса МФО данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение 30 рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра МФО. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации не может использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая организация», а также сочетание букв «МФО». Нарушение данных требований влечет административную ответственность по ч. 1 ст. 15.26.1 КоАП.

Наименование МФК должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» и указание на ее организационно-правовую форму. Наименование МКК должно содержать словосочетание «микрокредитная компания» и указание на ее организационно-правовую форму.

Государственный реестр МФО ведет Банк России. Банк России также осуществляет нормативное регулирование и надзор за деятельностью МФО, проводит проверки и выдает обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений.

Сведения о юридическом лице вносятся в государственный реестр МФО в течение 30 рабочих дней со дня представления в Банк России следующих документов и сведений:

1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО по форме Приложения 1 к указанию Банка России от 11.03.2015 № 3588-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для представления сведений об учредителях юридического лица»;

2) копий учредительных документов юридического лица;

3) копии решения о создании юридического лица;

4) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица с указанием их состава на день представления документов в Банк России;

5) сведений об учредителях юридического лица по форме Приложения 2 к указанию Банка России от 11.03.2015 № 3588-У;

6) сведений об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица;

7) оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости у членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа юридического лица и учредителей, имеющих право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, дата выдачи которой не превышает три месяца до даты ее представления;

8) выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающих правовой статус учредителя — иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями);

9) документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО в размере 1500 руб. (п. 4.1 ч. 1 ст. 333.33 НК);

10) правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹;

11) копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма².

Требования к органам управления микрофинансовой организации, ее учредителям (участникам) установлены ст. 4.1, 4.2 Закона о микрофинансовых организациях и идентичны требованиям, предъявляемым к органам управления и учредителям (участникам) ломбарда.

Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций может быть отказано по следующим основаниям (ст. 6 Закона о МФО):

1) несоответствие представленных документов требованиям Закона о МФО и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

2) представление неполного комплекта документов либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра МФО по основанию, предусмотренному ч. 1.1 и 1.3 ст. 7 Закона о МФО, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО³;

4) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям Закона о МФО;

5) наличие в государственном реестре МФО полного или сокращенного наименования МФО, совпадающего с полным или сокращенным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения.

Помимо перечисленных оснований во внесении сведений в государственный реестр МФО о юридическом лице в виде МФК может быть

¹ См.: Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- См.: Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях».

³ Во внесении сведений в государственный реестр МФО о юридическом лице, целью которого является осуществление деятельности в виде микрокредитной компании, не может быть отказано в случае исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра МФО в виде микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному ч. 1.3 ст. 7 Закона о МФО.

отказано в случае несоблюдения данным юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу) МФК.

В случае ликвидации МФО как юридического лица Банк России исключает сведения о данном юридическом лице из государственного реестра МФО.

В соответствии с ч. 1.1 ст. 7 Закона о МФО исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО может осуществляться Банком России в случае:

- 1) неоднократного в течение года нарушения требований Закона о МФО, Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России;
- 2) осуществления деятельности, запрещенной Законом о МФО;
- 3) неоднократного в течение года нарушения требований, установленных ст. 6, 7 (за исключением п. 3) и 7.3 Закона о противодействии отмыванию доходов;
- 4) неоднократного в течение года представления существенно недостоверных отчетных данных;
- 5) если МФО в течение года не предоставила ни одного микрозайма;
- 6) нарушения требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей МФО, установленного ст. 7.2 Закона о МФО и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Помимо перечисленных случаев, исключение сведений о МФК из государственного реестра МФО может осуществляться Банком России в случае неоднократного в течение года снижения собственных средств (капитала) МФК ниже 70 млн руб. или в случае, если размер собственных средств (капитала) МФК становится ниже указанной величины в течение не менее 180 календарных дней.

Порядок исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО на основании заявления МФО установлен ч. 1.4—1.6 Закона о МФО.

При наличии у МФК обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), на момент исключения сведений об этой МФК из государственного реестра МФО, это юридическое лицо должно быть ликвидировано в порядке, предусмотренном ст. 7.1 Закона о МФО, а в случае признания его банкротом в соответствии с требованиями Закона о банкротстве.

В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО по основаниям иным, чем ликвидация МФО как юридического лица, все ранее заключенные договоры микрозайма сохраняют силу.

МФО предоставляют денежные средства на основании договора микрозайма исключительно в валюте РФ. Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых уполномоченным органом управления МФО.

Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления

микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

иные условия, установленные внутренними документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

МФО вправе:

— запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма;

— мотивированно отказать от заключения договора микрозайма¹;

осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных Законом о МФО, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус МФО, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами МФО;

— привлекать денежные средства в виде займов или кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных ст. 12 Закона о МФО;

— иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

Микрофинансовая организация обязана:

— предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

— разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

¹ Этой особенностью, помимо максимальной суммы займа, микрозаймы отличаются от банковских кредитов, в которых банк вправе отказать от заключения кредитного договора без объяснения причин своего отказа.

— проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МФО и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники МФО обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков МФО, а также об иных сведениях, устанавливаемых МФО, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО, в порядке, установленном учредительными документами;

проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, о том, что данная МФО включена в государственный реестр МФО, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО;

обеспечить возможность предоставления в Банк России и получения электронных документов;

соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Законом о МФО и нормативными актами Банка России;

нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

Микрозайм, выданный МФО, отличается от займа, выданного ломбардом, следующими тремя основными чертами:

а) сумма займа в ломбарде законом не ограничена, в то время как микрозайм не может быть выдан в размере, превышающем: для займов заемщикам — юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям сумму 3 млн руб., а заемщикам — физическим лицам сумму 1 млн руб. (для МФК) и 500 тыс. руб. (для МКК);

б) максимальный срок, на который ломбард может выдать заем, ограничен годом. В свою очередь, микрозайм может быть выдан и на срок, превышающий год;

в) микрозайм может выдаваться без обеспечения, в то время как заем в ломбарде в обязательном порядке сопровождается залогом движимой вещи, принадлежащей заемщику.

На основании ч. 1 ст. 12 Закона *МФО (как МФК, так и МКК) не вправе/*

1) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2) без предварительного одобрения высшего органа управления МФО совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности МФО имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества МФО на 10 и более процентов балансовой стоимости активов МФО, определенной по данным

бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период. Сделка МФО, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску МФО или по иску не менее 1/3 состава ее учредителей (участников, акционеров);

3) выдавать займы в иностранной валюте;

4) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок или порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами — индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

5) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок или изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами — физическими лицами;

6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за К) календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) выдавать заемщику — юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем, если сумма основного долга заемщика юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит 3 млн руб.;

9) начислять заемщику — физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора;

10) использовать полное или сокращенное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным или сокращенным наименованием МФО или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в ЕГРЮЛ ранее государственной регистрации соответствующей МФО. Данный запрет не распространяется на МФО, использующие полное и или сокращенное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным или сокращенным наименованием аффилированных с ними МФО или иных финансовых организаций.

Помимо перечисленных ограничений *МФК не вправе:*

1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:

- а) являющихся учредителями (участниками, акционерами) МФК;
 - б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним заимодавцем с МФК договора займа на сумму 1,5 млн руб. и более, при условии, что сумма основного долга МФК перед таким заимодавцем не должна составлять менее 1,5 млн руб. в течение всего срока действия указанного договора;
 - в) приобретающих облигации МФК, выпуск (дополнительный выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации МФК, выпущенные в соответствии со ст. 27.5-2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 - г) приобретающих иные облигации МФК номинальной стоимостью более 1,5 млн руб. каждая или предназначенные для квалифицированных инвесторов¹;
- 2) выдавать заемщику — физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед МФК по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит 1 млн руб.;
 - 3) осуществлять производственную или торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной или торговой деятельностью в учредительных документах;
 - 4) в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок или изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать или увеличивать срок действия этих договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами — физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства МФК, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Помимо ограничений, приведенных в ч. 1 ст. 12 Закона о МФО, *МКК не вправе/*

- 1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) МКК;
- 2) выдавать заемщику — физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед МКК по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит 500 тыс. руб.;
- 3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента — физического лица²;
- 4) выпускать и размещать облигации.

¹ См. п. 4 ст. 51.2 Закона о рынке ценных бумаг и Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

² См. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

МФО обязаны в порядке и на условиях, которые предусмотрены Законом о кредитных историях, предоставлять информацию, необходимую для формирования кредитных историй юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении своих заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй. При этом согласия заемщиков на такое предоставление информации не требуется.

Экономические нормативы достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, установлены приказом Минфина России от 30.03.2012 № 42н.

Микрофинансовые организации обязаны ежеквартально формировать резервы на возможные потери по микрозаймам в порядке, установленном указанием Банка России от 14.07.2014 № 3321-У.

Формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов МФО, установлены указанием Банка России от 11.03.2016 № 3979-У.

Нарушение микрофинансовой организацией законодательства о микрофинансовой деятельности влечет административную ответственность на основании ст. 15.26.1 КоАП.

В соответствии со ст. 5 Закона о противодействии отмыванию доходов на МФО в полном объеме распространяются требования «противолега- лизационного» законодательства, включая требования п. 2 ст. 7 данного Закона о разработке правил внутреннего контроля, назначении специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию, а также о принятии иных внутренних организационных мер в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма¹.

§ 9. Кредитные брокеры

Кредитные брокеры — это организации (реже — индивидуальные предприниматели), которые оказывают заемщикам услуги по подбору наиболее оптимального кредитного продукта и банка, проводят сбор документов и предварительную оценку кредитоспособности заемщика и содействуют в заключении кредитного договора.

За оказанные услуги брокер получает комиссию, как правило, от заемщика, в процентном отношении к сумме выданного кредита. Однако в последнее время наметилась тенденция, когда комиссию за выданный кредит брокеру платит и сам банк. В подавляющем большинстве случаев клиентами кредитных брокеров являются физические лица.

Кредитные брокеры сотрудничают сразу с несколькими банками (зачастую до 20—30 банков) и обладают исчерпывающей информацией о линей

¹ См. также письмо Банка России от 31.12.2014 № 238-Т «О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

ках кредитных продуктов, предлагаемых этими банками, могут сравнить условия предоставления кредитов и порекомендовать заемщику наиболее оптимальный вариант. Таким образом, клиент, во-первых, получает от брокера консультацию специалиста в области финансов; во-вторых, экономит время на поездках в банки с целью ознакомления с предлагаемыми условиями кредитования; в-третьих, кредитный брокер проконтролирует правильность заполнения документов и обеспечит кратчайшие сроки их рассмотрения в банке.

Выгода для банка от сотрудничества с кредитным брокером состоит,

прежде всего, в экономии на операционных расходах.

Мнение специалиста

Как отмечает А. Г. Тосунян, банку «проще заплатить брокеру за уже “готового”, проконсультированного и даже иногда частично проверенного клиента, чем тратить значительно большие средства на многочисленные саП-центры, через которые 90% заявок все равно отсеиваются. Кредитным инспекторам также не приходится тратить время на разъяснение условий, за них это делает брокер. Схема сотрудничества банк—брокер становится все более интересной и для тех, и для других. Все больше и больше банков готовы платить вознаграждение брокерам. Многие банки уже имеют обширные агентские сети по всей России»¹.

В настоящее время деятельность кредитных брокеров абсолютно не подвержена какому-либо специальному регулированию. Кредитные брокеры создаются как обычные коммерческие организации, хозяйственные общества, которые оказывают клиентам соответствующие услуги на банковском рынке. При этом помимо собственно посредничества в получении кредита кредитные брокеры оказывают услуги по выгодному для клиента размещению денежных средств на банковские депозиты, в паевые инвестиционные фонды, на «металлические» счета и в иные финансовые инструменты (за исключением ценных бумаг), а также ряд сопутствующих услуг, например получение кредитного отчета. Деятельность кредитных брокеров не лицензируется.

Попытка придать деятельности кредитных брокеров законодательное оформление была предпринята в первоначальной редакции проекта № 136312-5 федерального закона «О потребительском кредитовании»².

Согласно этому законопроекту **кредитный брокер** — это постоянно проживающее на территории РФ и зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо или российское юридическое лицо (коммерческая организация), которое действует в интересах потребителя и (или) кредитора и осуществляет деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением кредитных договоров между кредитором и потребителем, а также с исполнением указанных договоров.

¹ Тосунян Г. А. Теория банковского права.

² В действующий Закон о потребительском кредите нормы о кредитных брокерах не включены, что, очевидно, связано с потребностью принятия отдельного федерального закона.

При оказании кредитным брокером потребителю услуг, связанных с заключением договора потребительского кредита, потребитель имеет право на получение от кредитного брокера полной и достоверной информации об условиях, на которых заключается договор потребительского кредита, включая график платежей по договору. Если в предоставляемой информации используется специальная терминология, кредитный брокер бесплатно по требованию потребителя обязан дать пояснения, которые являются достаточными для понимания такой информации (терминологии) лицом, не обладающим специальными знаниями в области финансов и права. В случае если сопутствующие кредитованию услуги (услуги по ведению банковского счета, оценке, страхованию, информационные и консультационные услуги) оказываются потребителю третьими лицами, кредитный брокер обязан обеспечить своевременное и полное информирование потребителя об условиях оказания таких услуг соответствующими лицами.

В свою очередь, до заключения договора потребительского кредита потребитель обязан через кредитного брокера предоставить банку сведения, предусмотренные правилами (общими условиями) потребительского кредитования, а также сведения и документы, позволяющие идентифицировать потребителя в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Потребитель обязан сообщить кредитному брокеру известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения его кредитоспособности, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны банку. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или в письменном запросе.

Кредитный брокер вправе требовать представления потребителем документов, необходимых для оценки его кредитоспособности, включая документы, подтверждающие его финансовое положение и кредитную историю, а также иных документов, необходимых для предоставления денежных средств по договору потребительского кредита, указанных в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или в письменном запросе банка.

Потребитель обязан оказывать содействие кредитному брокеру при проверке достоверности сведений, содержащихся в представленных им документах.

Специальные нормы, касающиеся заключения договора потребительского кредита при посредничестве кредитного брокера, содержались в ст. 8 первоначальной редакции законопроекта, согласно которой кредитный брокер, действующий на основании договора с потребителем, несет перед банком ответственность за полноту и достоверность сведений, предоставленных потребителем. Банк вправе потребовать возмещения убытков, возникших из-за недобросовестных действий кредитного брокера.

Кредитный брокер считается исполнившим обязанность по проверке полноты и достоверности предоставленных потребителем сведений, если

при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям делового оборота, он принял все меры для надлежащего исполнения обязательства.

При оказании услуг, связанных с заключением договоров потребительского кредита, кредитный брокер вправе одновременно действовать от имени и в интересах потребителя и банка лишь в том случае, если он уведомил об этом обе стороны и при этом вознаграждение, уплачиваемое ему одной из сторон, определено в твердой денежной сумме.

Национальной ассоциацией кредитных брокеров и финансовых консультантов подготовлен проект федерального закона «О деятельности кредитных брокеров (кредитном брокеридже) в Российской Федерации»¹, однако он до сих пор не внесен в Государственную Думу РФ.

Из ранее рассмотренных законопроектов, которые содержали нормы о кредитных брокерах, необходимо отметить проект федерального закона № 363920-6 «О рынке деривативов и деятельности профильных операторов на внебиржевых финансовых рынках в Российской Федерации», который был внесен в Государственную Думу РФ 19.10.2013 и отклонен 30.01.2015. В данном законопроекте предлагалось следующее определение кредитного брокера и его деятельности:

— кредитный брокер — юридическое лицо — резидент Российской Федерации или физическое лицо, постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность между кредитными организациями и заемщиком в процессе осуществления стороной по сделке операций кредитования физических и юридических лиц;

деятельность кредитного брокера — посредническая деятельность, осуществляемая в интересах клиента, направленная на подыскание кредитора и согласование между субъектами кредитных отношений существенных условий кредитного договора.

Кредитный брокер, согласно законопроекту № 363920-6, осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

- 1) посредническая деятельность, в процессе которой осуществляются поиск и подбор оптимальных условий кредитования для будущего заемщика в соответствии с его запросами;
- 2) выбор кредитной организации, помощь в формировании пакета документов для подачи в кредитную организацию;
- 3) предварительное согласование с кредитной организацией о возможности кредитования заемщика;
- 4) подготовка рекомендаций по повышению статуса заемщика для уменьшения срока рассмотрения заявки и снижения риска отказа на получение кредита;
- 5) подача заявки в кредитную организацию, сопровождение рассмотрения документов заемщика в кредитной организации;

¹ 11 К. Б: Ынр://акЫгГ.соп1/ир1оа<1/п1г-2012 ^/Проект ФЗ о деятельности кредитных брокеров.Нос.

6) юридическая и финансовая консультация заемщика, в том числе подробный расчет всех сопутствующих расходов, сравнительный анализ схем погашения кредита с целью разъяснения заемщику особенностей кредитования в конкретной кредитной организации.

Конечной целью данного вида посреднической деятельности является получение заемщиком кредита или заключение других финансовых сделок на наиболее выгодных и удобных для заемщика условиях.

§ 10. Коллекторские агентства

За рубежом профессиональным взысканием задолженностей занимаются коллекторские агентства (*collection agency*). В США, например, их насчитывается более 6 тыс., в Польше — от 2,5 тыс. до 3 тыс., существуют они и в Корее, и в Японии. Некоторые крупные финансовые компании имеют дочерние агентства по сбору долгов, другие же обращаются к услугам независимых агентств. Деятельность таких агентств в США регулируется Законом о добросовестной практике по взысканию задолженности [*Fair Debt Collection Practices Act*]. В частности, Закон о добросовестной практике по взысканию задолженности устанавливает формы и допустимые методы работы коллекторских агентств: запрещает коллекторам звонить должникам в ночное время, доводить информацию о том, что должник таковым является, до соседей или родственников и т.д.^{1 2}

Специальные «коллекторские» законы имеются в Австрии, Италии и некоторых других странах Европы, где коллекторский бизнес также имеет историю и, по сравнению с российским, уже хорошо развит. Австрийский закон, в частности, устанавливает ограничения на комиссию, которую могут взимать коллекторы за свои услуги, содержит нормы в части судебных разбирательств и банкротства должника и так же, как и американский закон, перечисляет допустимые формы работы: переписку, общение по телефону, личную встречу³.

На российском рынке коллекторские агентства — относительно новый вид деятельности. Первые подобные организации появились в 1998 г. Сейчас в России, по данным информационного портала Коллекторы.ру, только в Москве насчитывается более 200 коллекторских агентств, в Санкт-Петербурге — 59, а всего по России — более 1,1 тыс. коллекторских агентств, включая филиалы крупных столичных агентств, осуществляющих сбор задолженности на основании договоров цессии или комиссии⁴. На практике банками используются три варианта взыскания задолженности с помощью

¹ Шарошкина Н. Появление в России коллекторских агентств: веяние моды или необходимость? // Корпоративный юрист. 2006. № 12.

² Сахаров А. А. Законодательное обеспечение деятельности коллекторских агентств // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2008. № 3.

³ Там же.

⁴ ПКБ: Иир://y\y\y.collection.ru/a^ency. По данным названного информационного портала, только в шести регионах нет ни одного коллекторского агентства — это Республики Алтай и Карачаево-Черкессия, Забайкальский край, Ненецкий и Чукотский автономные округа, а также Курганская область.

коллекторских агентств: а) создание дочернего / аффилированного с банком агентства по сбору долгов; б) передача долгов для взыскания сторонним коллекторским агентством на комиссионной основе (коллекторский аутсорсинг); в) продажа долгов коллекторским агентствам.

Как правило, коллекторские агентства создаются как хозяйственные общества (например, ОАО «Коллекторское агентство “Центр ЮСБ”»¹, ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»², ООО «Столичное коллекторское агентство»³, ООО «Национальная служба взыскания»⁴ и др.). По своей правовой природе коллекторские агентства являются коммерческими юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством РФ и действующими с целью извлечения прибыли, и не обладают правомочиями, свойственными государственным правоохранительным и контролирующим органам⁵. Положения законодательства об исполнительном производстве, а также законодательства, устанавливающего правомочия специальных правоохранительных и контролирующих органов, в том числе предоставляющего судебным приставам-исполнителям значительные права по принудительному взысканию задолженности, на коллекторов не распространяются⁶.

Следовательно, коллекторские агентства не вправе совершать следующие действия:

наложение ареста на имущество должника, в том числе денежные средства и ценные бумаги;

списание денежных средств в бесспорном порядке с банковских счетов должника;

взыскание исполнительского сбора и наложение штрафа на должника и иных лиц;

установление временных ограничений на выезд должника из Российской Федерации;

проведение проверки правильности удержания и перечисления денежных средств по судебному акту, акту другого органа или должностного лица по заявлению взыскателя или по собственной инициативе и др.⁷ Коллекторы в своей деятельности руководствуются общими нормами ГК об уступке требования (§ 1 гл. 24 ГК), возмездном оказании услуг (гл. 39

¹ 1ЖБ: 1Шр:/\y\y\y.и8ЬcollecГог.ги.

² ИКБ: БНр:/\y\y\y.8едио1а.ги.

³ 11К.Г: 1ш.р:/\y\y\y.8Ёcollec1ог.ги.

⁴ 11КБ: Ьнр:/\y\y\y.рп\$1aycollec11оп.ги.

⁵ Несмотря на это, некоторые из них пытаются через название указать на некоторую причастность к властным государственным органам, очевидно, дабы оказать большее дисциплинирующее воздействие на должников (пример — группа компаний «Русдолгнадзор»: ООО «Рус-долгнадзор Центр», ООО «Русдолгнадзор Северо-Запад», ООО «Русдолгнадзор-Столица»). Однако такие ассоциации способны ввести в заблуждение рядовых граждан. Отсюда — предложение закрепить в законе о коллекторской деятельности запрет на использование наименований, способных ввести должников в заблуждение относительно причастности либо наделения коллекторского агентства какими-либо государственно-властными полномочиями.

⁶ Алексеева Д. Г. «Статусные» проблемы коллекторской деятельности // Банковское кредитование. 2009. № 2.

⁷ Там же.

ГК), поручении, комиссии и агентировании (гл. 49, 51, 52 ГК), а также ст. 12 Закона о потребительском кредите и Законом о коллекторской деятельности. Как разъяснено в и. 2 информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.2007 № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации», уступка банком прав кредитора по кредитному договору юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, не противоречит законодательству. Обоснованием этого вывода являются следующие нормы права. Действующее законодательство не содержит норм, запрещающих банку уступить права по кредитному договору организации, не являющейся кредитной и не имеющей лицензии на занятие банковской деятельностью. Уступка требований по кредитному договору не относится к числу банковских операций, указанных в ст. 5 Закона о банках. Из названной нормы следует обязательность наличия лицензии только для осуществления деятельности по выдаче кредитов за счет привлеченных средств. По смыслу данного закона с выдачей кредита лицензируемая деятельность банка считается реализованной. Ни закон, ни ст. 819 ГК не содержат предписания о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организацией.

Судебная практика

В п. 16 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите нрав потребителей при заключении кредитных договоров» также отмечено, что уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору *с заемщиком-гражданином не противоречит закону и не требует согласия заемщика*. Это объясняется тем, что требование возврата кредита, выданного физическому лицу по кредитному договору, не относится к числу требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Согласно ст. 382 ГК для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором, при этом в законодательстве РФ отсутствует норма, которая бы устанавливала необходимость получения согласия заемщика-гражданина на уступку кредитной организации требований, вытекающих из кредитного договора. При уступке требования по возврату кредита (в том числе и тогда, когда цессионарий не обладает статусом кредитной организации) условия кредитного договора, заключенного с гражданином, не изменяются, его положение при этом не ухудшается (ст. 384 и 386 ГК), гарантии, предоставленные гражданину-заемщику законодательством о защите нрав потребителей, сохраняются.

Уступка требований, вытекающих из кредитного договора, не нарушает нормативных положений о банковской тайне (ст. 26 Закона о банках), так как в соответствии с данной статьей цессионарий, его должностные лица и работники обязаны хранить ставшую им известной информацию, составляющую банковскую тайну, и эти лица несут установленную законом ответственность за ее разглашение (в том числе и в виде обязанности возместить заемщику причиненный разглашением банковской тайны ущерб).

Однако прямо противоположное разъяснение применительно к заемщикам-потребителям содержится в п. 51 постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей». В нем закреплено, что Законом о защите нрав потребителей не предусмотрено право

банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, *если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении*. Между тем все кредитные договоры с заемщиками-потребителями являются договорами присоединения, типовые формы которых разработаны банками в одностороннем порядке, что влечет практическую невозможность согласования условий договоров при их заключении, а потому соответствующие условия кредитных договоров и совершенные на их основе договоры уступки права (требования) коллекторскому агентству могут быть оспорены в суде¹.

Окончательная ясность в данный вопрос была внесена ст. 12 Закона о потребительском кредите, которая в качестве общего правила устанавливает, что кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора.

При уступке прав (требований) кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с такой уступкой банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Несмотря на то что Закон о коллекторской деятельности не использует собственно термины «коллектор» и «коллекторская деятельность», он устанавливает в ст. 13 следующие требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, т.е. по сути требования к «профессиональным взыскателям задолженности»:

- 1) такое юридическое лицо должно быть зарегистрировано на территории РФ;

¹ См., например, Апелляционные определения Московского городского суда от 06.05.2013 по делу № 11-16796, от 18.04.2013 по делу № 11-12049 и от 06.03.2013 по делу № 11-7191; Апелляционные определения Свердловского областного суда от 26.06.2013 по делу № 33-6889/2013, от 21.06.2013 по делу № 33-7054/2013, от 29.05.2013 по делу № 33-6232/2013; Апелляционное определение Воронежского областного суда от 29.01.2013 № 33-7070; Апелляционное определение Сап кт-1 Тетербургского городского суда от 18.06.2013 № 8548; Апелляционное определение Верховного суда Республики Бурятия от 07.08.2013 по делу № 33-2514; Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 06.08.2013 по делу № 33-4028/13; Апелляционное определение Иркутского областного суда от 01.08.2013 по делу № 33-6271/13; Апелляционное определение Тульского областного суда от 01.08.2013 по делу № 33-1871; Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 31.07.2013 по делу № 33-7179/2013; Апелляционное определение Архангельского областного суда от 31.07.2013 по делу № 33-4431/2013; Апелляционное определение Забайкальского краевого суда от 31.07.2013 по делу № 33-2619-2013.

2) его учредительные документы должны содержать указание на осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;

3) размер чистых активов должен составлять не менее 10 млн руб.;

4) должен быть заключен договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее 10 млн руб. в год;

5) в отношении этого юридического лица не должно быть принято решения о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

6) оно должно обладать оборудованием, программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным уполномоченным органом;

7) оно должно владеть сайтом в сети Интернет, электронный адрес которого должен включать доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;

8) оно должно быть включено в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

9) в течение трех предшествующих лет это юридическое лицо не должно быть исключено из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица);

10) оно не должно иметь денежного обязательства, не исполненного в течение более 30 рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности;

11) учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган этого юридического лица должны соответствовать требованиям, предусмотренным ч. 2—3 ст. 13 Закона о коллекторской деятельности, а работники — требованиям, предусмотренным ч. 4 ст. 13 этого Закона.

Юридическое лицо приобретает права и обязанности лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, со дня внесения сведений о нем в специализированный государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня исключения сведений о нем из этого государственного реестра. Перечень документов и сведений, представление которых необходимо для включения в указанный специализированный государственный реестр, содержится в ч. 2 ст. 12 Закона о коллекторской деятельности, а основания к отказу во включении в данный реестр — в ст. 15 этого Закона. Например, одним из оснований к отказу во включении в государственный реестр является наличие в полном или сокращенном наименовании заявителя сходства с полным или сокращенным наименованием органа государственной власти.

Основания для исключения сведений о юридическом лице из специализированного государственного реестра установлены в ст. 16 Закона о коллекторской деятельности.

Помимо соответствия требованиям, установленным ст. 13 Закона о коллекторской деятельности, коллекторские агентства обязаны:

1) вести перечень работников, имеющих доступ к информации о должниках. При получении работником доступа к указанной информации он обязан дать расписку об ознакомлении с положениями Закона о коллекторской деятельности и об обязанности соблюдать конфиденциальность указанной информации;

2) вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее трех лет с момента осуществления записи;

3) обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотел ефонной связи, и их хранение до истечения не менее трех лет со дня их осуществления;

4) обеспечивать хранение всех бумажных документов, составленных и полученных им в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, в бумажном и электронном виде до истечения не менее трех лет со дня их отправления или получения;

5) информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение 30 календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений;

6) представлять в уполномоченный орган отчет о деятельности по возврату просроченной задолженности, а также документы и сведения, перечень которых определяется уполномоченным органом.

Нормы Закона о коллекторской деятельности, устанавливающие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, распространяются равным образом как на коллекторов, так и на кредиторов. Однако из сферы действия этого Закона и предоставляемых им гарантий исключены:

а) физические лица, являющиеся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не превышающем 50 тыс. руб., за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии);

б) деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемая в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности;

в) отношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица по платежам за жилье и коммунальным платежам, за исключением случаев передачи полномочий по взысканию данной задолженности кредитным организациям или коллекторам;

г) отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг.

Статьей 4 Закона о коллекторской деятельности предусмотрено три способа взаимодействия с должниками:

а) непосредственное взаимодействие — личные встречи, телефонные переговоры;

б) опосредованное взаимодействие по сетям электросвязи — посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

в) опосредованное взаимодействие посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника.

Иные способы взаимодействия с должником кредитора или коллектора могут быть предусмотрены только письменным соглашением между должником и кредитором или коллектором. При этом должник вправе в любой момент отказаться от исполнения данного соглашения, сообщив об этом кредитору или коллектору, путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор или коллектор не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением.

Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или коллектора с любыми третьими лицами, под которыми понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или коллектора может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

а) имеется письменное согласие должника в виде отдельного документа, содержащее в том числе согласие должника на обработку его персональных данных, на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

б) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

Непосредственное взаимодействие с должником или опосредованное взаимодействие по сетям электросвязи, направленные на возврат просроченной задолженности, вправе осуществлять только:

- 1) кредитор, в том числе новый кредитор, при переходе к нему прав требования;
- 2) лицо, действующее от имени или в интересах кредитора, только в том случае, если оно является кредитной организацией или коллектором.

Новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником непосредственное взаимодействие или опосредованное взаимодействие по сетям электросвязи, направленные на возврат просроченной задолженности, только если такой новый кредитор является кредитной организацией или коллектором, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия (ст. 8 Закона о коллекторской деятельности). Данные ограничения не применяются в отношении государственных органов, органов местного самоуправления и АСВ в случае перехода к ним права требования к должнику.

Кредитор не вправе привлекать одновременно двух и более лиц для осуществления от его имени или в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности непосредственного взаимодействия с должником или опосредованного взаимодействия по сетям электросвязи.

Привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности, не допускается.

Привлечение к взаимодействию с должником на территории РФ лиц, находящихся за пределами ее территории, а также иных лиц для осуществления взаимодействия с должником с использованием международной телефонной связи или передачи из-за пределов территории РФ телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, не допускается.

При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор и коллектор обязаны действовать добросовестно и разумно.

Не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или коллектора, связанные в том числе:

- 1) с применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;
- 2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;
- 3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;
- 4) оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;
- 5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:
 - а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;
 - б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника

и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

в) принадлежности кредитора или коллектора, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;

б) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

Если иное не предусмотрено федеральным законом¹, кредитор и коллектор при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без письменного согласия должника на обработку его персональных данных сообщать третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника. Вне зависимости от наличия указанного согласия должника раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в сети Интернет или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.

По инициативе кредитора или коллектора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности непосредственное взаимодействие с должником:

1) со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом;

2) с должником с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

а) является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным п. 1 ст. 30 ГК;

б) находится на излечении в медицинской организации;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного).

По инициативе кредитора или коллектора не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору или коллектору;

2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;

3) посредством телефонных переговоров:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в неделю;

в) более восьми раз в месяц.

По инициативе кредитора или коллектора не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных

¹ См., например, ч. 5 ст. 6 Закона о коллекторской деятельности.

сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору или коллектору;

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в неделю;

в) более шестнадцати раз в месяц.

Кредитору или коллектору для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между ними и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения.

Взаимодействие с должником должно осуществляться на русском языке или на языке, на котором составлен договор или иной документ, на основании которого возникла просроченная задолженность.

В своей работе коллекторы используют следующий алгоритм действий: анализ имеющейся в распоряжении коллектора информации о должнике;

определение круга общения должника, опрос членов его семьи, близких и дальних родственников, соседей, товарищей, коллег по работе и др.;

использование информационно-поисковых ресурсов и интернет-сайтов, включая социальные сети;

нахождение должника и проведение непосредственной работы по взысканию долга (направление письменных уведомлений, а также по электронной почте и в форме 8М8, телефонные переговоры, личные встречи с должниками и др.)¹.

§ 11. Платежные агенты и банковские платежные агенты

Определение платежных агентов дано в Законе о платежных агентах.

В соответствии со ст. 2 Закона **платежным агентом** является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые занимаются деятельностью по приему платежей физических лиц.

¹ Подробнее см.: *Тарташев В. А.* Практика коллекторской деятельности: формы работы с проблемной задолженностью // Банковское кредитование. 2008. № 5; *Его же.* Эффективный сбор задолженности, или Национальные особенности коллекторской деятельности // Банковский ритейл. 2008. № 1.

Под **деятельностью по приему платежей физических лиц** понимается прием платежным агентом от плательщика наличных денежных средств¹, направленных на исполнение денежных обязательств последнего перед поставщиком² по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных платежному агенту денежных средств за минусом комиссионного вознаграждения, с момента их передачи платежному агенту.

В соответствии с Законом о платежных агентах платежными агентами являются операторы по приему платежей и платежные субагенты.

Оператором по приему платежей является юридическое лицо, заключившее с поставщиком товаров (работ, услуг) договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. **Платежным субагентом** является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Таким образом, основное отличие оператора по приему платежей от платежного субагента заключается в том, что первый взаимодействует с поставщиком товаров (работ, услуг) напрямую, а платежный субагент — только через оператора по приему платежей. При этом платежный субагент не вправе привлекать других лиц для осуществления приема платежей (т.е. заключать последующие субагентские договоры).

Требования, предъявляемые к деятельности операторов по приему платежей и платежных субагентов, состоят в следующем.

1. Оператор по приему платежей должен заключить с поставщиком товаров (работ, услуг) договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, по условиям которого оператор по приему платежей вправе от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика осуществлять прием денежных средств от плательщиков — физических лиц в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиком, а также обязан осуществлять последующие расчеты с поставщиком.

Аналогичный договор должен быть заключен между оператором по приему платежей и платежным субагентом с той лишь разницей, что платеж

¹ Такая формулировка исключает прием платежным агентом в пользу поставщика безналичных платежей, например, с использованием банковских платежных карт. Прием подобных платежей не разрешен и банковским платежным агентам.

- Поставщик — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги, в том числе за жилое помещение и коммунальные услуги), а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими соответствующих функций.

ный субагент осуществляет прием платежей от своего имени или от имени оператора по приему платежей, а в случае, если это оговорено в договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенном оператором по приему платежей с поставщиком, — от имени поставщика и в соответствии с требованиями и. 2 ст. 1009 ГК о передоверии полномочий.

2. Оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей только после его постановки на учет в Росфинмониторинге и согласования правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Платежный субагент не вправе осуществлять прием платежей на сумму, превышающую 15 тыс. руб., по достижении которой начинается «противо-легализационный» контроль, а поэтому на него не возложена обязанность по постановке на учет в Росфинмониторинге и по согласованию правил внутреннего контроля.

3. Операторы по приему платежей и платежные субагенты обязаны использовать специальные банковские счета для зачисления на них наличных денежных средств, полученных от физических лиц, и для осуществления последующих расчетов с поставщиком. По таким специальным банковским счетам могут осуществляться только следующие операции:

- а) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- б) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- в) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика¹;
- г) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается. Например, с такого счета нельзя списывать денежные средства на счета по вкладам (депозитам) или для оплаты банковских комиссий. На специальный банковский счет нельзя зачислять денежные средства с расчетных и иных «неспециальных» банковских счетов.

Платежные агенты обязаны сдавать в кредитную организацию все полученные от плательщиков наличные денежные средства для их зачисления на специальные банковские счета.

4. Операторы по приему платежей и платежные субагенты обязаны использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой тех

¹ Поставщик товаров, работ, услуг при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом от физических лиц в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться только следующие операции: а) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента; б) списание денежных средств на банковские счета. Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика запрещено.

ники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»¹.

5. Согласно постановлению Правительства РФ от 15.11.2010 № 920 операторы по приему платежей и платежные субагенты не вправе принимать:

- а) лотерейные ставки (за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени);
- б) платежи за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее;
- в) ставки для участия в азартных играх.

6. Операторы по приему платежей и платежные субагенты при приеме платежей физических лиц вправе использовать платежные терминалы, функционирующие в автоматическом режиме. Требования, предъявляемые к платежным терминалам, установлены в ст. 6 Закона о платежных агентах.

В силу ч. 21 ст. 4 Закона о платежных агентах кредитные организации не вправе выполнять функцию операторов по приему платежей или платежных субагентов, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. Соответственно, операторы по приему платежей и платежные субагенты не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций.

Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями ст. 14 Закона о НПС.

Банковским платежным агентом является юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые *привлекаются кредитной организацией* на основании агентского договора в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Смысл деятельности банковского платежного агента — выполнение от имени кредитной организации трех функций:

- а) принятие от физического лица наличных денежных средств и (или) выдача физическому лицу наличных денежных средств;
- б) предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности их использования;
- в) проведение в соответствии с требованиями Закона о противодействии отмыванию доходов идентификации или упрощенной идентификации клиента — физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту — физическому лицу электронного средства платежа.

Банковским платежным субагентом может быть юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный пред

¹ Особые требования к кассовому чеку, выдаваемому платежным агентом плательщику — физическому лицу, установлены ст. 5 Закона о платежных агентах.

приниматель, которое *привлекается банковским платежным агентом* на основании субагентского договора в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Правом на использование услуг банковского платежного субагента обладают только банковские платежные агенты, являющиеся юридическими лицами, если такое право предусмотрено в агентском договоре с кредитной организацией. Банковские платежные агенты — индивидуальные предприниматели не вправе привлекать для осуществления своей деятельности банковских платежных субагентов. При этом банковский платежный субагент осуществляет свои функции от имени кредитной организации. Функции банковского платежного субагента следующие:

а) принятие от физического лица наличных денежных средств и (или) выдача физическому лицу наличных денежных средств в суммах, не требующих идентификации физического лица в соответствии с Законом о противодействии легализации;

б) предоставление клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности их использования в случаях, не требующих идентификации физического лица в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.

Банковскому платежному субагенту запрещено заключать последующие субагентские договоры.

Банковский платежный агент и банковский платежный субагент обязаны использовать специальные банковские счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств. По такому счету могут осуществляться только следующие операции:

а) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

б) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

в) перечисление денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, помимо перечисленных, по специальному банковскому счету платежного агента (субагента) не допускается.

Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты вправе использовать в своей деятельности платежные терминалы и банкоматы, соответствующие требованиям Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ¹.

Таким образом, основное отличие между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом состоит в том, что банковский платежный агент взаимодействует напрямую с кредитной организацией, а банковский платежный субагент — только с банковским платежным агентом. Второе важное отличие — ограниченный функционал банковских платежных субагентов: они могут осуществлять только те операции, которые согласно Закону о противодействии отмыванию доходов не требуют идентификации физического лица.

¹ Специальные требования к выдаваемым ими кассовым чекам установлены ч. 10—13 ст. 14 Закона о НПС.

§ 12. Финансовый омбудсмен

Система Финансового омбудсмена — это система рассмотрения жалоб клиентов кредитных организаций, которая должна обеспечивать банкам и их клиентам доступную, простую, оперативную и справедливую внесудебную процедуру разрешения возникающих между ними споров. Ее суть в том, чтобы каждый потребитель банковских услуг имел четкое представление о том, как действовать без обращения в суд, если он не удовлетворен качеством банковского обслуживания и (или) имеет какие-либо претензии к банку. Соответственно, Финансовый омбудсмен — это физическое лицо, которого банковское сообщество специально уполномочило рассматривать жалобы клиентов кредитных организаций, в связи с чем банки добровольно принимают на себя обязательства подчиняться его решениям¹.

Общественный примиритель на финансовом рынке (Финансовый омбудсмен) может быть определен как постоянно действующий общественный орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями (прежде всего банками) и их клиентами физическими лицами.

Впервые процедура внесудебного разрешения споров с участием омбудсмена была введена в Германии в июле 1992 г. Союзом немецких банков. На сегодняшний день институт финансового омбудсмена действует, помимо Германии, в таких странах, как Великобритания, Франция, Нидерланды, Дания, Швеция, Норвегия, Португалия, Италия, Ирландия, Бельгия, ЮАР, Литва, Венгрия, Польша, Пакистан, Шри-Ланка².

Первый институт финансового омбудсмена в странах СНГ был создан 24 января 2009 г. в Армении на основании Закона от 17.06.2008 «О примирителе финансовой системы»³. В Казахстане аналогичный институт функционирует с 1 октября 2011 г. и именуется «Банковский омбудсмен»^{4*}.

В России отсутствует специальный закон, посвященный внесудебному урегулированию споров между банками и их клиентами — физическими лицами³. Соответствующий порядок создан и функционирует под эгидой АРБ с 1 октября 2010 г. Его основу составляют утвержденные 20 сентября 2010 г. Советом АРБ Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене) (далее — Положение о Финансовом омбудсмене)⁶ и Регламент Общественного примирителя на финансо

¹ Тосунян Г. А. Банкизация России: право, экономика, политика : монография. М. : ЗАО «Олимп-Бизнес», 2008. С. 349—350.

² Емелин А. В. Создание института Общественного примирителя (Финансового омбудсмена) на финансовом рынке России // Деньги и кредит. 2011. № 1.

³ Там же. Текст названного закона на русском языке доступен в сети Интернет по адресу: [^\\щ.итпБапк-агтеп1а.сот/К.ерог\(;8/огепц/Ба8Ы1:агаг_ги8.р4\(](http://www.itpbank-agtep1a.sot/K.erog(;8/ogepц/Ба8Ы1:агаг_ги8.р4().

⁴ 11КТ: Ыйр://АУ\У№.Бапк-отЫи(18тпап.кг/ги.

³ Проект федерального закона № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» принят Государственной Думой РФ в первом чтении 1 июля 2014 г.

⁶ (ЛИ.: 1п.г.р://агЫ.1и/8Й.е/Гтоп1Ы/61е8/Ро1о7.Беп_1)ес11.4ос.

вом рынке (Финансового омбудсмена) (далее — Регламент Финансового омбудсмена)¹. Несмотря на то что институт называется «Общественный примиритель на финансовом рынке (Финансовый омбудсмен)», его юрисдикция распространяется прежде всего на кредитные организации².

С 2010 г. Финансовым омбудсменом в России по решению АРБ назначен Павел Алексеевич Медведев.

Созданный в России институт Финансового омбудсмена базируется на следующих основополагающих подходах:

- Финансовый омбудсмен независим от банков;
его деятельность изначально нацелена на примирение сторон и урегулирование возникших разногласий;
- процедура рассмотрения жалобы носит неофициальный характер, предполагает беспристрастное, объективное и конфиденциальное рассмотрение вопроса по существу;
- компетенция Финансового омбудсмена распространяется на все виды банковских услуг;
- услуги омбудсмена бесплатны для клиентов кредитных организаций;
- разрешение жалобы Финансовым омбудсменом не исключает право клиента на обращение по тому же поводу в судебные и иные государственные органы (в случае, если клиент не согласен с решением омбудсмена);
- решения Финансового омбудсмена обязательны для банков³.

Главными целями Финансового омбудсмена являются:

обеспечение доступной, простой и справедливой внесудебной процедуры разрешения гражданско-правовых споров между кредитными организациями и их клиентами;

оказание консультативной помощи клиентам, разъяснение им их прав и обязанностей;

формирование разумной практики применения норм банковского законодательства;

формирование обычаев делового оборота, в том числе в целях последующего совершенствования законодательства;

ведение публичной разъяснительной работы по вопросам применения законодательства о финансовых услугах⁴.

В соответствии с Положением о Финансовом омбудсмене Финансовым омбудсменом может быть физическое лицо — гражданин Российской Федерации, имеющее высшее образование, не являвшееся в течение последних трех лет до назначения Финансовым омбудсменом работником или избираемым должностным лицом в финансовой организации, облада-

¹ ИКБ: 1Щр://агЪ.ги/8ке/йпотЪ/й1е5/Ке§1атеп1-Оес-11.с1ос.

² Такая концепция «единого» омбудсмена финансового рынка является самой распространенной. Однако, например, в Казахстане на страховом рынке действует специализированный страховой омбудсмен (см.: хууухулпзигапсе-отЪийзтап.кг). Идеи введения самостоятельного института страхового омбудсмена высказываются и в России (см., например: Часовикова Н. Г. Страховой омбудсмен: есть ли шансы на успех? ИКБ: 11Г,Г,р:/\у\у\улп8иг-п1Го. гп/сот теп1я/720).

³ Тосунян Г. А. Банкизация России: право, экономика, политика. С. 349.

⁴ Емелин А. В. Создание института Общественного примирителя (Финансового омбудсмена) на финансовом рынке России.

тощее высокой общественной репутацией и давшее согласие на исполнение обязанностей Финансового омбудсмена.

Финансовым омбудсменом не может быть физическое лицо:

- не обладающее полной дееспособностью либо состоящее под опекой или попечительством;
- имеющее судимость либо привлеченное к уголовной ответственности;
- полномочия которого в качестве судьи суда общей юрисдикции или арбитражного суда, адвоката, нотариуса, следователя, прокурора или другого работника правоохранительных органов были прекращены за совершение проступков, не совместимых с его профессиональной деятельностью.

Центральный офис Финансового омбудсмена находится в г. Москве. В настоящее время действуют шесть региональных офисов Финансового омбудсмена — в г. Уфе, Тамбове, Перми, Тюмени, Липецке и Краснодаре¹.

К компетенции Финансового омбудсмена отнесено разрешение гражданско-правовых споров, заявителем в которых является физическое лицо — клиент финансовой организации, возникающих в связи с заключением, изменением, исполнением или прекращением договоров, заключенных с финансовыми организациями и не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, а также жалоб, возникающих вследствие или в связи с деятельностью финансовых организаций, если возможность обращения к Финансовому омбудсмену предусмотрена в письменных декларациях (заявлениях) сторон спора.

Не может быть передан на рассмотрение Финансового омбудсмена спор, если по нему имеется вступивший в силу судебный акт, разрешающий спор по существу.

Полномочия Финансового омбудсмена прекращаются досрочно, если он:

- признан решением суда недееспособным или частично дееспособным;
- признан решением суда виновным в совершении преступления;
- решением суда лишен права занимать должность или осуществлять деятельность в юридической или финансовой сферах;
- вследствие болезни или других непреодолимых препятствий более трех месяцев не в состоянии осуществлять свои полномочия.

Принятие юрисдикции Финансового омбудсмена для кредитных и иных финансовых организаций является добровольным. Оно оформляется специальной декларацией о передаче на рассмотрение Финансовому омбудсмену споров с участием физических лиц — клиентов финансовой организации². Таким образом, рассмотрение споров в соответствии с Регламентом Финансового омбудсмена возможно только в отношении кредитных и иных финансовых организаций, официально присоединившихся к данному институту. При этом если финансовая организация подписала названную декларацию, то физическое лицо — клиент такой организации получает

¹ Функции регионального офиса закреплены в Положении о региональном офисе Финансового омбудсмена, которое размещено на сайте АРБ по адресу: [Нпр://агб.ги/8Й;е/йпоп1б/й1е8/Ро1о2Беп_гефоп-ОсЕ-11.\(1ос](http://npr://agb.gi/8Iy;e/y1p1b/y1e8/Po1o2Bep_гeфоп-ОсЕ-11.(1oc).

² 1ЛСБ: [Нпр://агб.ги/8Й;е/йпоп1б/й1е8/Пес1аг_Moy10.c1ос](http://npr://agb.gi/8Iy;e/y1p1b/y1e8/Pec1ag_Moy10.c1oc).

право обратиться к Финансовому омбудсмену независимо от того, предусмотрено ли подобное право в заключенном между ним и финансовой организацией договоре. Условия договоров, ограничивающие право клиента на обращение к Финансовому омбудсмену, являются ничтожными.

Порядок рассмотрения Финансовым омбудсменом споров состоит в следующем.

До подачи заявления Финансовому омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес соответствующей финансовой организации с изложением сути своих претензий.

Финансовая организация, получившая такую жалобу, предоставляет клиенту ответ в течение 30 календарных дней. Ответ финансовой организации должен выражать ее четкую позицию относительно отказа, удовлетворения или частичного удовлетворения претензий клиента.

С момента получения ответа или по истечении срока для его предоставления клиент имеет право подать письменное заявление Финансовому омбудсмену. Заявление должно содержать:

- а) дату подачи;
- б) наименование сторон, их почтовые адреса;
- в) существо заявленных требований;
- г) фактические обстоятельства, на которых основаны заявленные требования, ссылки на доказательства, подтверждающие эти обстоятельства, а также, по возможности, правовое обоснование заявления;
- д) расчет заявленных требований;
- е) обоснование компетенции Финансового омбудсмена;
- ж) перечень прилагаемых документов, включая письменные доказательства (или их копии) и иные необходимые для разрешения дела материалы, а также документы, подтверждающие соблюдение заявителем предварительного претензионного порядка разрешения спора.

Финансовый омбудсмен рассматривает заявления, поданные в течение трех лет со дня, когда клиент узнал или должен был знать о нарушении своего права. Финансовый омбудсмен отказывает в рассмотрении заявления, если:

- заявление не подлежит рассмотрению Финансовым омбудсменом;
- заявление подано в отношении финансовой организации, не подписавшей Декларацию о передаче на рассмотрение Общественному примирителю на финансовом рынке (Финансовому омбудсмену) споров с участием физических лиц — клиентов финансовой организации;
- имеется вступивший в силу судебный акт, разрешающий спор по существу;
- спор уже был рассмотрен Финансовым омбудсменом, и по нему утверждено примирительное соглашение или вынесено постановление, разрешающее спор по существу;
- заявитель не предъявлял финансовой организации жалобу;
- заявление подано по истечении трех лет со дня, когда заявитель узнал или должен был узнать о нарушении своего права;
- у финансовой организации, в отношении которой подается заявление, отозвана лицензия или указанная организация ликвидирована;

заявление подписано недееспособным или частично дееспособным лицом.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письменного заявления клиента, ответственный секретарь Финансового омбудсмена направляет финансовой организации копию письменного заявления и приложенные к нему документы. Одновременно он предлагает финансовой организации в течение 10 рабочих дней представить письменные объяснения по данному заявлению с документальным обоснованием своих возражений.

Финансовый омбудсмен в течение трех рабочих дней после поступления письменного заявления клиента обязан ознакомиться с материалами спора и дать ответственному секретарю указания о назначении дела к слушанию с тем, чтобы слушание состоялось не позднее месяца с даты вручения копии письменного заявления финансовой организации. О времени и месте разбирательства спора стороны извещаются повестками, которые направляются им с таким расчетом, чтобы каждая из сторон располагала сроком не менее пяти рабочих дней для подготовки к разбирательству и прибытия на слушание.

Споры рассматриваются в закрытых заседаниях. С разрешения Финансового омбудсмена и с согласия сторон на заседании могут присутствовать лица, не участвующие в разбирательстве.

Финансовый омбудсмен, рассматривая спор, исследует объяснения сторон, показания свидетелей, заключения экспертов, письменные и вещественные доказательства.

Финансовый омбудсмен разрешает споры путем осуществления примирительной процедуры, а в случае невозможности достичь примирения сторон — путем рассмотрения спора по существу.

Разбирательство спора завершается утверждением Финансовым омбудсменом примирительного соглашения, подписанного сторонами, вынесением постановления, разрешающего спор по существу, либо постановления о прекращении разбирательства спора.

Примирительное соглашение утверждается в случае, если стороны достигли согласия по всем либо по отдельным обстоятельствам спора. Примирительное соглашение по своей правовой природе является сделкой, направленной на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей сторон. К такой сделке могут применяться правила ГК, соответственно, об отступном, о новации, о прощении долга, о зачете встречного однородного требования, о возмещении вреда. Примирительное соглашение подлежит исполнению на основе принципов добровольности и добросовестности сторон. Примирительное соглашение может быть передано по взаимному согласию подписавших его сторон на утверждение суду или третейскому суду в качестве мирового соглашения в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством РФ.

Если стороны не смогли заключить примирительное соглашение в результате рассмотрения спора, Финансовый омбудсмен выносит постановление, разрешающее спор по существу. Названное постановление подлежит исполнению на основе принципов добровольности и добросовестности сторон.

За период с 1 октября 2010 г. по 30 ноября 2015 г. к Финансовому омбудсмену поступило более 24 тыс. обращений граждан¹, по которым в 8212 случаях споры были урегулированы, в том числе в 7343 случаях путем проведения консультаций по телефону, а в 869 случаях — в результате согласования позиций сторон.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Сформулируйте определение банковской системы РФ.
2. Раскройте существующие доктринальные подходы к субъектному составу банковской системы РФ.
3. Опишите процедуру открытия представительства иностранного банка на территории РФ.
4. В чем состоят отличия между банковской группой и банковским холдингом?
5. Раскройте цели, задачи и функции ассоциаций и союзов кредитных организаций.
6. Выделите особенности правового статуса банка развития.
7. Сформулируйте особенности правового положения кредитных потребительских кооперативов.
8. Раскройте правовое положение ломбардов согласно действующему законодательству РФ.
9. Какова роль микрофинансовых организаций в банковской системе РФ?
10. Опишите функции кредитного брокера.
11. Дайте характеристику правового положения и деятельности коллекторских агентств.
12. В чем состоят отличия платежных агентов от банковских платежных агентов?
13. Раскройте правовой статус и юрисдикцию Финансового омбудсмана.
14. Возможно ли написание фирменного наименования ломбарда (ООО) на иностранном языке?

Задачи

1. Организация осуществляет привлечение заемных денежных средств и выдачу займов с использованием таких средств. Обязана ли данная организация иметь лицензию на осуществление банковских операций?
2. Кредитный потребительский кооператив граждан направил в кредитный кооператив второго уровня, членом которого он является, паевой взнос, составляющий 15% паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения об этом направлении. Правомерно ли данное действие?
3. Между кредитным кооперативом и его пайщиком (физическим лицом) заключен договор передачи личных сбережений. В связи с невозвратом переданных денежных средств пайщик намерен обратиться в суд. Какова подведомственность данного спора? Применимы ли к спору нормы Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»?
4. Вправе ли кредитный кооператив использовать денежные средства, полученные им от своих членов на основании договоров займа, для формирования уставного капитала кредитной организации?

¹ Из них: по телефону — 14 тыс., по электронной почте — 5 тыс., в письменном виде - 5,4 тыс.

5. В каком порядке индивидуальный предприниматель может получить заемные денежные средства в хозяйственном обществе, созданном в форме полного товарищества, внесенном в государственный реестр микрофинансовых организаций?

6. Вправе ли автономное учреждение осуществлять микрофинансовую деятельность?

7. ООО внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций. Вправе ли такое ООО привлекать денежные средства физических лиц в виде займов для осуществления своей деятельности по предоставлению микрозаймов? Вправе ли указанное ООО выдавать микрозаймы в иностранной валюте?

8. Банк уступил права (требования) по ряду однотипных договоров потребительского кредита коллекторскому агентству. После совершения уступки территориальный орган Роспотребнадзора по жалобам заемщиков провел проверку, в ходе которой было установлено, что некоторые условия кредитных договоров, права (требования) по которым были уступлены коллекторскому агентству, нарушают права потребителей. Кто в данном случае подлежит привлечению к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП: банк (цедент) или коллекторское агентство (цессионарий)?

Литература

Агеев, А. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности / А. Агеев // Финансовая газета. — 2011. — № 23.

Адушкина, Е. Ю. Кредитные кооперативы — участники рынка банковских услуг / Е. К). Адушкина // Юридическая работа в кредитной организации. — 2006. — № 1.

Александрович, А. Рынок долгов: мировой опыт и российская реальность / А. Александрович // Банки и деловой мир. — 2008. — № 1.

Алексеева, Д. Г. «Статусные» проблемы коллекторской деятельности / Д. Г. Алексеева // Банковское кредитование. — 2009. — № 2.

Алексеева, Д. Г. Правовое положение ломбардов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин // Юридическая работа в кредитной организации. — 2008. — № 2.

Бандурина, Н. В. Правовой статус объединений (ассоциаций и союзов) в банковской сфере / И. В. Бандурина, Г. А. Ковальчук // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2010. — № 5.

Беляева, Н. А. Постановка ломбардов на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу / Н. А. Беляева // «Налоги» (газета). — 2007. — № 6.

Бережинская, Е. Правовые основы деятельности иностранных кредитных организаций на территории России / Е. Бережинская // Современное право. — 2007. — № 4.

Борисов, А. Н. Комментарий к Федеральному закону «О ломбардах» (постатейный) / А. Н. Борисов. — М.: Юстицинформ, 2008.

Буркова, А. Ю. Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России / А. Ю. Буркова // Банковское право. — 2005. — № 6.

Бурляева, Т. Правовой статус органов управления банковской системой в Российской Федерации / Т. Бурляева // Право и жизнь. — 2003. — № 12.

Вавулин, Д. А. Комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (постатейный) / Д. А. Вавулин, В. Н. Федотов, А. С. Емельянов. — М.: Юстицинформ, 2011.

Варламов, В. К). Быть или не быть в России филиалам иностранных кредитных организаций? / В. Ю. Варламов, К. Д. Гасников // Право и экономика. — 2008. — № 1.

Гаврин, Д. А. О банковской системе России / Д. А. Гаврин // Бизнес, менеджмент и право. — 2014. — № 2.

Гараган, С. А. Взаимодействие банков с коллекторскими организациями и кредитными брокерами / С. А. Гараган, О. А. Павлов // Банковское кредитование. 2009.-№

Гейвандов, Я. А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации / Я. А. Гейвандов. — М.: Аванта+, 2003.

Городов, О. А. О понятии банковской системы России и ее компонентах / О. А. Городов // Юрист. — 2014. — № 12.

Гудилина, К). Кредитный кооператив — альтернатива банковскому займу? / Ю. Гудилина // Консультант. — 2006. — № 19.

Дедиков, С. В. Страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков / С. В. Дедиков // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2008. — № 5.

Денисов, П. А. Кредитование как основной инструмент Внешэкономбанка для развития экономики / П. А. Денисов // Налоги. — 2010. — № 1.

Евтеев М. И. Договорно-правовые средства регулирования ломбардной деятельности // Гражданское право. — 2012. — № 2.

Ерпылева, И. Ю. Иностранные кредитные организации в России и российские кредитные организации за рубежом / И. Ю. Ерпылева // Юридическая работа в кредитной организации. — 2007. — № 2, 3.

Ефимова, Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации / Л. Г. Ефимова. — М.: Статут, 2010.

Ефимова, Л. Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации / Л. Г. Ефимов // Банковское право. — 2007. — № 2.

Жилина, Н. Н. Развитие финансово-кредитного механизма функционирования кредитных кооперативов / Н. Н. Жилина // Международный бухгалтерский учет. — 2011, -№7.

Иванов, О. М. Банковские платежные агенты / О. М. Иванов, К. В. Данилин. — М.: ЦИПСИР, КпоРус, 2012.

Иванов, О. М. Заключение на проект Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» / О. М. Иванов // Банковское право. — 2013. — № 1.

Иванов, О. М. Правовая природа и обязательность решений финансового омбудсмена / О. М. Иванов // Арбитражный и гражданский процесс. — 2013. — № 1.

Иванов, С. Коллекторы и банки — две дороги к общей цели / С. Иванов // Банки и деловой мир. — 2008. — № 10.

Кабулова, М. Изменения в «ломбардном» законодательстве / М. Кабулова // Практическая бухгалтерия. — 2007. — № 7.

Кирилловых, А. А. Закон о микрофинансировании — нормативная модель поддержки предпринимательства / А. А. Кирилловых // Законодательство и экономика. - 2010.-№ 9.

Кирилловых, А. А. Комментарий к Федеральному закону «О ломбардах» (постатейный) / А. А. Кирилловых. — М.: Юстицинформ, 2009.

Кредитные союзы. Теория и практика: учеб, пособие / под ред. Д. Г. Плахотной. — М.: Спрос, 2000.

Кукушкин, В. Коллекторы в законе / В. Кукушкин // ЭЖ-Юрист. — 2012. — № 5.

Курбангалеева, О. А. Основы микрофинансовой деятельности для микрофинансовых организаций / О. А. Курбангалеева // Налоговый вестник. — 2010. — № 9.

Лауте, Е. Б. Банковские группы и банковские холдинги на рынке банковских услуг (лекция в рамках учебного курса «Предпринимательское право») / Е. Б. Лауте // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». — 2014. — № 4.

Лауте, Е. Б. Концепция юридического лица публичного права и субъекты банковской системы РФ / Е. Б. Лауте // Банковское право. — 2012. — № 3.

Максуров, А. А. Правовая основа деятельности коллектора / А. А. Максуров // «Налоги» (газета). — 2008. — № 48.

Мамута, М. В. Проблемы правового регулирования рынка микрофинансирования / М. В. Мамута, В. Т. Тагирова // Банковское право. — 2014. — № 2.

Масленников, В. В. Национальная банковская система / В. В. Масленников, Ю. А. Соколов. — М., 2002.

Опыхтина, Е. Г. Особенности правового статуса микрофинансовых организаций / Е. Г. Опыхтина // *Налоги (газета)*. — 2013. — № 7.

Оськина, И. Законна ли деятельность коллекторских агентств? / И. Оськина, Л. Лупу // *Хозяйство и право*. — 2011. — № 3.

Плохута-Плакутина, Ю. И. «Мезоуровень» банковской системы России: понятие, признаки, субъектный состав / Ю. И. Плохута-Плакутина // *Юридический мир*. — 2008. — № 5.

Порошкина, Ю. О. Законодательное закрепление запретов и ограничений в коллекторской деятельности / Ю. О. Порошкина // *Законы России: опыт, анализ, практика*. — 2014. — № 8.

Пухов, А. В. Контроль банка за деятельностью банковских платежных агентов / А. В. Пухов // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. — 2012. — № 6.

Рукавишников, И. В. Комментарий к Федеральному закону от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». С учетом новейших подзаконных актов (постатейный) / И. В. Рукавишников. — М.: Юстицинформ, 2010.

Рыболов, А. О. Особенности залога в ломбарде / А. О. Рыболов // *Московский юрист*. — 2013. — № 3.

Сарнаков, И. В. Договорное регулирование отношений, возникающих между кредитными организациями и коллекторскими агентствами в процессе возврата кредиторской задолженности / И. В. Сарнаков // *Банковское право*. — 2015. — № 1.

Сахаров, А. А. Законодательное обеспечение деятельности коллекторских агентств / А. А. Сахаров // *Регламентация банковских операций. Документы и комментарии*. — 2008. — № 3.

Селянина, Е. Микрофинансирование: правовые и учетно-налоговые аспекты / Е. Селянина // *Финансовая газета. Региональный выпуск*. — 2010. — № 45, 46.

Семкин, А. А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах / А. А. Семкин // *Международное публичное и частное право*. — 2011. — № 4.

Сергеев, В. В. О юридических лицах публичного права / В. В. Сергеев // *Банковское право*. — 2013. — № 2.

Силичева, П. О. Компетенция Банка развития в сфере управления публичными финансами / П. О. Силичева // *«Налоги» (журнал)*. — 2008. — № 2.

Соколов, Ю. В. Проблемы защиты прав граждан при передаче движимых вещей в ломбард по договору залога вещей в ломбарде? / Ю. В. Соколов // *Безопасность бизнеса*. — 2014. — № 2.

Солдатова, В. И. Новый Федеральный закон «О банке развития» / В. И. Солдатова // *Право и экономика*. — 2007. — № 10.

Солова, И. Е. Взыскание проблемной задолженности: эффективное взаимодействие банков и коллекторов / И. Е. Солова // *Банковский ритейл*. — 2009. — № 2.

Сомовидис, Д. Коллекторы: западные стандарты в России / Д. Сомовидис // *Финансовая газета. Региональный выпуск*. — 2009. — № 24.

Сперанский, А. Микрофинансовые организации — конкуренты банкам? / А. Сперанский // *Бухгалтерия и банки*. — 2010. — № 8.

Стешина, М. О. Допуск филиалов иностранных банков на территорию РФ / М. О. Стешина // *Международные банковские операции*. — 2008. — № 3.

Тарасенко, О. А. Предпринимательская деятельность государственной корпорации «Внешэкономбанк» / О. А. Тарасенко // *Предпринимательское право*. — 2012. — № 2.

Тарташев, В. А. Практика коллекторской деятельности: формы работы с проблемной задолженностью / В. А. Тарташев // *Банковское кредитование*. — 2008. — № 5.

Тарташев, В. А. Эффективный сбор задолженности, или Национальные особенности коллекторской деятельности / В. А. Тарташев // *Банковский ритейл*. — 2008. — № 1.

Тимофеев, С. В. Правовое обеспечение деятельности корпораций в банковской сфере / С. В. Тимофеев, Н. В. Бандурина // Банковское право. — 2010. — № 5.

Тимошкин, А. В. Особенности банковского обслуживания платежных агентов / А. В. Тимошкин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. — 2010. — №4.

Тосунян, А. Г. Кредитный брокеридж: вчера, сегодня, завтра... / А. Г. Тосунян // Банковский ритейл. — 2008. — № 4.

Уральский, А. Коллекторов призовут к порядку / Л. Уральский // ЭЖ-Юрист. — 2011, -№30.

Федоров, А. Коллекторы и банки: новый этап сотрудничества / А. Федоров // Банки и деловой мир. — 2008. — № 10.

Федоров, А. Полномочия передаем коллектору / А. Федоров, Д. Ждаихип // Консультант. — 2007. — № 1.

Черноверхский, А. М. Особенности осуществления публичных расходов на поддержание стабильности банковской системы в Российской Федерации / А. М. Черноверхский // Банковское право. — 2010. — № 2.

Чирков, А. В. Субъекты микрофинансовой деятельности в Российской Федерации / А. В. Чирков // Безопасность бизнеса. — 2011. — № 4.

Шарошкина, Н. Появление в России коллекторских агентств: веяние моды или необходимость? / Н. Шарошкина // Корпоративный юрист. — 2006. — № 12.

Шилимина, Н. В. Микрофинансирование / Н. В. Шилимина // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. — 2010. — № 15.

Щепотьев, А. В. Для каких целей нужен собственный мини-«банк» (кредитный кооператив) / А. В. Щепотьев // Налоговый учет для бухгалтера. — 2006. — № 5.

Глава II

ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ)

В результате изучения дайной главы студент должен:

знать

- цели, задачи, функции и подотчетность Банка России;
- порядок формирования и компетенции Национального финансового совета и органов управления Банка России;
- виды, особенности правового положения и функции территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России;
- порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России;
- виды мер воздействия, применяемых Банком России к поднадзорным кредитным организациям;
- правовое положение кураторов кредитных организаций и уполномоченных представителей Банка России;

уметь

- формулировать собственную точку зрения по основным проблемам, связанным с правовым статусом Банка России;
- проводить отграничение мер принудительного воздействия Банка России от мер административной ответственности;

владеть

- навыками юридического сопровождения деятельности кредитных организаций в процессе осуществления проверок со стороны Банка России;
 - навыками составления внутренних регламентов, положений, справок, заключений, пояснительных записок и иных документов, необходимых для успешного осуществления деятельности кредитной организации;
 - навыками обжалования нормативных и ненормативных актов Банка России.
-

§ 1. Основы правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

В соответствии со ст. 1 Закона о Банке России статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦБ РФ определяются Конституцией РФ, данным Законом и другими федеральными законами¹.

¹ См., например: Федеральные законы от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее — Закон о поддержке финансовой системы) и от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

В Конституции РФ содержится две группы норм, посвященные правовому статусу Банка России. Первая касается эмиссионной и обеспечительной (защитной) функций Банка России. Так, согласно ст. 75 Конституции РФ денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Вторая группа норм устанавливает порядок назначения на должность и освобождения от должности Председателя Банка России. В соответствии с и. «г» ст. 83 Конституции РФ Президент РФ представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя ЦБ РФ и ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении его от должности. Соответственно, на основании п. «г» ч. 1 ст. 103 Конституции РФ к ведению Государственной Думы относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя ЦБ РФ.

Статьей 1 Закона о Банке России также закреплено, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и Законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Таким образом, в Конституции РФ и Законе о Банке России заложен главный принцип деятельности любого центрального банка — принцип его независимости. «Независимый центральный банк — это орган, способный оперативно и без учета сиюминутной политической конъюнктуры реагировать на сигналы финансового рынка, относящегося к числу важнейших сегментов экономики государства. Это один из основополагающих принципов построения верхнего уровня банковской системы рыночного типа»¹.

Независимость центрального банка имеет три составляющих: финансовую, функциональную и кадровую автономии. Финансовая автономия предполагает наличие у центрального банка собственного имущества и самостоятельного (внебюджетного) финансирования. Под функциональной автономией понимается осуществление центральным банком своих функций самостоятельно, без вмешательства государственных органов и иных организаций. Кадровая автономия означает личную независимость руководящих лиц центрального банка и особый порядок их назначения².

В соответствии со ст. 1, 2, 10, И Закона о Банке России ЦБ РФ является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием. Местонахождение центральных органов Банка России — г. Москва.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены Законом о Банке России, ЦБ РФ осуществляет полномочия

¹ Голубев С. А. Правовое положение Банка России // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3.

² Там же.

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.

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.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 Закона о Банке России банковских операций и сделок, а также доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 Закона о Банке России.

С учетом изложенного вполне закономерен вывод о том, что Банк России обладает особой правосубъектностью по сравнению с другими юридическими лицами. Его особый правовой статус связан с двойственностью, присущей всем национальным банкам в странах рыночной экономики. С одной стороны, Банк России выступает в роли органа государственной власти, осуществляющего от лица государства денежно-кредитную политику, с другой — в роли обычного хозяйствующего субъекта. Совмещая в себе черты юридического лица публичного права и частноправовой организации, Банк России обладает особым юридическим статусом, который не сводится к известным российскому гражданскому праву организационно-правовым формам¹.

Например, в ст. 3 Закона о Банке России записано, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Казалось бы, Банк России на основании этой нормы Закона следовало бы отнести к некоммерческим организациям. Однако этому мешают два существенных момента:

а) ст. 2 Закона о Банке России обязывает ЦБ РФ осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. «Следовательно, Банк России не может полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными. Поэтому нужно признать, что Банк России поневоле вынужден зарабатывать средства к существованию, а редакция ст. 3 Закона о Банке России является в лучшем случае неточной»²;

б) ст. 26 Закона о Банке России обязывает ЦБ РФ перечислять в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов. При этом ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 30.09.2010 № 245-ФЗ установлено, что по итогам 2010, 2011, 2013 и 2014 гг. Банк России должен перечислять в федеральный бюджет

¹ Тосунян Г. А. Проблема независимости Банка России и его взаимодействие с исполнительной властью // Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований «Центральный банк в условиях рыночной экономики» М. : Финансы и статистика, 2003. С. 21-22.

не 50, а 75% своей прибыли¹. Иными словами, собственник систематически изымает часть прибыли Банка России. Следовательно, основным признаком некоммерческой организации отсутствует².

Таким образом, *своеобразие Банка России как юридического лица* находит свое отражение в следующих признаках:

— Банк России является органом, созданным в соответствии с Конституцией РФ, и в отличие от всех видов юридических лиц индивидуально в ней поименован;

Банк России не может быть ликвидирован иначе, чем путем внесения поправок в Конституцию РФ;

Закон о Банке России не требует определения организационно-правовой формы Банка России, указывая лишь на наличие его наименования (ст. 1 Закона о Банке России).

Следовательно, Банк России, являясь органом с особым конституционным статусом, исходя именно из этой правовой конструкции одновременно является юридическим лицом, организационно-правовая форма которого не предусмотрена ГК и определяется непосредственно Законом о Банке России³.

С таким ответом на вопрос об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица соглашается Л. Г. Ефимова: «Банк России создан в особой организационно-правовой форме, неизвестной ГК и другим специальным законам. Иными словами, организационно-правовой формой Банка России является “Банк России”»⁴.

Не менее своеобразный ответ мы получим на *вопрос о виде вещного права Банка России на принадлежащее ему имущество*.

Как известно, юридическое лицо может иметь имущество на одном из трех видов вещных прав: праве собственности (и. 1 ст. 66, и. 4 ст. 123.1, п. 1 ст. 123.18, п. 3 ст. 123.24, и. 1 ст. 123.28 ГК), хозяйственного ведения или оперативного управления (и. 2 ст. 113, п. 1 ст. 123.21 ГК).

В ст. 2 Закона о Банке России указано, что Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. На первый взгляд может показаться, что это и есть полномочия собственника. Однако собственник осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом «своей волей и в своем интересе», в то время как Банк России осуществляет названные полномочия «в соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом». Следовательно, полномочия Банка России в отношении принадлежащего ему имущества не являются классическими полномочиями соб

¹ С 1 января 2016 г. 75% своей прибыли Банк России будет перечислять в федеральный бюджет на постоянной основе Федерального закона от 04.10.2014 № 287-ФЗ «О внесении изменения в статью 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”».

- Ефимова Л. Г. Банковское право. Т. 1. С. 139.

³ Голубев С. А. Правовое положение Банка России.

⁴ Ефимова Л. Г. Банковское право. С. 147. В этой работе на с. 140—145 приведены еще пять различных точек зрения на правовую природу Банка России как юридического лица.

ственника: они ограничены целями и порядком, установленными Законом о Банке России.

Кроме того, в силу той же ст. 2 Закона о Банке России уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, а не собственностью Банка России. Таким образом, учредитель сохраняет право собственности на имущество Банка России, что допустимо только для унитарного предприятия, имущество которого принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления (п. 2 ст. 113 ГК), и учреждения, имущество которого принадлежит учреждению на праве оперативного управления (и. 1 ст. 123.21 ГК).

Однако Банк России не относится ни к учреждениям, ни к унитарным предприятиям, а потому из возможных вариантов ответов на поставленный вопрос необходимо исключить, помимо права собственности, также право хозяйственного ведения и право оперативного управления.

Таким образом, *Банк России владеет, пользуется и распоряжается имуществом, находящимся в федеральной собственности, на особом вещном праве, не известном ГЮ.*

Третьим из дискуссионных вопросов, связанных со статусом Банка России, выступает *вопрос о том, является ли Банк России органом государственной власти?* Этот вопрос проистекает из формулировки процитированной выше ст. 75 Конституции РФ, в которой Банк России противопоставлен «другим органам государственной власти». Как справедливо отмечает С. А. Голубев, «получается, что Банк России стоит в ряду органов государственной власти, являясь одним из них (другим) и действуя независимо. Данная правовая “ловушка” могла бы иметь далеко идущие последствия — Банк России был бы фактически лишен независимости и поставлен в один ряд с федеральными органами исполнительной власти как одна из ветвей государственной власти».

Однако ст. 10 Конституции РФ устанавливает, что государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную. Кроме того, федеральные органы государственной власти исчерпывающим образом перечислены в ч. 1 ст. 11 Конституции РФ, определяющей, что государственную власть в Российской Федерации осуществляет Президент РФ, Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ, суды РФ.

Как следует из буквального содержания ст. 11 Конституции РФ, Банк России не включен в общую структуру органов, осуществляющих государственную власть. «Принцип независимости Банка России как бы исключает его из системы разделенных ветвей власти, поскольку разделение вла

¹ В и. 4 ст. 48 ГК указано, что правовое положение Банка России определяется Конституцией РФ и Законом о Банке России. При буквальном прочтении получается, что нормы ГК вообще неприменимы к правовому статусу ЦБ РФ. В. К. Андреев в этой связи отмечает, что законодатель тем самым показал свое отношение к понятию публичного юридического лица. Есть организации, в которых юридическое лицо является лишь одной из правосубъектных характеристик, а введение этого понятия в закон нецелесообразно. См.: Андреев В. К. Корпорация как самостоятельный субъект права // Гражданское право. 2015. № 1.

стей (как классическая правовая формула) предполагает особый механизм “сдержек и противовесов”, не допускающий какую-либо независимость одних органов государственной власти от других. Статус Банка России закреплен в гл. 3 Конституции РФ, т.е. в той части, которая посвящена федеративному устройству Российской Федерации. Следовательно, даже по этому признаку Конституция РФ фактически выводит Банк России из общей системы органов власти, тем самым подчеркивая особую природу его статуса и независимость от других органов государственной власти.

Таким образом, Банк России в соответствии с Конституцией РФ не включается в понятие “органы государственной власти” и является самостоятельным субъектом, не входящим ни в одну из ветвей государственной власти».

В Определении от 14.12.2000 № 268-0 «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”» КС РФ указал, что статус ЦБ РФ установлен Конституцией РФ, в ст. 75 которой определены его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования.

Основываясь на процитированной правовой позиции КС РФ, в литературе сделаны следующие выводы:

Банк России является органом государства, образуемым в соответствии с Конституцией РФ, и имеет самостоятельный конституционный статус;

Банк России не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти;

Банк России осуществляет особые по своей правовой природе функции государственной власти;

Банк России осуществляет эти функции в пределах, определенных Конституцией РФ, Законом о Банке России;

— реализация этих функций предполагает применение мер государственного принуждения;

— другие органы государственной власти (любого уровня) не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Банка России;

— Банк России является постоянно действующим органом, и его деятельность не может быть приостановлена или прекращена до изменения самой Конституции РФ;

— Банк России осуществляет нормотворческие полномочия, также относящиеся по своей правовой природе к функциям государственной власти, поскольку нормативные акты Банка России обязательны для органов государственной власти, юридических и физических лиц;

— акты Банка России обжалуются в порядке, предусмотренном для обжалования решений и действий органов государственной власти¹.

По мнению Л. Г. Ефимовой, своеобразие конституционно-правового статуса Банка России позволяет признать ЦБ РФ органом управления банковской системой РФ. Определение Банка России в качестве органа управления банковской системой позволяет подчеркнуть следующие особенности:

— уникальный характер Банка России: соединение несочетаемых направлений деятельности — обычного банка и органа государственной власти;

основную цель создания — быть инструментом денежно-кредитной политики государства, позволяющим обеспечить достижение необходимых результатов путем целенаправленного воздействия на банковскую систему (управление банковской системой);

специфику используемых Банком России приемов воздействия на денежный рынок: ЦБ РФ применяет главным образом экономические методы;

специфику используемых Банком России приемов воздействия на банковскую систему в условиях отсутствия прямого административного подчинения кредитных организаций Банку России: ЦБ РФ является не только органом банковского надзора, но и органом регулирования банковской деятельности².

Статья 5 Закона о Банке России устанавливает, что ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе. Это проявляется в том, что Государственная Дума:

— назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;

направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты;

— рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

— рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение; принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального финансового совета;

проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

— заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

¹ Голубев С. А. Правовое положение Банка

² Ефимова Л. Г. Банковское право. С. 47—48.

В соответствии со ст. 8 и 9 Закона о Банке России ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами. Указанный запрет не распространяется на участие Банка России в капитале Сберегательного банка РФ.

Банк России не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами¹.

Банк России в целях обеспечения устойчивости рубля вправе создавать и участвовать в капитале организации, осуществляющей деятельность по доверительному управлению активами Банка России, а также активами, переданными в ее управление Российской Федерацией, государственными корпорациями, созданными Российской Федерацией, и иными публично-правовыми образованиями или организациями, включая иностранные, для осуществления инвестиций в Российской Федерации или в иностранных государствах.

Банк России может участвовать в капиталах международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской и иных сферах финансового рынка.

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами РФ, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

§ 2. Компетенция Банка России

В соответствии со ст. 3 Закона о Банке России целями деятельности Банка России являются:

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

Приведенные цели деятельности конкретизированы путем перечисления в ст. 4 Закона о Банке России 33 функций, которые выполняет ЦБ РФ. Эти функции, которые по сути являются основными направлениями компетенции Банка России, можно подразделить на три большие группы: 1) функции Банка России как органа управления банковской системой; 2) функции Банка России как регулятора финансового рынка; 3) функции Банка России как субъекта, имеющего право осуществлять определенный круг банковских операций и сделок.

¹ Так, в соответствии со ст. 49 Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» Банк России не вправе участвовать в капитале ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» и ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» с 1 января 2016 г.

В рамках *первой группы функций* Банк России, являясь центром отечественной банковской системы, а) разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, б) организует на территории РФ наличное денежное обращение, в) обеспечивает стабильность и развитие национальной платежной системы, г) осуществляет банковское регулирование и банковский надзор, д) взаимодействует с кредитными организациями, е) осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, а также выполняет ряд внешнеэкономических функций. Рассмотрим первую группу функций более подробно.

(А) Денежно-кредитная политика — это система мероприятий, направленная на ограничение денежных средств в обращении, поддержание стабильности цен, обеспечение экономического роста и противодействие возможным кризисным явлениям. В соответствии со ст. 34.1 Закона о Банке России основной целью денежно-кредитной политики ЦБ РФ является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Банк России ежегодно не позднее срока внесения в Государственную Думу Правительством РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря — основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год¹.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и в Правительство РФ. Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Согласно ст. 35 Закона о Банке России основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени.

В соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов, может устанавливать одну или несколько процентных

¹ См. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов, утвержденные Банком России.

ставок по различным видам операции или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

Обязательные резервные требования представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов¹ посредством снижения денежного мультипликатора². Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении³.

На основании ст. 38 Закона о Банке России размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов)⁴, а также порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России⁵, устанавливаются Советом директоров.

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации и не могут превышать 20% обязательств кредитной организации. Они могут быть дифференцированными для банков и небанковских кредитных организаций, но не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

Коэффициент усреднения обязательных резервов представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от нуля до единицы и который применяется для расчета усредненной величины

¹ Денежные агрегаты — виды денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности. Например, денежный агрегат М0 обладает абсолютной ликвидностью и включает наличные деньги, находящиеся в обращении. Денежный агрегат М1 помимо агрегата М0 также включает безналичные денежные средства, которые могут быть немедленно задействованы для осуществления расчетов (остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России).

² Денежный мультипликатор — числовой коэффициент, показывающий, во сколько раз возрастет либо сократится денежное предложение в результате увеличения либо сокращения вкладов в кредитно-денежную систему на одну денежную единицу. Денежный мультипликатор рассчитывается как отношение денежной массы к денежной базе. Денежная база представляет собой объем наличных и безналичных денег, находящихся в обращении в банковской системе (наличные деньги в обращении с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций (без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России); остатки средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России; остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте РФ и в иностранной валюте; депозиты кредитных организаций в Банке России, а также облигации Банка России, находящихся у кредитных организаций).

³ Денежная масса (денежный агрегат М2) представляет собой объем наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами РФ.

⁴ См. указание ЦБ РФ от 27.06.2016 № 4052-У «Об обязательных резервных требованиях».

⁵ См. Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утвержденное ЦБ РФ от 01.12.2015 № 507-П.

обязательных резервов. Коэффициент усреднения обязательных резервов может быть дифференцированным для банков и небанковских кредитных организаций.

При нарушении обязательных резервных требований Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовзноса, а при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов — сумму денежных средств, рассчитываемую исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной и фактически поддержанной кредитной организацией усредненными величинами обязательных резервов. Банк России также имеет право взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф за нарушение обязательных резервных требований, который не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России, взыскания не обращаются.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России, перечисляются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) или конкурсного управляющего и используются для погашения требований кредиторов.

Под операциями Банка России на открытом рынке понимаются:

— купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров РЕПО¹ с указанными ценными бумагами;

— купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами. При осуществлении Банком России операций на открытом рынке с акциями допускаются только заключение договоров РЕПО, а также реализация Банком России акций в связи с ненадлежащим исполнением контрагентом обязательств по договору РЕПО.

Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Оно осуществляется как без обеспечения², так и под обеспечение в виде:

¹ Договор РЕПО — это двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. Продавец ценных бумаг по первой части сделки РЕПО является покупателем ценных бумаг по второй части сделки РЕПО, и, наоборот, покупатель ценных бумаг по первой части сделки РЕПО является продавцом ценных бумаг по второй части сделки РЕПО (подробнее см. ст. 51.3 Закона о рынке ценных бумаг).

² См. указание Банка России от 23.04.2014 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям».

— залога аффинированного золота в стандартных и (или) мерных слитках¹;
залога (блокировки) ценных бумаг², включенных в ломбардный список Банка России³;
залога векселей и (или) нрав требования по кредитным договорам и (или) облигаций, соответствующих критериям, установленным ЦБ РФ, либо поручительства банков⁴.

Под валютными интервенциями понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Прямыми количественными ограничениями Банка России являются установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций⁵. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

(Б) В целях организации наличного денежного обращения Банк России составляет прогноз кассовых оборотов и организует производство, осуществляет перевозку и хранение банкнот и монеты Банка России, создает их резервные фонды; устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций⁶; устанавливает

¹ См. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом, утвержденное ЦБ РФ от 30.11.2010 № 362-П.

² См. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утвержденное ЦБ РФ от 04.08.2003 № 236-П.

³ См. указание ЦБ РФ от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

⁴ См. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утвержденное ЦБ РФ от 12.11.2007 № 312-П.

⁵ См. ст. 27.5-1 Закона о рынке ценных бумаг и Положение о порядке эмиссии облигаций Банка России, утвержденное ЦБ РФ от 29.03.2006 № 284-П.

⁶ См. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П.

признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России¹, порядок уничтожения², а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определяет порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства³.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Банком России. Банкноты и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ.

Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ.

Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный, не менее одного года, но не более пяти лет, срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

Решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца принимает Совет директоров, он же утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Помимо изложенного, Банк России утверждает графическое обозначение рубля в виде знака⁴.

(В) Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России в соответствии с Законом о НПС. Направления развития национальной платежной системы определяются Стратегией развития национальной платежной системы, которая была одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013. Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности⁵.

¹ См. указание ЦБ РФ от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России».

² См. инструкцию ЦБ РФ от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением».

³ См. указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

⁴ См. информацию Банка России от 11.12.2013 «Об утверждении графического обозначения рубля»; указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У.

⁵ См. указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты осуществления безналичных расчетов¹.

Кроме того, Банк России осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои территориальные учреждения, которые без взимания платы:

- обслуживают счета, открытые Казначейству России и его территориальным органам;

- обслуживают счета, открытые финансовым органам субъектов РФ и муниципальных образований;

- проводят операции по приему наличных денежных средств от получателей бюджетных средств и по обеспечению указанных получателей наличными денежными средствами;

- оказывают услуги по изготовлению и выдаче бумажных копий расчетных документов Казначейству России и его территориальным органам;

- оказывают услуги по перечислению денежных средств с использованием телеграфной технологии по расчетным документам, предоставленным территориальными органами Казначейства России;

- оказывают Казначейству России и его территориальным органам информационные услуги, в том числе в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

(Г) Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов или их индивидуальных предельных значений. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги. Кроме того, Банк России осуществляет в порядке, предусмотренном ст. 32—35 Закона о НИС, надзор и наблюдение в национальной платежной системе.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы России и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций².

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета³ и отчет-

¹ См. Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе Банка России».

² Подробнее о Комитете банковского надзора см. § 3 настоящей главы.

³ См. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

пости, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности¹. Банк России устанавливает обязательные с/ для банковских групп правила составления, представления в Банк России и раскрытия отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе². Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления, представления в Банк России и раскрытия отчетности, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями — участниками банковского холдинга³.

В соответствии со ст. 58 Закона о Банке России ЦБ РФ не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

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

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Также Банк России регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитных организаций.

Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и кандидатов на указанные должности, а также требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10% акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осущест

¹ См. указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

² См. Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

³ См. указания Банка России от 09.09.2015 № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» и № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности».

вляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с критериями, установленными ст. 16 Закона о банках¹.

Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах², а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций³, головной кредитной организации банковской группы.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) кредитной организации приобретаются при ее учреждении) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1% акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% предварительного согласия Банка России⁴. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает для кредитных организаций обязательные нормативы, виды которых указаны в ст. 62, 62.1, 64—71 Закона о Банке России. В указанных целях Банк России также устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации⁵ (банковской группы) с учетом международного опыта и консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций, направ-

¹ См. Положение Банка России от 25.10.2013 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

² См. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

³ См. указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

⁴ См. инструкцию Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации».

⁵ См. Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

ляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России санкции по отношению к нарушителям.

(Д) Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности. Банк России обязан давать ответ в письменной форме по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен, но не более чем на один месяц.

В целях взаимодействия с кредитными организациями Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела.

Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

Банк России осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 29.07.2004 № 96-ФЗ.

(Е) Банк России осуществляет управление золотовалютными резервами, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями и иностранными государствами, устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю¹, принимает участие в разработке прогноза и организует составление платежного баланса Российской Федерации.

Помимо изложенного, Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте РФ, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России вправе обратиться в центральный банк или иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский

¹ См. Положение об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, утвержденное ЦБ РФ от 18.04.2006 № 286-П.

надзор, с запросом о предоставлении информации и документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены ими от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности.

Банк России выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями¹, а также осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ².

Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

Как регулятор финансового рынка (*вторая группа функций*) Банк России:

а) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ, не менее двух раз в год публикует обзор финансовой стабильности, а один раз в три года представляет в Государственную Думу проект основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ;

б) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций, целями которого являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка РФ, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет финансового надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций³;

в) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

г) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства РФ об акционерных обществах и ценных бумагах;

¹ См. приказ Банка России от 23.04.1997 № 437 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

² См. Положение о порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций, утвержденное ЦБ РФ от 07.10.1997 № 02-437.

³ См. Положение о Комитете финансового надзора Банка России, утв. решением Совета директоров Банка России от 30.08.2013, протокол № 18.

- д) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- е) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;
- ж) формирует статистическую методологию, осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из России за рубеж;
- з) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики России, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- и) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- к) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- л) взаимодействует с некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями, союзами и саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования деятельности в сфере финансовых рынков;
- м) устанавливает требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам некредитных финансовых организаций¹, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций;
- н) проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций², направляет им обязательные для исполнения предписания, а также применяет иные меры воздействия;
- о) организовывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям³.

В рамках *третьей группы функций* Банк России как субъект, имеющий в силу закона право осуществлять определенный круг банковских операций и сделок, полномочен осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями,

¹ См., например, указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

² См. инструкцию Банка России от 24.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

³ См.: Указание Банка России от 05.10.2015 № 3814-У «О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам юридическим лицам» и письмо Банка России от 10.12.2015 № 017-45-4/10550 «О форме договора об оказании услуг по передаче финансовых сообщений».

а также Правительством РФ, для достижений целей, предусмотренных Законом о Банке России:

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами, а также кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

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

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы;

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

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

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

10) выставять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на коммиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам и для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять АС В кредиты без обеспечения на срок до пяти лет.

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставлять субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) Сбербанку России в размере, не превышающем размера собственных средств (капитала) Сбербанка России на 1 января 2015 г.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Вместе с тем Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных ч. 3 и 5 ст. 46 и ст. 48 Закона о Банке России;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 8, 9 и 39 Закона о Банке России;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью;

5) изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления строятся на следующей основе.

Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

Министр финансов РФ и министр экономического развития РФ или по их поручению один представитель от Минфина России и один представитель от Минэкономразвития России участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

Банк России консультирует Минфин России по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг РФ и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние финансового рынка Российской Федерации, в том числе на состояние отечественной банковской системы, и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

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

Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

§ 3. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России

В соответствии со ст. 12 Закона о Банке России **Национальный финансовый совет** (далее — НФС) является коллегиальным органом Банка России. Однако такая формулировка не позволяет пролить свет на место и роль НФС в структуре Банка России. Обращает внимание на себя тот факт, что НФС назван просто «коллегиальным органом», а не «коллегиальным органом управления» Банка России. Исходя из порядка формирования нормы представительства и компетенции в литературе делается вывод о том, что НФС фактически играет роль связующего звена между Федеральным Собранием РФ, Правительством РФ, Президентом РФ и Банком России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики¹.

Численность НФС составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации из числа членов Совета Федерации, трое Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом РФ, трое — Правительством РФ. В состав НФС входит также Председатель Банка России. Отзыв членов НФС осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав НФС.

Как видно, при формировании НФС законодатель использует не традиционные процедуры избрания/назначения, а юридически весьма неопределенные понятия «направление» и «отзыв». При этом основания и порядок отзыва члена НФС в Законе о Банке России, равно как и в ином нормативном акте, не указаны.

Члены НФС, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель НФС избирается членами НФС из их числа большинством голосов от общего числа членов НФС.

Председатель НФС осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Предсе

¹ Братко А. Г. Банковское право России. С. 395.

дателя его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов НФС большинством голосов от общего числа членов НФС.

Решения НФС принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов при кворуме в семь человек. В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании НФС является решающим.

НФС заседает не реже одного раза в квартал.

Заседания НФС назначаются Председателем НФС либо, в случае отсутствия Председателя, его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов НФС.

Компетенция НФС представляет собой обширный круг вопросов, которые можно разделить на две группы: а) вопросы, связанные с реализацией Банком России единой государственной денежно-кредитной политики; б) внутренние вопросы финансово-хозяйственной деятельности самого ЦБ РФ.

В рамках первой группы вопросов в компетенцию НФС входит:

- 1) рассмотрение годового отчета Банка России;
- 2) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка РФ, а также совершенствования отечественной банковской системы;
- 3) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 4) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;
- 5) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;
- 6) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;
- 7) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:
 - реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
 - банковского регулирования и банковского надзора, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций;
 - реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
 - обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;
 - исполнения сметы расходов Банка России;
 - подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ;
- 8) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;
- 9) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных ст. 90 Закона о Банке России;

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

11) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт (НСПК)';

12) рассмотрение стратегии развития НСПК и дача рекомендаций по указанной стратегии.

В целях обеспечения финансово-хозяйственной деятельности Банка России НФС:

1) утверждает на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

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

2) утверждает при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительные расходы на содержание служащих Банка России, дополнительные расходы на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительные капитальные вложения, а также утверждает прочие дополнительные административно-хозяйственных расходы;

3) утверждает по предложению Совета директоров отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

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

5) утверждает по предложению Совета директоров порядок формирования провизий Банка России и порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России.

Единоличным органом управления ЦБ РФ является **Председатель Банка России.**

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Кандидатуру для назначения на эту должность представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент РФ представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент РФ в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

¹ Подробнее о НСПК и об операторе НСПК см. гл. 4.1 Закона о НПС.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России;

непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, нарушения требований Федеральных законов от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми.

В соответствии со ст. 20 Закона о Банке России Председатель Банка России:

- 1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- 2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;
- 3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;
- 4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;
- 5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;
- 6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;
- 7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;
- 8) обеспечивает реализацию функций Банка России и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, за исключением тех, по которым решения принимаются НФС или Советом директоров;
- 9) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих

неправительственных организаций и действующих на территории РФ их структурных подразделений, за исключением случаев, предусмотренных международным договором РФ, законодательством РФ, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Банка России в капиталах и деятельности организаций в соответствии со ст. 8 и 9 Закона о Банке России;

10) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности¹.

Коллегиальным органом управления ЦБ РФ является **Совет директоров Банка России**.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров. Все члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Члены Совета директоров освобождаются от должности:

- по истечении срока своих полномочий — Председателем Банка России;
- до истечения указанного срока — Государственной Думой по представлению Председателя Банка России;

- в случаях непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Совета директоров, нарушения требований Федеральных законов от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами членом Совета директоров, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми — Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Для членов Совета директоров установлен ряд ограничений. Так, члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов РФ, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства РФ. Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства РФ, а также увольнение с государственной службы должны быть произведены в течение одного месяца со дня назначения на должность члена Совета дирек

¹ При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором РФ, законодательством РФ или межбанковским соглашением.

торов, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

На членов Совета директоров также распространяются ограничения, установленные ст. 90 Закона о Банке России. Так, членам Совета Директоров запрещается:

работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);

— занимать должности в кредитных и иных организациях;

приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Банке России, если иное не предусмотрено Законом о Банке России и другими федеральными законами;

получать в связи с исполнением служебных обязанностей не предусмотренные законодательством РФ вознаграждения (ссуды, денежное и иное вознаграждение, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов). Подарки, полученные в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками и с другими официальными мероприятиями, признаются федеральной собственностью и передаются в Банк России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

выезжать в связи с исполнением служебных обязанностей за пределы территории РФ за счет средств физических и юридических лиц, за исключением служебных командировок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ, международными договорами РФ или договоренностями на взаимной основе федеральных органов государственной власти с государственными органами иностранных государств, международными и иностранными организациями, межбанковскими соглашениями.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее четырех членов Совета директоров. Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия — лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в восемь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

Функции Совета директоров можно подразделить на две группы: а) выполняемые во взаимодействии с иными органами, прежде всего НФС; б) выполняемые в рамках собственной («автономной») компетенции.

В рамках группы «а» Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в НФС, а также Президенту РФ, в Правительство РФ и Государственную Думу, обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты РФ по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона РФ от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в НФС и Государственную Думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики РФ и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в НФС до представления в Государственную Думу;

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

— общий объем расходов на содержание служащих Банка России;

общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

— общий объем капитальных вложений Банка России;

— общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в НФС при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в предыдущем пункте направлениям;

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

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения НФС дополнительных объемов расходов Банка России;

8) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

9) представляет в НФС для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

10) готовит и представляет в НФС на утверждение:

предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета и плану счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядку его применения;

предложения по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России;

— отчет о расходах на содержание служащих Банка России, их пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

11) представляет в НФС ежеквартально информацию об объемах кредитов, выданных служащим Банка России, и о процентных ставках по данным кредитам.

В рамках группы функций «б» Совет директоров:

1) рассматривает вопросы развития финансового рынка РФ;

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

3) принимает решения:

— создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

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

— о размере обязательных резервных требований;

— об изменении процентных ставок Банка России;

— определении лимитов операций на открытом рынке;

— участия в международных организациях;

участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

— о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

— применении прямых количественных ограничений;

— выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;

— порядке формирования резервов кредитными организациями;

— об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;

— о размещении облигаций Банка России;

— составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

— б осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

— предоставлении АС В кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;

- 4) утверждает порядок работы Совета директоров;
- 5) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;
- 6) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему РФ;
- 7) утверждает перечень должностей служащих Банка России;
- 8) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 9) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;
- 10) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России;
- 11) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада¹;
- 12) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;
- 13) выполняет иные функции, отнесенные к ведению Совета директоров.

Решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений, участия (членства) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в официальном издании Банка России — «Вестнике Банка России» в течение 10 дней со дня принятия этих решений.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган — **Комитет банковского надзора (КБН)**, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Руководитель КБН назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

В соответствии с Положением о Комитете банковского надзора Банка России, утвержденным Советом директоров Банка России от 24.01.2014, протокол № 2, КБН принимает решения по вопросам:

¹ См. указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов».

государственной регистрации кредитных организаций при их создании;

— выдачи генеральных лицензий на осуществление банковских операций, лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права;

— вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов;

формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов;

назначения временной администрации по управлению кредитной организацией;

аннулирования и отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций, а также государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией;

выдачи кредитным организациям разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций;

применения к кредитным организациям мер воздействия за допущенные нарушения в их деятельности, а также отмены (изменения) ранее принятых решений о применении указанных мер, за исключением решений о применении мер воздействия, принятых Председателем Банка России, и решений об отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

оценки качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента;

утверждения перечня системно значимых кредитных организаций, определяемых нормативным актом Банка России;

иным вопросам, отнесенным к его компетенции федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. КБН правомочен принимать решения, если на его заседании присутствуют члены Комитета или их представители, составляющие не менее половины от общего числа членов Комитета. Решения Комитета принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя Комитета (в его отсутствие — заместителя председателя, его замещающего и ведущего заседание) является решающим.

Член КБН, не согласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.

В случае необходимости решения могут быть приняты путем визирования проекта решения Комитета членами КБН или их представителями, при условии обязательного участия в голосовании председателя Комитета или в случае его отсутствия — заместителя председателя, его замещающего.

При несогласии председателя КБН с решением, за которое проголосовало большинство членов Комитета, за исключением решений по вопросам вынесения заключений о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, председатель КБН вправе принять иное решение, проинформировав об этом Председателя Банка России. Председатель Банка России может согласиться с решением председателя КБН

(в этом случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (решение считается непринятым).

Решения КБН исполняются в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

§ 4. Территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры и полевые учреждения Банка России

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Территориальное учреждение Банка России (далее также — ТУ ЦБ РФ) — обособленное подразделение ЦБ РФ, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России.

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 по федеральным округам:

- Главное управление по Центральному федеральному округу (г. Москва);
- Северо-Западное главное управление (г. Санкт-Петербург);
- Южное главное управление (г. Краснодар);
- Волго-Вятское главное управление (г. Нижний Новгород);
- Уральское главное управление (г. Екатеринбург);
- Сибирское главное управление (г. Новосибирск);
- Дальневосточное главное управление (г. Владивосток).

Главные управления объединяют отделения по соответствующим субъектам РФ. Национальные банки республик в составе Российской Федерации входят в состав главных управлений на правах отделений. Отделение по Республике Крым и Отделение по г. Севастополь не входят в состав главных управлений и напрямую подчинены центральному аппарату Банка России.

Образование территориального учреждения и его ликвидация производятся на основании решения Совета директоров Банка России.

Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. Территориальное учреждение не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

и бюджетов государственных внебюджетных фондов; не вправе без разрешения Банка России осуществлять банковские операции в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Территориальное учреждение в пределах предоставленных ему полномочий независимо в своей деятельности от органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

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

Территориальное учреждение возглавляет начальник (в Национальных банках — председатель), который назначается и освобождается от должности Председателем Банка России. На должность руководителя территориального учреждения и его заместителей могут быть назначены лица, имеющие высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы на руководящих должностях в банковской системе или финансовых органах РФ не менее пяти лет.

По своей правовой природе территориальные учреждения являются, по сути, филиалами Банка России на территории одного или нескольких субъектов РФ.

Задачи и функции территориальных учреждений определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утвержденным ЦБ РФ от 29.07.1998 № 46-П. Согласно названному положению, основными задачами территориального учреждения являются:

- участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- обеспечение развития и укрепления банковской системы РФ;
- участие в обеспечении стабильности и развитии национальной платежной системы;
- обеспечение осуществления регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- организация и контроль за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
- организация валютного контроля;
- проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Территориальное учреждение наделено широкими полномочиями, которые закреплены в гл. II Положения ЦБ РФ от 29.07.1998 № 46-П. К примеру, в области денежно-кредитного регулирования ТУ ЦБ РФ:

- 1) от имени Банка России заключает кредитные договоры и в случае закрепления за ним операций по выдаче кредита осуществляет рефинансирование банков;
- 2) осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований Банка России, применяет меры воздействия за нарушение порядка депонирования обязательных резервов в Банке России;
- 3) по решению Кредитного комитета Банка России организует работу по приобретению государственных долговых обязательств и осуществляет контроль за своевременным их погашением;

4) осуществляет прием средств в депозит Байка России на условиях, определенных Кредитным комитетом Банка России;

5) взаимодействует с кредитными организациями региона, их ассоциациями и союзами, разъясняет им порядок применения нормативных актов Банка России, рассматривает предложения и запросы кредитных организаций по вопросам денежно-кредитного регулирования.

В области организации денежного обращения и расчетов ТУ ЦБ РФ:

1) прогнозирует, организует и регулирует денежное обращение в регионе, организует межбанковские расчеты;

2) анализирует состояние наличного денежного оборота в регионе и определяет его тенденции, разрабатывает прогнозы кассовых оборотов кредитных организаций;

3) организует кассовое обслуживание кредитных организаций, осуществляет контроль за соблюдением порядка ведения кассовых операций в кредитных организациях;

4) осуществляет учет эмиссионных операций и контроль за правильностью их совершения;

5) осуществляет контроль за качеством денежных знаков, находящихся в обращении, организует работу по проведению экспертизы платежеспособности денежных знаков и изъятию из обращения ветхих и поврежденных банкнот и дефектной монеты, а также за соблюдением кредитными организациями установленных правил работы с поддельными, сомнительными и поврежденными денежными знаками.

В сфере регулирования, надзора и осуществления проверок деятельности кредитных организаций ТУ ЦБ РФ:

1) рассматривает документы, необходимые для регистрации кредитных организаций и получения ими лицензии на осуществление банковских операций, расширения деятельности путем создания обособленных подразделений, реорганизации, и направляет соответствующие заключения в Банк России. Рассматривает и согласовывает уставы кредитных организаций и изменения, вносимые в уставы и составы участников;

2) осуществляет предварительное рассмотрение документов кредитных организаций, ходатайствующих об изменении величины уставного капитала, о расширении круга совершаемых операций, готовит заключение о возможности предоставления кредитной организации соответствующей лицензии и представляет его в Банк России;

3) контролирует внесение необходимых изменений в учредительные документы, зарегистрированные Банком России;

4) согласовывает назначение руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров кредитных организаций и их филиалов, а также руководителей служб внутреннего контроля в кредитных организациях;

5) контролирует соблюдение кредитными организациями обязательных нормативов и иных пруденциальных норм деятельности;

6) осуществляет надзор за деятельностью филиалов кредитных организаций, находящихся на подведомственной территории, независимо от места нахождения головного офиса кредитной организации;

7) контролирует соблюдение правил ведения бухгалтерского учета и проведения банковских операций, составления всех видов отчетности в кредитных организациях;

8) осуществляет надзор за состоянием служб внутреннего контроля в кредитных организациях;

9) осуществляет контроль за правильностью и полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудам;

10) контролирует соблюдение кредитными организациями и их филиалами лимитов открытой валютной позиции;

11) проводит документарные проверки по отдельным вопросам, а также комплексные и специальные (по отдельным направлениям деятельности) проверки кредитных организаций, осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных недостатков, применяет меры воздействия.

В области организации банковского санирования и ликвидации кредитных организаций ТУ ЦБ РФ:

1) на основе имеющейся отчетности и данных, полученных в порядке банковского надзора, проводит анализ деятельности кредитных организаций, выявляет кредитные организации, испытывающие временные финансовые трудности или имеющие признаки несостоятельности (банкротства) (проблемные кредитные организации);

2) анализирует и оценивает предоставленные кредитными организациями планы мероприятий по их финансовому оздоровлению, контролирует их выполнение;

3) подготавливает и направляет в Банк России отчетные и иные необходимые материалы о деятельности проблемных кредитных организаций, планы их финансового оздоровления;

4) проводит в проблемных кредитных организациях проверки в целях экспертной оценки их активов и пассивов, установления их реальной стоимости, а также определения возможности реализации активов, обеспечения работы временной администрации по управлению кредитной организацией, составления планов финансового оздоровления кредитных организаций и контроля за их реализацией, определения состояния и сохранности документов в указанных кредитных организациях;

5) организует и проводит работу, связанную с оценкой возможностей и определением способов финансового оздоровления, и вносит на утверждение в Банк России предложения о целесообразности и порядке проведения мероприятий по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций, оказывает содействие проблемным кредитным организациям в проведении работы по их реорганизации;

6) подготавливает материалы об отзыве лицензий на осуществление банковских операций и направляет соответствующие заключения в Банк России;

7) получает от собраний учредителей (участников) кредитной организации после отзыва лицензии на осуществление банковских операций сообщения о принятых ими решениях о ликвидации кредитных организаций, а также согласовывает назначение в этих кредитных организациях

ликвидационных комиссии и утверждение промежуточных и окончательных ликвидационных балансов;

8) обращается в арбитражные суды с исками о принудительной ликвидации либо с заявлениями о признании кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, несостоятельной (банкротом);

9) рассматривает ходатайства кредитных организаций о введении или прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, подготавливает и вносит в Банк России предложения по данному вопросу, а также о порядке и условиях функционирования временной администрации;

10) запрашивает и рассматривает отчеты о работе временной администрации по управлению кредитными организациями, подводит итоги этой работы, подготавливает и вносит в Банк России предложения по этим вопросам.

В сфере регулирования и контроля за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг ТУ ЦБ РФ:

1) осуществляет функции Банка России на финансовых рынках региона;

2) регистрирует заявления, решения о выпуске ценных бумаг, проспекты ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска, ежеквартальные отчеты по ценным бумагам, изменения и дополнения в регистрационные документы выпусков ценных бумаг, сообщения о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций — эмитентов;

3) аннулирует государственную регистрацию ценных бумаг, приостанавливает эмиссию ценных бумаг и признает выпуск ценных бумаг несостоявшимся;

4) регистрирует условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов;

5) проводит мероприятия по обслуживанию и размещению государственных ценных бумаг;

6) осуществляет контроль за правильностью и полнотой формирования кредитными организациями резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;

7) осуществляет регистрацию общих фондов банковского управления.

В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют **расчетно-кассовые центры**, которых по состоянию на 15 мая 2015 г. насчитывается 362¹. Основная цель деятельности РКЦ обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы России.

Поскольку РКЦ не является обособленным подразделением ТУ ЦБ РФ, он не имеет статуса ни филиала, не представительства. Создание РКЦ, его реорганизация и ликвидация осуществляются решением Совета директоров Банка России.

¹ БЕТ: [БЕТ: Ып.р://сбг.ги/Г.ос1ay/1\)eГa1|1г..a8px?Рггk1=гкс](http://сбг.ги/Г.ос1ay/1)eГa1|1г..a8px?Рггk1=гкс).

РКЦ возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем ТУ ЦБ РФ 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.

Основными функциями РКЦ являются:

- 1) осуществление расчетов между кредитными организациями;
- 2) осуществление кассового обслуживания кредитных организаций;
- 3) хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности;
- 4) обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета;
- 5) обеспечение учета и контроля осуществления кассовых операций;
- 6) расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов Казначейства России, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- 7) обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации;
- 8) обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа;
- 9) установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций, других юридических лиц и осуществление контроля за их соблюдением;
- 10) осуществление контроля за достоверностью отчетности о кассовых оборотах, составляемой кредитными организациями;
- 11) проверка в кредитных организациях работы по соблюдению порядка ведения кассовых операций по обслуживаемой клиентуре;
- 12) регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.

Кроме названных функций, головные РКЦ также осуществляют транзитные и контрольные операции по расчетам с кредитными организациями, расположенными на территории стран СНГ, Балтии и Грузии, а также по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам; денежные расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и других операций с ценными бумагами; обеспечивают централизованное экспедирование почтовых расчетно-денежных документов на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях.

В соответствии с возложенными на них функциями РКЦ осуществляют следующие операции;

— открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов кредитным организациям, а также счетов юридическим и физическим лицам;

— списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций, других юридических и физических лиц;

контроль соблюдения правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами;

— контроль осуществления платежей в пределах средств, имеющих на счетах кредитных организаций, других юридических и физических лиц;

— учет списания (зачисления) средств посредством отражения на корреспондентских счетах, расчетных и текущих счетах, счетах межфилиальных оборотов, а также других счетах, открытых на балансе РКЦ;

выверку отражения расчетных операций на корреспондентских и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций;

— защиту расчетно-денежных документов с применением специальных средств;

— прием и выдачу ценностей из резервных фондов;

— учет эмиссионных операций;

— прием и выдачу наличных денег кредитным организациям и другим юридическим и физическим лицам;

— обработку денежной наличности;

открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков Банком России на основании кредитных договоров, заключенных территориальным учреждением Банка России;

— начисление процентов по кредитным операциям, контроль за их своевременным и полным перечислением.

Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми кредитными организациями, представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами Казначейства России, другими клиентами строятся на договорной основе.

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

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Минобороны России, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

§ 5. Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России

На основании ст. 73 Закона о Банке России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России наделен правом проводить проверки кредитных организаций (их филиалов),

по итогам которых он полномочен направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений¹ * * * * * В и применять меры принудительного воздействия.

Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением следующих случаев:

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

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

Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав российских банковских групп и банковских холдингов.

Проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации, предшествующие году проведения проверки.

¹ Предписание — это документ, направляемый кредитной организации, в котором ЦБ РФ со ссылкой на конкретные положения федеральных законов, нормативных актов Банка России констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности кредитной организации, указывает срок для их устранения, а также конкретные принудительные меры воздействия, применяемые к кредитной организации. Предписание может содержать следующие требования к кредитной организации и (или) ее участникам (акционерам):

— об изменении структуры активов;

о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции;

выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

— замене руководителей;

— реорганизации кредитной организации;

другие требования, предъявляемые к кредитной организации в части выполнения федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В предписании должен быть указан срок выполнения предъявленных требований.

Предписание может включать требование о перечислении штрафа с указанием суммы и срока, а также предупреждение о том, что в случае ненадлежащего исполнения штрафа в установленные сроки он будет взыскан в арбитражном порядке.

Предписанием оформляется введение ограничений и запрета на проведение отдельных банковских операций, а также введение запрета на открытие филиалов кредитной организации.

Основной *целью проверок* является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе: а) оценка соблюдения законодательства РФ и нормативных актов Банка России; б) оценка достоверности учета (отчетности); в) определение размера рисков, активов, пассивов, оценка качества активов кредитной организации, величины и достаточности ее собственных средств (капитала); г) оценка систем управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации; д) выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Следует отметить, что указанные проверки не выполняют задач проверок, проводимых аудиторскими организациями, и документальных ревизий, осуществляемых для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

Основным нормативным актом, регламентирующим процедуру проведения таких проверок, а также обязанности кредитных организаций и их филиалов по оказанию содействия в проведении проверок, является инструкция ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 2 года.

Проверки могут быть *комплексными, тематическими и специализированными*. Комплексная проверка — проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации. Тематическая проверка — проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией.

Специализированная проверка — проверка, проводимая исключительно по отдельному вопросу деятельности кредитной организации за определенный период, в том числе по вопросам: выполнения нормативов обязательных резервов; соответствия активов; наличного денежного обращения; осуществления уполномоченным банком отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

В зависимости от местонахождения структурных подразделений кредитной организации, проверяемых в течение одной проверки, проверки подразделяются на два типа: региональные и межрегиональные.

Региональная проверка — проверка структурных подразделений кредитной организации, расположенных на территории одного или нескольких субъектов РФ, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же региональной инспекцией либо межрегиональной инспекцией, выполняющей функции региональной инспекции (в случае ее отсутствия).

Межрегиональная проверка — проверка структурных подразделений кредитной организации, расположенных на территории разных субъектов РФ. К межрегиональным проверкам относится также окружная про

верка — проверка структурных подразделениях кредитной организации, расположенных на территории разных субъектов РФ, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же межрегиональной инспекцией.

Комплексная проверка кредитной организации проводится в срок до 60 рабочих дней, тематическая — в срок до 35 рабочих дней, специализированная — в срок до 20 рабочих дней. При необходимости срок проведения проверки может быть продлен по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, с увеличением общего срока проведения проверки не более чем до:

- 105 рабочих дней — для комплексной проверки;
- 80 рабочих дней — для тематической проверки;
- 25 рабочих дней — для специализированной проверки.

Проверки могут осуществляться:

- *без предварительного уведомления* кредитной организации;
- *с предварительным уведомлением* кредитной организации.

Проверка кредитной организации исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется без предварительного уведомления кредитной организации.

Проверки могут быть *плановыми* и *внеплановыми*.

Плановые проверки осуществляются в соответствии со Сводным годовым планом проверок кредитных организаций, составляемым на очередной календарный год.

Основаниями для проведения внеплановых проверок являются:

наличие данных о нарушениях кредитными организациями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, о неисполнении ими предписаний Банка России;

— изменение финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния и перспектив деятельности кредитных организаций, в том числе подверженности кредитных организаций рискам, качества управления кредитных организаций, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;

— выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций, а также задержка представления в Банк России отчетности кредитных организаций более чем на 15 дней;

— необходимость проверки выполнения кредитными организациями принятых на себя обязательств, в том числе обязательств по выполнению планов мер по финансовому оздоровлению;

обращения кредитных организаций в Банк России с ходатайством о предоставлении отсрочки формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России;

обращения федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и правоохранительных органов в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

— обращения центральных банков и (или) иных органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор и (или) надзор и наблюдение в национальных платежных системах иностранных государств;

— случаи, определенные федеральными законами или нормативными актами Банка России, в том числе регулирующими порядок предоставления кредитным организациям кредитов (размещения в кредитных организациях банковских депозитов) Банком России, федеральными органами или организациями, порядок осуществления Банком России с кредитными организациями сделок РЕПО, операций «валютный своп», а также выдачи гарантий (поручительств) Банком России, федеральными органами или организациями;

— предложения АСВ в случаях, предусмотренных ст. 27 Закона о страховании вкладов и указанием ЦБ РФ от 13.01.2005 № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”»;

— иные причины, обусловившие необходимость проведения проверок кредитных организаций.

Проверки проводятся на основании поручения, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение проверки. В поручении определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу численностью не менее двух человек, с указанием руководителя и членов рабочей группы. Поручение на проведение проверки составляется в двух экземплярах по форме приложения 1 к инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И.

Проверка начинается с момента предъявления руководителем рабочей группы или ее членом поручения на проведение проверки и завершается не позднее истечения срока действия указанного поручения. Датой завершения проверки является дата составления акта проверки кредитной организации.

При проведении проверки *руководитель и члены рабочей группы вправе*:

- а) входить в здания и любые помещения проверяемой кредитной организации;
- б) пользоваться необходимыми для проведения проверки и организации деятельности рабочей группы техническими средствами;
- в) запрашивать и получать от руководителя и работников проверяемой кредитной организации все необходимые для достижения целей проверки документы и информацию за проверяемый период;
- г) снимать копии с документов кредитной организации и выносить их из помещений кредитной организации для приобщения к материалам проверки;
- д) получать доступ к документации кредитной организации на используемые автоматизированные банковские и информационные системы, а также письменные или устные разъяснения по вопросам, связанным с их разработкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией;

е) требовать от кредитной организации демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и информационных систем;

ж) получать доступ к автоматизированным банковским и информационным системам кредитной организации в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получать электронные копии документов и копии иных записей, в том числе регистров бухгалтерского учета, хранящихся в базах данных автоматизированной банковской и информационной систем, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах, а также расшифровки этих записей;

з) требовать от кредитной организации проведения ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей комиссией кредитной организации в присутствии руководителя или членов рабочей группы.

В свою очередь, кредитная организация обязана содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки. В частности, *руководитель проверяемой кредитной организации* не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, *обязан-*.

а) определить должностных лиц кредитной организации, которые должны взаимодействовать с руководителем и членами рабочей группы, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам и информации, необходимым для проведения проверки, к автоматизированным банковским и информационным системам кредитной организации, предоставлению документов, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения проверки;

б) уведомить в письменной форме руководителя рабочей группы об ответственных работниках проверяемой кредитной организации.

Руководитель и работники проверяемой кредитной организации обязаны-.

а) обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и любые помещения проверяемой кредитной организации при предъявлении руководителем и членами рабочей группы удостоверений, выданных Банком России или его территориальным учреждением;

б) предоставлять руководителю и членам рабочей группы рабочие места в помещении, изолированном от работников кредитной организации и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами, организационно-техническими средствами;

в) обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам и информации, необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и информационным системам кредитной организации в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов, в том числе хранящихся в автоматизированных банковских и информационных системах;

г) исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и информационных систем;

д) исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации или о пересчете остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег ответственным работником структурного подразделения уполномоченного банка в присутствии руководителя или членов рабочей группы;

е) исполнять требование руководителя рабочей группы, касающееся подтверждения возможности подготовки (формирования) кредитной организацией документов, представление которых является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России (в том числе реестра обязательств банка перед вкладчиками);

ж) исполнять требования руководителя рабочей группы о выполнении кредитной организацией иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

Наличие сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную тайны, в документах, необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе.

Вместе с тем руководитель и работники кредитной организации не вправе:

а) проверять технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов рабочей группы, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;

б) требовать от руководителя и членов рабочей группы давать какие-либо устные или письменные обязательства и объяснения;

в) заходить в служебные помещения кредитной организации, предоставленные руководителю и членам рабочей группы, в случае их отсутствия в указанных помещениях;

г) разглашать третьим лицам (за исключением аудиторской организации, проводящей обязательный аудит) информацию, содержащуюся в акте проверки (в том числе в промежуточном акте проверки, акте проверки по отдельным вопросам) и иных документах, составленных Банком России, руководителем или членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования».

Порядок проведения проверки состоит в следующем. Руководитель рабочей группы предъявляет и вручает первый экземпляр поручения на проведение проверки руководителю кредитной организации или ответственному работнику кредитной организации либо передает его работнику кредитной организации, ответственному за работу с корреспонденцией.

Факт получения поручения на проведение проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью соответствующего лица, а также оттиском печати (штампа) кредитной организации. Второй экземпляр поручения на проведение проверки остается у руководителя рабочей группы.

При предъявлении руководителем и членами рабочей группы поручения на проведение проверки и удостоверений, выданных Банком России или его территориальным учреждением, работникам кредитной организации указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятствен

ный доступ в здания и любые помещения проверяемой кредитной организации или внутреннего структурного подразделения.

Руководитель и работники кредитной организации обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки с момента предъявления поручения на проведение проверки. Неисполнение указанной обязанности считается противодействием проведению проверки.

В качестве факта противодействия проведению проверки кредитной организации (ее филиала) могут быть признаны в том числе:

а) отсутствие кредитной организации по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением кредитной организацией своего местонахождения (адреса));

б) непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа руководителя и членов рабочей группы в здания и любые помещения проверяемой кредитной организации;

в) отказ от получения (приема) поручения на проведение проверки;

г) непредоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении кредитной организации;

д) отказ руководителя либо ответственного работника кредитной организации от получения заявки на предоставление документов (информации) или отказ от удостоверения факта получения данной заявки;

е) отказ руководителя либо ответственного работника кредитной организации от оформления результатов ревизии наличной валюты.

В этом случае руководитель рабочей группы составляет акт о противодействии проведению проверки по форме приложения 10 к Инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И, который подписывается руководителем рабочей группы и не менее чем одним ее членом. Составление акта о противодействии проведению проверки не является основанием для ее обязательного приостановления или прекращения. Акт о противодействии направляется должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, для принятия решения о применении к кредитной организации мер принудительного воздействия.

Результаты проверки кредитной организации {ее филиала) отражаются в акте проверки'. Акт проверки относится к документам, имеющим ограничительную пометку «Для служебного пользования», содержащим информацию ограниченного доступа, и его содержание не может быть разглашено Банком России и кредитной организацией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России^{1 2}. Акт проверки и содержащиеся в нем

¹ Основания и порядок составления промежуточного акта проверки установлены гл. 8 инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И.

² Письмом ЦБ РФ от 29.05.2003 № 83-Т «О возможности предоставления актов инспекционных проверок кредитных организаций» разъяснено, что предоставление кредитными организациями актов инспекционных проверок Банка России возможно учредителям (участникам), совету директоров (наблюдательному совету) и аудиторским организациям, осуществляющим аудит кредитной организации, по усмотрению кредитных организаций с учетом законодательно установленных ограничений на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну.

выводы рабочей группы непосредственно не порождают каких-либо обязанностей для кредитной организации, но могут использоваться при принятии Банком России решений, предусмотренных ст. 74 Закона о Банке России.

Акт проверки состоит из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

Во *вводной части* акта проверки содержатся сведения:

- о дате и месте составления акта проверки;
- наименовании кредитной организации, ее ОГРН, местонахождении и регистрационном номере согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций;
- об особенностях проведения и оформления результатов проверки с указанием фактов противодействия проведению и (или) приостановления и (или) прекращения проверки, составления актов проверки в случаях, установленных п. 5.6, 5.7, 6.1, 8.1 и 8.5 инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И;
- о рабочей группе, проводившей проверку.

Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов. *Аналитическая часть* акта проверки должна содержать сведения:

- о документах, предоставленных (непредоставленных) кредитной организацией в течение срока проведения проверки;
- достоверности учета (отчетности);
- фактах выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены), не устраненных к моменту их выявления;
- об устранении кредитной организацией на дату завершения проверки выявленных нарушений и недостатков в ее деятельности, а также недостоверности учета (отчетности).

В аналитической части акта проверки должны отражаться выводы рабочей группы по результатам проверки, а также иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков, активов, пассивов кредитной организации, величины и достаточности собственных средств (капитала), а также оценки систем управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации.

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

Акт проверки должен быть подписан руководителем и членами рабочей группы.

Акт проверки передается на ознакомление руководителю кредитной организации, который должен ознакомиться с ним в срок не позднее пяти рабочих дней со дня подписания протокола приема-передачи акта проверки или дня вручения заказного почтового отправления. В случае проведения

проверки кредитной организации, имеющей филиалы, срок ознакомления с актом проверки может быть увеличен должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, до 10 рабочих дней.

Срок ознакомления руководителя кредитной организации с актом проверки выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов (в том числе с промежуточным актом проверки или актом проверки по отдельному вопросу) не должен превышать двух рабочих дней.

Руководитель кредитной организации должен до истечения срока ознакомления с актом проверки представить в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении информационное сообщение об ознакомлении с актом проверки по форме приложения 13 к инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки.

Руководитель кредитной организации вправе представить возражения или замечания по акту проверки. Возражения или замечания, включая обосновывающие их документы кредитной организации, включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения. Они рассматриваются при подготовке и принятии решения о применении к кредитной организации мер принудительного воздействия.

При несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки, отраженным в акте проверки, работник кредитной организации вправе представить руководителю или члену рабочей группы собственноручно написанное объяснение, которое прилагается к акту проверки и является его неотъемлемой частью.

Руководитель кредитной организации в срок не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки должен направить:

совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации — акт проверки;

— структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и структурному подразделению Банка России, проводившему проверку, — уведомление о получении акта проверки и направлении совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации информации о результатах проверки или акта проверки по форме приложения 14 к инструкции ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И.

Первый экземпляр акта проверки представляется должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, с приложением в необходимых случаях копий документов, подтверждающих выявленные в ходе проверки недостоверность учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), нарушения и недостатки в ее деятельности, для рассмотрения и принятия решения о применении к кредитной организации мер принудительного воздействия.

Такова общая схема проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России. Методики проведения

проверок по отдельным вопросам деятельности кредитных организаций установлены Банком России в специальных нормативных актах¹.

Порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе установлены гл. 5 Закона о НПС.

§ 6. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности

В соответствии со ст. 74 Закона о Банке России *в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытая информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней* Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанными с ней лицами, на срок до шести месяцев.

Аналогичные меры воздействия могут быть применены в случае, если головная кредитная организация банковской группы нарушает в связи с участием в банковской группе требования федеральных законов, в том числе не представляет информацию, представляет неполную или недостоверную информацию, не проводит обязательный аудит либо не раскрывает консолидированную отчетность и аудиторское заключение по ней, а также при нарушении установленных Банком России обязательных нормативов для банковских групп.

¹ См., например, указание ЦБ РФ от 28.10.1998 № 385-У «Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций»; письма ЦБ РФ от 08.02.2001 № 20-Т «О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами»; от 01.10.2004 № 116-Т «О Методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)»; от 24.03.2005 № 47-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»; от 06.04.2005 № 56-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Методические рекомендации по проведению проверок работы кредитных организаций по выявлению, фиксированию и направлению в уполномоченный орган сведений по операциям с денежными средствами в наличной форме, подлежащим обязательному контролю (доведены письмом ЦБ РФ от 10.01.2007 № 1-Т); Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) (доведены письмом ЦБ РФ от 23.03.2007 № 26-Т).

В случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены лиц, перечень должностей которых указан в ст. 60 Закона о Банке России, либо ограничения размера компенсационных или стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

— осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, связанными с ней лицами, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев¹;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) ввести на срок до одного года ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже 2/3 ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам

¹ Порядок назначения и деятельности временной администрации установлен Положением о временной администрации по управлению кредитной организацией, утвержденным ЦБ РФ от 09.11.2005 № 279-П.

в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения.

Если головная кредитная организация банковской группы не исполняет предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо если указанные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной организации, кредитных организаций — участников банковской группы, Банк России вправе:

1) взыскать с головной кредитной организации банковской группы штраф в размере до 1% оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) ввести запрет на осуществление головной кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с участниками банковской группы или со связанным с ней лицами, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов — на срок до одного года.

К кредитной организации не могут быть применены Банком России перечисленные меры, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Названные меры не могут применяться Банком России и в связи с невыполнением кредитной организацией положений документов Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленных выше.

Помимо изложенного, Банк России также вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным в ст. 20 Закона о банках.

Кроме того, в случае нарушения субъектами национальной платежной системы Закона о НПС или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России ЦБ РФ вправе осуществлять предупредительные действия и применять меры принуждения, предусмотренные ст. 34 Закона о НПС.

Особые меры воздействия предусмотрены в отношении акционера (участника) кредитной организации, который нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Законом о страховании вкладов, или не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, или совершил сделку с кредитной организацией, которая повлекла нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, или совершил действия, которые привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией — участником банковской группы) требования ч. 14 ст. 24 Закона о банках о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) или установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восста

новления величины собственных средств (капитала). В этих случаях Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения или предписание об осуществлении мер, устраняющих нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением указанной сделки, если со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации¹.

Предписание Банка России об устранении нарушения или предписание об осуществлении мер подлежат исполнению акционером (участником) кредитной организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения соответствующего акта. В случае невыполнения требований названных актов право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) приостанавливается со дня, следующего за указанным 45-дневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания². Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) во время действия названного выше предписания, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В связи с наличием в КоАП ст. 15.26, в ч. 2 которой установлена административная ответственность в виде предупреждения или штрафа за нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований, а в ч. 3 — административная ответственность за те же нарушения, если они создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), на практике возник вопрос: являются ли меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России, мерами административной ответственности?³

Н. В. Онуфриенко приводит следующие критерии различия между наложением административного штрафа в соответствии с КоАП и применением меры надзорного воздействия Банка России в виде штрафов (принудительная мера воздействия), которые зависят от субъектного состава, целей применения, условий назначения, оснований применения, расчета суммы штрафа, порядка назначения и других факторов⁴ (табл. 2.1).

¹ См. указание Банка России от 15.11.2013 № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания».

² Под приостановлением права голоса акционера (участника) понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания.

³ В качестве иллюстрации путаницы, которая была в этом вопросе, см., например, постановления ФАС Московского округа от 28.04.2005, 21.04.2005 № КА-А40/3153-05 и от 11.03.2004 № КА-А40/1261-04.

⁴ Онуфриенко Н. В. Цель наложения штрафа может быть различной // Юрист. 2003. № 7.

**Критерии различия в наложении административного наказания
по ст. 15.26 КоАП и применении меры принудительного воздействия
Банка России в виде штрафов**

№ п/п	Показатель различия	Адм и 11 и ст рат и в и ое наказание в соответствии со ст. 15.26 КоАП	Мера воздействия в виде штрафа в соответствии со ст. 74 Закона о Банке России
1	Расчет суммы штрафа	Выражается в абсолютных величинах в пределах от 10 до 50 тыс. руб.	Выражается в процентном отношении к минимальному размеру уставного капитала, установленного законодательством РФ для вновь создаваемых кредитных организаций на момент совершения нарушения
2	Случаи применения	При привлечении к адм и н и с-трати вной ответственности в случае в/ наличия вины	В случае выявления у кредитной организации нарушений и осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора (ст. 73, 75 Закона о Банке России)
3	Условие назначения	Установление состава правонарушения	Нарушение федеральных законов, неисполнение предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и (или) кредиторов (вкладчиков). Состав правонарушения не устанавливается
4	Документ, служащий основанием для возбуждения производства по делу, применения меры воздействия	Протокол	Результаты анализа, проведенного в соответствии с п. 1.4 инструкции ЦБ РФ от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности». Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) требований федеральных законов и предписаний Банка России. П р и м е н я е м ы е п р и н у д и т е л ь н ы е меры воздействия оформляются в виде предписания

№ п/п	Показатель различия	Адм и 11 истрати вное наказание в соответствии со ст. 15.26 КоАП	Мера воздействия в виде штрафа в соответствии со ст. 74 Закона о Банке России
5	Порядок назначения	Судебное разбирательство в случае привлечения к административной ответственности при наличии состава правонарушения. Дела об административных правонарушениях рассматриваются мировыми судьями (ст. 23.1 КоАП)	Меры воздействия применяются центральным аппаратом и территориальными и учреждениями Банка России. Банк России может обратиться в арбитражный суд с иском о взыскании штрафа в порядке применения мер надзорного воздействия (ст. 74 Закона о Банке России)
6	Цель	Мера ответственности, установленная государством, применяется в целях предупреждения совершения новых правонарушений как самим правонарушителем, так и другими лицами (ст. 3.1 КоАП)	Регулирование деятельности кредитных организаций в целях ее приведения в соответствие с нормами и требованиями федеральных законов и Банка России, защита интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 73 Закона о Банке России)
7	Перечисление штрафа	В бюджет	В доход Банка России
8	Срок возбуждения дела об административном правонарушении и срок применения меры воздействия	Сжатые процессуальные сроки. Вводится в действие с момента составления протокола. Срок давности привлечения к административной ответственности два месяца с момента совершения административного правонарушения. При для- 11 (емся 11 правон ару 111 ен и и срок исчисляется со дня обнаружения	В течение пяти лет со дня совершения нарушения. Отсутствует разграничение между длящимся и педлящимся нарушением
9	Приведение в исполнение постановления о назначении наказания / примененной меры надзорного воздействия	Уполномоченными органами по правилам ГПК и Федерального закона «Об ИСП () Л Н И Т С Л Ь Н О М производстве»	Штраф уплачивается кредитной организацией самостоятельно. В случае отказа либо уклонения кредитной организацией от исполнения требования об уплате штрафа его взыскание может осуществляться в судебном порядке. При получении исполнительного листа суда о взыскании штрафа с кредитной организации, на корреспондентском счете которой

№ п/п	Показатель различия	Адм и 11 истрати иное наказание в соответствии со ст. 15.26 КоАП	Мера воздействия в виде штрафа в соответствии со ст. 74 Закона о Банке России
			недостаточно денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к пей требований, штрафы взыскиваются в общеустановленном порядке
10	Давностный срок для погашения наказания / применения меры воздействия	Лицо считается подвергнутым наказанию за совершение административного правонарушения в течение одного года со дня окончания исполнения постановления о назначении наказания (ст. 4.6 КоАП)	Давностный срок отсутствует
И	Основания для освобождения от наказания / примененной меры надзорного воздействия	М а л о з н а ч и т е л ь н о с т ь совершенного административного правонарушения (ст. 2.9 КоАП)	Взыскание штрафа с кредитной организации не производится при наличии у нее па момент возникновения нарушения отрицательного капитала (кроме штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования, установленного Банком России). В этом случае к кредитной организации применяются другие меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России

Судебная практика

На принципиальное отличие мер административной ответственности от мер воздействия, предусмотренных Законом о Банке России (ст. 74) и Законом о банках (ст. 20), со ссылкой на Определения КС РФ от 05.11.1999 № 182-0 «По запросу Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности пунктов 1 и 4 части четвертой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”» и от 14.12.2000 № 268-0 «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”» обращено внимание и в письме ЦБ РФ от 02.07.2002 № 84-Т «О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях». В нем Банк России, в частности, рекомендует применять меры ответственности, предусмотренные ст. 15.26 КоАП, к должностным лицам кредитной организации, а к самой кредитной организации — меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России.

Арбитражная практика также исходит из самостоятельного характера мер воздействия, применяемых Банком России. Например, в постановлении ФАС Московского округа от 30.08.2006 № КА-А40/7898-06 по делу № А40-6119/06-120-60 применительно к введению Банком России запрета на проведение отдельных банковских опе

раций отмечено, что Закон о Банке России урегулировал применение специальных мер воздействия к кредитным организациям, ст. 74 которого устанавливает более широкие меры воздействия, чем предусмотренные ст. 15.26 КоАП. Следовательно, в данном случае Банк России имел право применить ст. 74 Закона о Банке России¹.

Помимо изложенных мер принудительного воздействия инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997 № 59 предусматривает *предупредительные меры воздействия*. Они применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.

Указанные меры могут применяться при условии ответственного, конструктивного подхода органов управления, а в соответствующих случаях и учредителей (участников) кредитной организации к устранению нарушений в ее деятельности, а также при условии надлежащего взаимодействия кредитной организации и ее учредителей (участников) с надзорными органами. Взаимодействие с надзорными органами должно выражаться в принятии кредитной организацией, а в необходимых случаях и ее учредителями (участниками) соответствующих обязательств по корректировке деятельности данной кредитной организации.

Предупредительные меры воздействия могут применяться главным образом на ранних стадиях возникновения недостатков. В частности, они могут применяться:

при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные Банком России обязательные нормативы деятельности или иные требования, определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитной организацией, выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований, не свидетельствующие о развитии процессов, угрожающих финансовому состоянию кредитной организации, интересам ее кредиторов и вкладчиков;

— если по данным отчетности кредитной организации и другой информации о ее деятельности имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния кредитной организации (например, текущие убытки от банковских операций и сделок, тенденция к снижению собственных средств (капитала), привлечение средств на условиях хуже рыночных, отказ клиентов (вкладчиков), средства которых составляли значительную долю в привлеченных ресурсах, от обслуживания в кредитной организации, падение рыночной стоимости свободно обращающихся акций и долговых обязательств кредитной организации и другие аналогичные факты);

— при несоблюдении требований федеральных законов и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности, в частности:

а) при нарушении сроков представления в Банк России документов, необходимых для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

¹ Аналогичный подход отражен в постановлении ФАС Московского округа от 19.04.2006 № КА-А40/2890-06 по делу № А40-45115/05-84-357.

б) нарушении порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации;

в) нарушении порядка представления документов для согласования изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации;

— при несоблюдении кредитной организацией требований Банка России:

а) по разработке Правил построения расчетной системы кредитной организации в условиях отсутствия на последнюю отчетную дату у филиалов неоплаченных расчетных документов клиентов или при их наличии длительностью не более трех дней;

б) по своевременному проведению филиалами платежей с корреспондентских субсчетов, открытых им в Банке России, в случае наличия у филиалов на отчетную дату неоплаченных расчетных документов длительностью не более трех дней.

Применение предупредительных мер воздействия возможно и при более серьезных нарушениях в деятельности кредитной организации, сопровождающихся ухудшением ее финансового состояния. В этом случае применение предупредительных мер должно сочетаться с принудительными мерами воздействия.

Содержание предупредительных мер воздействия включает:

— доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;

изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителям и (у часы I и кам и);

установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

§ 7. Правовое положение кураторов кредитных организаций

Впервые институт кураторов кредитных организаций был введен на основании письма ЦБ РФ от 31.01.2003 № 04-15-3/371 в качестве эксперимента в 10 регионах России. Затем с 1 января 2008 г. этот институт был повсеместно распространен с вступлением в силу Положения о кураторах кредитных организаций, утвержденного ЦБ РФ от 07.09.2007 № 310-П.

Куратор кредитной организации — это служащий Банка России, в компетенцию которого входит осуществление надзора (построение процесса надзора) в территориальном учреждении Банка России за одной или несколькими кредитными организациями.

Целью назначения куратора является совершенствование банковского надзора, в том числе на основе лучшего понимания и оценки таких аспектов деятельности кредитной организации, как финансовая устойчивость (состояние капитала, качество активов, доходность, ликвидность), корпоративное управление (включая организацию систем управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование), прозрачность структуры собственности, структура группы, в которой кредитная организация является головной организацией или участником.

Основной задачей куратора является своевременная и точная оценка экономического положения закрепленной за ним кредитной организации, в том числе выявление нарушений или недостатков в ее деятельности на возможно более ранних стадиях их появления, а также ситуаций, угрожающих законным интересам ее кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона или банковской системы РФ.

Куратор ведет досье закрепленной за ним кредитной организации. Досье представляет собой комплекс информации о деятельности кредитной организации, включающий, в частности, сведения, содержащиеся в электронных базах данных Банка России и делах территориального учреждения Банка России, в том числе:

сведения о государственной регистрации и полученных лицензиях на осуществление банковских операций;

— информацию о структуре собственности, включая информацию об аффилированных лицах;

информацию об управлении (о структуре органов управления, системе внутреннего контроля и т.п.);

внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), получаемые от закрепленной за куратором кредитной организации при реализации Банком России функций в области надзора;

— заключения (аналитические записки) об экономическом положении;

— прогнозы о тенденциях развития;

— сведения о присвоенных классификационных группах, выбранных режимах надзора, в том числе индивидуальные программы надзора;

— сведения о примененных мерах воздействия;

— сведения о выполнении требований и рекомендаций Банка России.

Куратор вправе включать в досье также иные документы (сведения), полученные им в ходе исполнения возложенных на него обязанностей, например отчетность, аудиторские заключения по отчетности, сведения средств массовой информации, информацию рейтинговых агентств, иных внешних источников.

В ходе исполнения своих обязанностей куратор:

производит оценку достоверности отчетности и экономического положения закрепленной за ним кредитной организации;

— выявляет нарушения (недостатки) в деятельности курируемой кредитной организации на возможно более ранних стадиях их появления, а также ситуации, угрожающие законным интересам ее кредиторов

и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона или банковской системы РФ;

- оценивает перспективы деятельности закрепленной за ним кредитной организации;

- готовит предложения о режиме надзора за курируемой кредитной организацией, а также разрабатывает проект программы надзора за ней;

- готовит и представляет своему непосредственному руководителю не реже одного раза в квартал аналитическую записку, содержащую краткий анализ экономического положения курируемой кредитной организации, предложения по оценке ее экономического положения, выбору режима надзора.

По мере необходимости, но не реже одного раза в полугодие куратор готовит развернутое заключение об экономическом положении закрепленной за ним кредитной организации, в том числе о состоянии капитала, качестве активов, доходности, ликвидности, качестве управления (включая оценки систем управления рисками и внутреннего контроля, управления стратегическим риском), прозрачности структуры собственности, а также о существенных событиях, произошедших в деятельности курируемой кредитной организации за анализируемый период, краткосрочных и среднесрочных перспективах ее деятельности с учетом тенденций и прогнозов ее развития.

Куратор имеет право на доступ к базам данных по закрепленной за ним кредитной организации, получение в подразделениях территориального учреждения Банка России информации, относящейся к деятельности курируемой кредитной организации, а также получение в других территориальных учреждениях Банка России информации, относящейся к ее деятельности, а также кредитных организаций — участников банковской группы (банковского холдинга), в которую входит закрепленная за ним кредитная организация.

По согласованию с руководством закрепленной за куратором кредитной организации и с разрешения своего непосредственного руководителя куратор может:

- посещать курируемую кредитную организацию с целью изучения ее деятельности. Примерная программа (перечень основных вопросов) и дата посещения куратором кредитной организации должны быть согласованы с кредитной организацией;

- получать от руководства, служащих закрепленной за ним кредитной организации, включая руководителей ее структурных подразделений и служащих, осуществляющих внутренний контроль, пояснения, справки (в устном и письменном виде), а также иметь доступ к иным сведениям (информации) по вопросам деятельности закрепленной за ним кредитной организации;

- принимать участие в совещаниях, заседаниях, собраниях, проводимых в закрепленной за ним кредитной организации.

Куратор может обсуждать с закрепленной за ним кредитной организацией ее экономическое положение, тенденции, перспективы развития, имеющиеся в ее деятельности нарушения (недостатки), пути их устранения,

а также иные вопросы, связанные с исполнением ею законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России.

Куратор имеет право подготавливать запросы в закрепленную за ним кредитную организацию о предоставлении пояснений по отчетности и другой информации о ее деятельности.

§ 8 Правовое положение уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитную организацию

В соответствии со ст. 76 Закона о Банке России ЦБ РФ вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, если:

1) кредитной организацией получен от Банка Развития кредит (заем) в иностранной валюте в соответствии со ст. 1 Закона о поддержке финансовой системы;

2) кредитной организацией получен от Банка России субординированный кредит (заем) в соответствии со ст. 5 Закона о поддержке финансовой системы;

3) кредитной организацией получен от Банка Развития субординированный кредит (заем) в соответствии со ст. 6 Закона о поддержке финансовой системы;

4) в кредитной организации размещены средства федерального бюджета на банковских депозитах в соответствии со ст. 236 БК РФ;

5) кредитной организацией получен кредит Банка России в соответствии со ст. 1.1 ст. 46 Закона о Банке России на срок более одного месяца;

6) Банк России и АСВ осуществили в отношении кредитной организации меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов, в соответствии с § 4.1 гл. ТХ Закона о банкротстве;

7) размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Решение о необходимости назначения уполномоченных представителей принимается Председателем Банка России либо Председателем КБН Банка России.

В рамках осуществления своей деятельности уполномоченные представители вправе:

участвовать без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления ее активами и пассивами;

— получать от кредитной организации информацию о ее намерении осуществить сделки или операции, перечень которых определен в п. 1.1 —1.5 указания Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»;

— запрашивать у руководителя кредитной организации информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией единоличному и коллегиальному исполнительным органам, а также информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, в том числе об осуществленных и планируемых объемах кредитования и его условиях, по вопросам предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами), в соответствии с перечнем, приведенным в и. 2 Указания Банка России от 09.02.2009 № 2181-У;

проводить на основании полученных от кредитной организации информации и документов предварительную работу:

а) по оценке соответствия совершаемых (предполагаемых к совершению) сделок (операций) нормативным и иным актам Банка России;

б) выявлению на основании представленной кредитной организацией информации фактов (намерений) предоставления кредитов организациям, покупки векселей организаций, не ведущим (не ведущих) реальной деятельности либо характер деятельности которых неизвестен, а также фактов (намерений) проведения операций, не имеющих очевидного экономического смысла и очевидной законной цели, операций, ведущих к недостоверному отражению в учете или отчетности кредитных организаций собственных средств (капитала), принятых на себя банковских рисков;

в) оценке влияния на устойчивость кредитной организации принимаемых решений о проводимых сделках или операциях.

Об установленных фактах в деятельности кредитной организации, требующих, по мнению уполномоченного представителя Банка России, принятия срочных надзорных действий, уполномоченный представитель Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем установления такого факта, информирует Банк России.

Уполномоченный представитель Банка России не вмешивается в оперативную деятельность кредитной организации.

Руководитель кредитной организации в целях обеспечения деятельности уполномоченного представителя Банка России обязан предоставлять ему рабочее место в помещении кредитной организации, изолированном от служащих кредитной организации и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами, организационно-техническими средствами.

В соответствии с п. 1.1 — 1.5 указания Банка России от 09.02.2009 № 2181-У руководитель кредитной организации обязан представлять уполномоченному представителю Банка России по его запросу информацию и документы о планируемых к осуществлению и совершенных видах сделок (операций):

а) связанных с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вкладов в уставный капитал третьих лиц, с распоряжением таким имуществом иным образом, а также связанных с заменой недвижимого имущества, находящегося в залоге у кредитной организации, на иной предмет залога или иной вид обеспечения;

б) связанных с распоряжением иным имуществом кредитной организации, в том числе активами, являющимися обеспечением кредитов Банка России, включая активы, по которым имеются встречные обязательства кредитной организации перед организацией — заемщиком, с получением и выдачей кредитов и займов (в том числе кредитов Банка России), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

в) связанных с исполнением своих обязательств по полученным кредитам (займам) (в том числе кредитам Банка России), депозитам, договорам купли-продажи с совершением позднее обратной сделки, а также по иным сделкам;

г) связанных с переводом денежных средств в иностранные банки;

д) с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация является заинтересованным лицом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления, либо с лицами, которые имеют возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Таким образом, **уполномоченные представители Банка России** обеспечивают постоянный контактный надзор непосредственно в системообразующих кредитных организациях в целях оперативного пресечения операций и сделок, направленных на вывод активов, снижение финансовой устойчивости и иных негативных явлений в деятельности указанных кредитных организаций.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. В чем состоят особенности правового статуса Банка России?
2. Назовите цели деятельности и функции Банка России.
3. В чем проявляется подотчетность Банка России Государственной Думе?
4. Какие инструменты применяет Банк России для реализации единой государственной денежно-кредитной политики?
5. Раскройте объем гражданской правоспособности Банка России и перечислите основные банковские операции и сделки, которые вправе осуществлять Банк России.
6. Каково соотношение компетенции Национального банковского совета и Совета директоров Банка России?
7. Перечислите основные полномочия Председателя Банка России и Комитета банковского надзора.
8. Раскройте основные функции территориальных учреждений и РКЦ Банка России.
9. Какие виды проверок закреплены нормативными актами Банка России? Раскройте порядок их проведения.

10. Перечислите виды мер воздействия, применяемых банком России к поднадзорным кредитным организациям. Какова правовая природа этих мер?

11. Раскройте особенности правового положения кураторов кредитных организаций.

12. Каковы основанные функции уполномоченных представителей Банка России, назначенных в кредитную организацию?

Задачи

1. Хозяйствующий субъект обратился в арбитражный суд с заявлением о признании частично недействующим нормативного акта Банка России. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде. В какой суд — арбитражный или общей юрисдикции — нужно обжаловать нормативные акты Банка России?

2. ЦБ РФ обратился в арбитражный суд с заявлением об установлении факта владения и пользования на праве федеральной собственности одноэтажным кирпичным зданием. Заявление мотивировано тем, что упомянутое здание находится на балансе Банка России с 1932 г. и в соответствии со ст. 2 Закона о Банке России является федеральной собственностью, однако в связи с недостаточностью подлинных правоустанавливающих документов ЦБ РФ лишен возможности зарегистрировать принадлежащие ему права владения, пользования и распоряжения этим объектом. Является ли Банк России надлежащим заявителем по данному делу? Какое решение должен вынести суд?

3. Решением территориального учреждения Банка России на основании ст. 74 Закона о Банке России на банк был наложен штраф в размере 0,1% от величины минимального размера уставного капитала кредитной организации в сумме 174 002 руб. 50 коп. за представление в Банк России недостоверной информации в отчетности по формам № 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах». В связи с неуплатой штрафа в добровольном порядке территориальное учреждение Банка России обратилось в суд с заявлением о взыскании его в судебном порядке.

Возражая против предъявленных требований, Банк указал, что правонарушение, за которое с него взыскивается штраф, состоит в формировании фонда кредитной организации с нарушением требований п. 2.1.5 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденного ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П и, как следствие, неправильном отражении суммы резервного фонда в представленной отчетности. Допущенное Банком нарушение состоит в нарушении установленных Банком России обязательных требований и формально подпадает под действие как ст. 74 Закона о Банке России, так и ч. 2 ст. 15.26 КоАП.

По своей правовой природе налагаемое взыскание как по указанному Закону, так и по КоАП носит административный характер, поскольку налагается органом, обладающим властными полномочиями, за нарушение организациями запретов в сфере публичных правоотношений.

В соответствии со ст. 3.5 КоАП максимальный размер административного штрафа не может превышать пределов, установленных в этой норме. За нарушение кредитной организацией установленных Банком России обязательных требований ответственность установлена ч. 2 ст. 15.26 КоАП в виде штрафа в размере от 10 тыс. до 30 тыс. руб., что существенно меньше штрафа, взыскиваемого Банком России на основании ст. 74 Закона о Банке России. Поэтому, по мнению Банка, размер штрафа должен составлять 30 тыс. руб.

Насколько обоснованна правовая позиция Банка? Какое решение должен вынести суд?

4. Банк России обратился с заявлением о взыскании с Банка штрафа за нарушение Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, выразившееся в представлении недостоверной отчетности. Судом первой инстанции производство по делу прекращено, так как данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде. Насколько законно такое решение арбитражного суда?

5. Банк России выдал предписание Банку о запрете осуществлять привлечение денежных средств физических лиц во вклады и открывать банковские счета физическим лицам. Однако после введения в действие указанного предписания Байк по заявлению вкладчика расторгнул договор банковского вклада на сумму 1 млн руб. и заключил несколько договоров на такую же общую сумму, но с разными вкладчиками. Насколько правомерны действия Банка? Являются ли заключенные при данных условиях договоры банковского вклада действительными сделками?

6. Инспекцией ФНС России было направлено в адрес базы отдыха, являющейся обособленным подразделением Главного управления Банка России, требование о внесении платы за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ. Главное управление Банка России обратилось в арбитражный суд, считая указанное выше требование незаконным. Какое решение должен вынести суд?

7. Правомерна ли выдача предписания о введении запрета на осуществление отдельных видов банковских операций только по отношению к некоторым филиалам банка, если в отношении головного офиса предписания не издавалось?

Литература

Арсланбекова, А. З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации / А. З. Арсланбекова // Банковское право. — 2007. — № 3.

Арсланбекова, А. З. Некоторые проблемы применения ответственности за нарушение банковского законодательства / А. З. Арсланбекова // Российская юстиция. — 2008. — № 5.

Астафьев, В. Б. Вопросы назначения административных наказаний за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / В. Б. Астафьев // Банковское право. — 2009. — № 4.

Банк России в XXI веке: сб. статей / отв. ред. П. Д. Баренбойм, В. И. Лафитский. - М.: Юстицинформ, 2003.

Баренбойм, П. Д. Юридические лица публичного права в доктрине и практике России и зарубежных стран / П. Д. Баренбойм, В. И. Лафитский, Л. К. Терещенко; под ред. В. П. Мозолина и А. В. Турбанова. — М., 2011.

Болоцких, А. А. Принцип независимости Центрального банка как актуальная проблема конституционной экономики Российской Федерации / А. А. Болоцких // Конституционное и муниципальное право. — 2010. — № 11.

Братко, А. Г. Специфика нормативных актов Банка России / А. Г. Братко // Право и экономика. — 2006. — № 7.

Братко, А. Г. Центральный банк в банковской системе России / А. Г. Братко. - М., 2001.

Быстрова, Е. Ф. О реализации в банковском законодательстве отдельных принципов деятельности Банка России как органа банковского надзора / Е. Ф. Быстрова // Банковское право. — 2011. — № 5.

Бычков, А. И. К вопросу о правовом статусе Банка России / А. И. Бычков // Государственная власть и местное самоуправление. — 2011. — № 8.

Веселовский, П. С. Ответственность за нарушение банковского законодательства: коллизии норм и пути их преодоления / П. С. Веселовский // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2007. — № 10.

Власов, К. А. Особенности правового и имущественного статуса Центрального банка Российской Федерации / К. А. Власов // Административное и муниципальное право. - 2009. - № 10.

Гейвандов, Я. А. Центральный банк Российской Федерации. Юридический статус. Организация. Функции. Полномочия / Я. А. Гейвандов. — М., 1997.

Гейвандов, Я. А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации / Я. А. Гейвандов // Государство и право. — 1997. — № 6.

Гейвандов, Я. А. Правовые проблемы банковского регулирования в России / Я. А. Гейвандов // Банковское право. — 2000. — № 2.

Гейвандов, Я. А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации / Я. А. Гейвандов. — М.: Аванта+, 2003.

Гейвандов, Я. А. Юридическая ответственность кредитных организаций за нарушения федерального банковского законодательства / Я. А. Гейвандов // Государство и право. — 2005. — № 9.

Глушко, А. В. Правовая природа центральных банков / А. В. Глушко // Финансовое право. — 2007. — № 4.

Голубев, С. А. Правовое положение Банка России / С. А. Голубев // Юридическая работа в кредитной организации. — 2005. — № 3.

Гришковец, А. А. Правовое положение служащих Банка России / А. А. Гришковец // Журнал российского права. — 2000. — № 12.

Гузнов, А. Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг / А. Г. Гузнов // Банковское право. — 2014. — № 1.

Гузнов, А. Г. Меры принуждения, применяемые Банком России в соответствии с Законом о страховании вкладов / А. Г. Гузнов // Банковское право. — 2008. — № 3,4.

Гузнов, А. Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России / А. Г. Гузнов // Банковское право. — 2011. — № 2.

Данилова, Л. С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы / Л. С. Данилова // Банковское право. — 2009. — № 4.

Данилова, Л. С. Банковский надзор Центрального банка РФ в современных экономических условиях / Л. С. Данилова // Законодательство и экономика. — 2009. — № 9.

Демьянец, М. В. Принципы юридической ответственности кредитных организаций в сфере банковской деятельности / М. В. Демьянец // Право и политика. — 2008. №4.

Дьяченко, Е. М. Пруденциальное регулирование банковской деятельности / Е. М. Дьяченко // Общество и право. — 2011. — № 3.

Ерин, С. А. Виды мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям / С. А. Ерин // Финансовое право. — 2013. — № 4.

Ерин С. А. Классификация мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям / С. А. Ерин // Финансовое право. — 2013. — № 5.

Ерофеев, С. С. Место и роль Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации / С. С. Ерофеев // Государственная власть и местное самоуправление. — 2012. — № 5.

Ерпылева, Н. Ю. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в России / Н. Ю. Ерпылева // Юридическая работа в кредитной организации. — 2008. - № 1, 2.

Замотаева, Т. Б. Правовой статус Центрального Банка России / Т. Б. Замотаева // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2012. — № 2.

Игнатьева, С. В. Еще раз об организационно-правовой форме Банка России / С. В. Игнатьева // Адвокат. — 2009. — № 6.

Игнатьева, С. В. Права на имущество Банка России / С. В. Игнатьева // Адвокат. - 2009. - № 2.

Игнатьева, С. В. Право законодательной инициативы и Банк России / С. В. Игнатьева // Законодательство и экономика. — 2008. — № 9.

Кавелина, Н. Ю. Возмещение убытков, причиненных кредитной организации необоснованным назначением временной администрации / Н. Ю. Кавелина // *Законы России: опыт, анализ, практика.* — 2010. — № 7.

Качанов, Р. Е. Бесправие Банка России как следствие неурегулированности его статуса / Р. Е. Качанов // *Современное право.* — 2007. — № 5.

Кинсбургская, В. А. Мотивированное суждение Банка России как инструмент пруденциального надзора / В. А. Кинсбургская // *Банковское право.* — 2013. — № 2.

Комиссарова, М. В. Совершенствование правового регулирования применения Банком России мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» / М. В. Комиссарова // *Современный юрист.* — 2014. — № 4.

Коновалова, М. И. Основы правового положения Центальных банков России и Германии // *Финансовое право.* — 2012. — № 5.

Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации : сб. статей / М. И. Коновалова ; отв. ред. П. Д. Баренбойм. — М., 2010.

Корчагин, А. Г. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России / А. Г. Корчагин, В. В. Сонин // *Право и политика.* — 2010. — № 2.

Кравченко, Д. В. Юридические лица публичного права как новый субъект правоотношений в области банковской деятельности / Д. В. Кравченко // *Банковское право.* — 2012. — № 2.

Курбатов, А. Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП / А. Я. Курбатов // *Банковское право.* — 2012. — № 4.

Лапина, М. А. Сравнительно-правовой анализ порядка применения Банком России к кредитным организациям мер административного принуждения / М. А. Лапина, Д. В. Карпухин, М. В. Комиссарова // *Банковское право.* — 2014. — № 5.

Лауте, Е. Б. Правовое положение Банка России как мегарегулятора финансового рынка / Е. Б. Лауте // *Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом».* — 2013. — № 3.

Лауте, Е. Б. Юридическое лицо публичного права и публично-правовая компания / Е. Б. Лауте // *Банковское право.* — 2011. — № 6.

Лауте, Е. Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности / Е. Б. Лауте. — М.: Волтере Клувер, 2008.

Лауте, Е. Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования / Е. Б. Лауте // *Банковское право.* — 2006. — № 6.

Линников, А. С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе / А. С. Линников. — М.: Статут, 2009.

Лукин, М. М. Соотношение понятий «орган государственной власти» и «государственный орган» в правовой системе России на примере Центрального банка Российской Федерации / М. М. Лукин // *Конституционное и муниципальное право.* — 2014. — № 11.

Марков, П. Кредитные организации оспаривают акты Банка России / П. Марков // *Бизнес-адвокат.* — 2006. — № 16.

Марьян, Г. В. Акты контрольно-надзорной деятельности в банковской системе / Г. В. Марьян, М. С. Неретин // *Административное и муниципальное право.* — 2009. № 10.

Неретин, М. С. Административная ответственность и банковский надзор / М. С. Неретин // *Административное и муниципальное право.* — 2008. — № 6.

Неретин, М. С. Понятие и правовые основы банковского надзора в Российской Федерации / М. С. Неретин // *Административное и муниципальное право.* — 2008. - №5.

Неретин, М. С. Статус субъектов банковского надзора в Российской Федерации / М. С. Неретин // Административное и муниципальное право. — 2008. — № 8.

Пастушенко, Е. Н. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) / Е. Н. Пастушенко // Финансовое право. — 2010. — № 4.

Пастушенко, Е. Правовое значение официальных разъяснений Банка России / Е. Пастушенко // Российская юстиция. — 2001. — № 11.

Рождественская, Т. Э. Формы банковского надзора в Российской Федерации / Т. Э. Рождественская // Банковское право. — 2010. — № 3.

Саргсян, Р. Независимость центральных банков как конституционная ценность: опыт постсоветских государств / Р. Саргсян // Конституционное и муниципальное право. — 2008. — № 6.

Сатарова, Н. А. Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности / Н. А. Сатарова // Банковское право. — 2010. — № 2.

Семкин, А. А. Банковский надзор как инструмент государственного управления банковской системой России / А. А. Семкин // Государственная власть и местное самоуправление. — 2011. — № 9.

Семкин, А. А. Особенности форм банковского надзора / А. А. Семкин // Налоги (журнал). — 2011. — № 5.

Столяренко, В. М. Сравнительный анализ основных функций центральных банков в России и за рубежом / В. М. Столяренко // Банковское право. — 1999. — № 4.

Сытников, М. Ю. Правовое понятие «кредитная деятельность Банка России» / М. Ю. Сытников // Банковское право. — 2006. — № 4.

Тосунян, Г. А. Деньги и власть. Теория разделения властей и современность / Г. А. Тосунян, А. К. Викулин. — М.: Дело, 2000.

Тосунян, Г. А. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. — № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. — М.: Дело, 2003.

Тосунян, Г. А. Проблема независимости Банка России и его взаимодействие с исполнительной властью / Г. А. Тосунян // Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований «Центральный банк в условиях рыночной экономики». — М.: Финансы и статистика, 2003.

Тосунян, Г. А. Теория саморегулирования рынка / Г. А. Тосунян. — М., 2004.

Турбанов, А. В. Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности / А. В. Турбанов // Банковское право. — 2013. — № 5.

Турбанов, А. В. Цели создания мегарегулятора на финансовом рынке России / А. В. Турбанов // Предпринимательское право. — 2013. — № 4.

Узденов, Ш. Ш. Рефинансирование в структуре единой государственной денежно-кредитной политики (правовые проблемы) / Ш. Ш. Узденов, М. Ю. Сытников // Банковское право. — 2006. — № 3.

Усков, О. Ю. Юридические лица публичного права: понятие и виды / О. Ю. Усков // Журнал российского права. — 2010. — № 6.

Фокин, А. В. Правовой режим имущества Центрального банка Российской Федерации / А. В. Фокин // Законодательство и экономика. — 2001. — № 6.

Целиковский, И. В. Конституционно-правовые основы взаимодействия Центрального банка РФ и Правительства РФ в сфере денежно-кредитной политики / И. В. Целиковский // Банковское право. — 2006. — № 2.

Чалов, А. И. Комментарий к Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (постатейный) / А. И. Чалов. — М.: Деловой двор, 2010.

Чиркин, В. Е. Юридическое лицо публичного права / В. Е. Чиркин. — М.: Норма, 2007.

Шаповалов, М. А. Пруденциальное регулирование банковской деятельности: понятие, особенности, законодательный опыт Франции / М. А. Шаповалов // Банковское право. — 2010. — № 4.

Шаповалов, М. А. Центральный банк в системе банковского регулирования: опыт России и Франции / М. А. Шаповалов // Банковское право. — 2009. — № 5.

Глава III

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В результате изучения дайной главы студент должен:

знать

- понятие и виды кредитных организаций;
- отличия банка от небанковских кредитных организаций;
- порядок создания кредитных организаций;
- виды лицензий кредитных организаций, основания и порядок их отзыва;
- виды структурных подразделений кредитных организаций и их функциональные отличия;
- порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций;
- виды, основания и порядок применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- особенности банкротства кредитных организаций;
- особенности налогообложения кредитных организаций;

уметь

- готовить документы, необходимые для государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на совершение банковских операций;
- составлять пакет документов, необходимый для открытия филиалов и представительств кредитной организации;
- составлять пакет документов, необходимый для открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации;
- готовить документы, опосредующие процедуру реорганизации и ликвидации кредитных организаций;

владеть

- навыками юридического сопровождения процедур создания кредитных организаций и получения лицензий на осуществление банковских операций;
 - навыками защиты интересов кредиторов в процессе банкротства кредитной организации;
 - навыками юридического сопровождения процедуры открытия внутренних структурных подразделений кредитных организаций.
-

§ 1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций

Легальное определение кредитной организации дано в ст. 1 Закона о банках.

Согласно Закону **кредитная организация** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет

право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Из анализа приведенного определения следует, что существенными признаками кредитной организации являются:

1) наличие статуса юридического лица, т.е. организации, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК);

2) извлечение прибыли как основной цели деятельности кредитной организации, что в соответствии с гражданским законодательством позволяет отнести последнюю к коммерческим организациям (п. 1 ст. 50 ГК). При этом кредитная организация может быть создана только в форме хозяйственного общества — корпоративной организации (корпорации), для которой свойственно «объединение капиталов» ее участников. Хозяйственные общества согласно п. 4 ст. 66 ГК могут создаваться в строго определенных формах: в форме АО (публичного и непубличного) или ООО. Согласно и. 1 ст. 66.3 ГК публичным является АО, акции и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных Законом о рынке ценных бумаг. Правила о публичных обществах применяются также к АО, устав и фирменное наименование которых содержат указание на то, что общество является публичным¹. ООО и АО, которое не отвечает изложенным признакам, признаются непубличными обществами;

3) образование на основе любой формы собственности, а именно: частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности (ч. 2 ст. 8 Конституции РФ, и. 1 ст. 212 ГК);

4) наличие лицензии как специального разрешения Банка России (ст. 13 Закона о банках);

5) обладание правом осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках.

Закон о банках содержит и иные признаки кредитной организации, которые формируют ее статус, а именно:

1) запрет кредитной организации заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Закона о банках). Нарушение данного запрета влечет административную ответственность на основании ч. 1 ст. 15.26 КоАП. Однако этот запрет не распространяется:

¹ АС), созданные до 1 сентября 2014 г. и отвечающие признакам публичных акционерных обществ (ПАО), признаются ПАО вне зависимости от указания в их фирменном наименовании на то, что общество является публичным. В силу п. 1 ст. 97 ГК ПАО обязано, а АО, не являющееся публичным, — вправе представить для внесения в ЕГРЮЛ сведения о фирменном наименовании общества, содержащем указание на то, что такое общество является публичным.

— на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами¹ и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре;

— заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Законом о клиринге;

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

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

Наличие указанного запрета позволяет выделить существенный элемент статуса кредитной организации как юридического лица — принцип исключительной правоспособности, согласно которому «разрешение осуществлять определенный вид деятельности одновременно является запрещением на осуществление иных видов предпринимательской деятельности»².

Как отмечается в литературе, посредством установления исключительной правоспособности законодатель предписывает кредитным организациям определенные формы привлечения и размещения денежных средств и тем самым ограничивает риски их потери или вложения в неликвидные активы (которые сложно обратить назад в денежные средства)³;

2) кредитная организация является одним из элементов банковской системы РФ (ст. 2 Закона о банках). Кредитные организации образуют нижний (второй) уровень банковской системы РФ.

В России законодательно предусмотрено только два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (ст. 1 Закона о банках). Таким образом, понятие кредитной организации является родовым по отношению к понятиям банка и небанковской кредитной организации, что следует иметь в виду при работе с нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность: использование в российском законодательстве формулировок «коммерческий банк», «кредитное учреждение» и прочих является некорректным.

Также понятие «кредитная организация» следует отличать от понятия «финансовая организация», под которой понимается хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги (п. 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции). К финансовым организациям относятся: кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный

¹ Об определении производного финансового инструмента см. ч. 29 ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг.

² Тосунян Г. А. Теория банковского права. Т. 1. С. 198.

³ Курбатов А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М.: Юриспруденция, 2010. С. 56.

потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард, лизинговая компания.

Таким образом, кредитная организация является одним из видов финансовой организации.

Банк по его законодательному определению (ч. 2 ст. 1 Закона о банках) наделен *исключительным правом* осуществлять в совокупности *три вида* банковских операций:

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

В отличие от банка **небанковская кредитная организация (НКО)** имеет право осуществлять лишь отдельные банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Таким образом, банки обладают *более широкой правоспособностью* по сравнению с небанковскими кредитными организациями, благодаря чему банк является «более совершенной кредитной организацией»¹.

В настоящее время существует четыре вида небанковских кредитных организаций²:

1) расчетная небанковская кредитная организация (РНКО). Крупнейшими РНКО в России являются расчетные палаты бирж РТС и Московской межбанковской валютной биржи³;

2) НКО, осуществляющая депозитно-кредитные операции (НДКО);

3) платежная НКО — небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и связанных с ними иных банковских операций, а именно:

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

— осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

¹ Олейник О. М. Основы банковского права. С. 76.

² Ранее в качестве отдельного вида НКО выделялись организации инкассации.

³ Подробнее см. Тарасенко О. А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9.

— инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

4) кредитная организация — центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Законом о клиринге. Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации — центрального контрагента устанавливаются Банком России.

Согласно инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И РНКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

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

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Помимо перечисленных банковских операций, РНКО вправе осуществлять широкий перечень сделок, указанный в ч. 3 ст. 5 Закона о банках.

Кроме того, РНКО могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со ст. 6 Закона о банках.

Если иное не было предусмотрено лицензией на осуществление банковских операций, выданной до вступления в силу инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И (т.с. до 1 октября 2006 г.), РНКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий.

Для минимизации риска ликвидности и кредитного риска в деятельности РНКО п. 1.5 инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И рекомендовано в учредительных документах РНКО (создаваемых — при их учреждении; действующих — при внесении изменений в существующие учредительные документы) предусматривать:

- исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска РНКО собственных векселей);
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с гл. 2 инструкции ЦБ РФ от 26.04.2006 № 129-И, исключительно:

- в долговые обязательства РФ;
- депозиты в Банке России;
- облигации Банка России;
- кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства *Standard & Poor's* или не ниже аналогичного по классификациям *Risk Capital*, *Moscow* в банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях-резидентах РФ;

государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства *Standard & Poor's* или не ниже аналогичного по классификациям *Risk Capital*, *Moscow*, открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства *Standard & Poor's* или не ниже аналогичного по классификациям *Risk Capital*, *Moscow*, банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях-резидентах.

В литературе справедливо отмечено, что повышенная финансовая устойчивость РНКО объективно обусловлена: а) ограниченным кругом осуществляемых банковских операций; б) отсутствием в их числе высокорисковых банковских операций¹.

Порядок осуществления деятельности НДКО установлен Положением об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, утвержденным ЦБ РФ 21.09.2001 № 153-П. Согласно названному положению, НДКО вправе осуществлять следующие банковские операции и сделки в валюте РФ, а при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте:

1) банковские операции:

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

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

купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет);

— выдача банковских гарантий;

2) сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со ст. 5 Закона о банках (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями федеральных законов).

НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

¹ См.: Тарасенко О. А. Небанковские кредитные организации: современное состояние и перспективы развития // Предпринимательское право. 2007. № 3.

— 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 форме;
— привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

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

В настоящее время допустимые сочетания банковских операций для кредитных организаций, выполняющих функции центрального контрагента, не установлены, однако допустимо предположить, что центральный контрагент будет наделен правом осуществлять ряд банковских операций (вероятно изложенных в «усеченном» виде), поддерживающих клиринг:

— открывать и вести банковские счета юридических лиц;
осуществлять переводы денежных средств юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме¹.

По мнению ряда экспертов, правовое регулирование статуса небанковских кредитных организаций нужно совершенствовать с точки зрения его упрощения по сравнению со степенью регулирования в отношении банков².

Также в законодательстве содержится понятие **иностранного банка**, под которым понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (ч. 4 ст. 1 Закона о банках)³.

Следует иметь в виду, что законодательством установлены специальные требования к российским кредитным организациям, в которых присутствует иностранный элемент (ст. 18 Закона о банках). Государственную позицию в отношении иностранного капитала в банковском секторе России можно уяснить, ознакомившись со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. В ней, в частности, отмечено, что присутствие иностранного капитала в банковском секторе России способствует усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг, что является положительным фактором его развития. На нынешнем этапе развития банковского сектора предполагается сохранить сложив

¹ Тарасенко О. А. Центральный контрагент: новеллы правового статуса // Право и экономика. 2016. № 3.

² См.: Банки и небанковские кредитные организации: время требует внесения поправок в закон (интервью с А. Г. Аксаковым, заместителем председателя Комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам) // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 3.

³ Подробнее см.: Саркисянц А. Иностранные банки в России: тенденции и перспективы / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. 2006. № 6; Чхутиашвили Л. В. Иностранные банки на российском рынке: особенности развития российского банковского сектора // Банковское право. 2010. № 4.

шиеся условия инвестирования иностранного капитала, предполагающие равный с резидентами порядок участия в уставных капиталах кредитных организаций — резидентов без предоставления возможности открывать филиалы иностранных банков. Последнее обусловлено тем, что филиалы иностранных банков не подпадают под юрисдикцию России и не находятся в полном объеме под надзором регулирующих органов РФ, что может привести к снижению конкурентоспособности российских банков. Поэтому создание в России филиалов иностранных банков на текущем этапе развития банковского сектора было признано преждевременным, и понимание этой ситуации было условием в процессе переговоров о присоединении России к ВТО и проведения консультаций о вступлении в ОЭСР. В связи с этим в законодательство РФ были внесены изменения, исключающие какое-либо упоминание о филиалах иностранных банков (Федеральный закон от 14.03.2013 № 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»),

Помимо приведенной выше законодательной классификации, в литературе выделены и иные классификации кредитных организаций, для которых используются преимущественно экономические критерии. В частности, среди кредитных организаций выделяют:

1) по наличию права эмиссии денежных знаков — эмиссионные (в России — Банк России, которому согласно ч. 1 ст. 75 Конституции и ст. 4, 29 Закона о Банке России принадлежит исключительное право эмиссии наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ) и коммерческие (к ним по законодательному определению отнесены все иные кредитные организации);

2) характеру осуществляемых операций — универсальные (имеющие право проводить широкий круг банковских операций вне зависимости от отрасли экономики, категории клиентуры и территории) и специализированные (осуществляющие деятельность в отношении какой-либо одной отрасли либо один вид банковских услуг (например, сельскохозяйственные, ипотечные, специализирующиеся на потребительском кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса и др.)). Универсальный статус банков позволяет снизить риски за счет диверсификации услуг и обеспечить комплексность обслуживания клиентов, поэтому универсальность является одним из принципов правовой основы функционирования банковской системы РФ. К специализированным можно отнести и банки, созданные для целевого финансирования определенных государственных программ, а также банки развития;

3) территориальному признаку — местные (муниципальные, городские, областные и пр.), национальные (действуют на территории всей страны, например, Сбербанк России, Россельхозбанк), международные (чья деятельность не ограничена территорией одной страны, например, Международный банк реконструкции и развития, Международный банк экономического сотрудничества);

4) наличию (отсутствию) филиалов — бесфилиальные и многофилиальные;

5) порядку формирования уставного капитала — национальные (чей уставный капитал формируется за счет средств резидентов), кредитные организации с участием иностранного капитала, иностранные банки;

6) в зависимости от количества обслуживаемых отраслей — многоотраслевые и моноотраслевые (например, промышленные, торговые);

7) в зависимости от формы собственности — государственные и частные (наиболее распространенные);

8) в зависимости от наличия права привлекать денежные средства физических лиц во вклады — банки — участники системы обязательного страхования вкладов и банки, не являющиеся участниками данной системы;

9) в зависимости от размера собственных средств — крупные, средние и малые;

10) в зависимости от наличия (отсутствия) каких-либо ограничений банковской деятельности — *кредитные организации, имеющие право совершать весь круг банковских операций, разрешенных соответствующей лицензией, и кредитные организации, которые в силу законодательного запрета не вправе осуществлять ряд банковских операций* (например, в соответствии с ч. 4 ст. 21 Закона о банке развития Внешэкономбанк не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета физических лиц, с которыми был заключен договор банковского счета (вклада), за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада)).

Имеются и иные классификации кредитных организаций¹, общим назначением которых является отнесение конкретной кредитной организации к определенной группе и выделение соответствующей нормативной базы, регулирующей отношения с ее участием.

По состоянию на 1 декабря 2015 г. в Российской Федерации действовало 740 кредитных организаций, в том числе 688 банков и 52 НКО. Банков — участников системы обязательного страхования вкладов насчитывалось 621, а 70 кредитных организаций имели 100% долю участия иностранных инвесторов в своем уставном капитале².

§ 2. Порядок создания кредитной организации

В литературе государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций справедливо рассматриваются в качестве составляющих предварительного банковского надзора, целью которого является оценка того, «насколько учредители кредитной организации, ее потенциальные руководители готовы с точки зрения финансовой, управленческой, технической к обеспечению надлежащей устойчивости развития кредитной организации»³.

¹ См.: Ефимова Л. Г. Банковское право. С. 40—43.

²

15КБ:

Нир://уху\у.сбг.ги/81a080с8/рг1пБа8рх?й1е=Бапк_8у8Щт/1пГогп1_15.б(;т&р1с1=Пс&

³ См.: Рождественская Т. Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации : монография. М. : ЮРКОМПАНИ, 2011.

Согласно ст. 12 Закона о банках кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного Законом о банках специального порядка государственной регистрации кредитных организаций. В соответствии с Законом о банках (ч. 2 ст. 12) и Законом о Банке России (п. 8 ст. 4, ст. 59) решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. В целях осуществления контрольных и надзорных функций Банк России ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Внесение в ЕГРЮЛ сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом — Управлением ФНС России в соответствующем субъекте РФ на основании решения Банка России о государственной регистрации (см. абз. 2 п. 1 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства РФ 30.09.2004 № 506).

Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций установлен инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И, принятой в соответствии с Законом о Банке России, Законом о банках, федеральными законами «Об обществах с ограниченной ответственностью», «Об акционерных обществах», «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Исходя из анализа указанных выше нормативных актов можно выделить следующие *этапы создания* кредитной организации.

1. Кредитная организация согласно ст. 7 Закона о банках должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. При этом фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также указание на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций в форме АО)¹.

Поэтому первым этапом создания кредитной организации является *направление учредителями кредитной организации в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредит*

¹ На кредитные организации также распространяются общие требования к фирменному наименованию коммерческих организаций, установленные § 1 гл. 76 ГК. Так, согласно и. 4 ст. 1473 ГК в фирменное наименование не могут включаться: полные или сокращенные официальные наименования иностранных государств, а также слова, производные от таких наименований; полные или сокращенные официальные наименования федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также общественных объединений; обозначения, противоречащие общественным интересам, а также принципам гуманности и морали.

ных организаций) запроса о возможности использования кредитной организацией предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований (на русском языке). Этот запрос направляется до заключения договора об учреждении (договора о создании) и представления в Банк России необходимых документов. Банк России обязан при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации запретить использование наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Установлено также, что сокращенное фирменное наименование кредитной организации должно соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, определяющими порядок идентификации участников межбанковских расчетов¹. Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также образованных на их основе слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательными актами РФ².

Банк России в течение пяти рабочих дней после получения запроса о возможности использования предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований направляет учредителям кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования соответствующего наименования кредитной организации. Это сообщение действительно в течение 12 месяцев с даты его направления.

Закон о банках запрещает любым юридическим лицам в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций. Однако из этого правила есть исключение — например, полное и сокращенное наименования Внешэкономбанка определяются в соответствии с ч. 4 ст. 2 Закона о Банке Развития.

2. *Заключение договора об учреждении (договора о создании) кредитной организации.* Договор об учреждении подписывается в случае создания кредитной организации в форме ООО двумя и более лицами (ст. 89 ГК, ст. 11 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»), В нем учредители определяют порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению ООО, размер уставного капитала общества,

¹ См.: Положение о Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся участниками расчетов, утвержденное ЦБ РФ 19.05.2016 № 544-П.

² См.: Правила включения в фирменное наименование юридического лица официального наименования «Российская Федерация» или «Россия», а также слов, производных от этого наименования, утвержденные постановлением Правительства РФ от 03.02.2010 № 52.

размер и номинальную стоимость доли каждого из учредителей, а также размер, порядок и сроки оплаты таких долей. Договор об учреждении не является учредительным документом ООО.

В соответствии с п. 5 ст. 9 Федерального закона «Об акционерных обществах» учредители АО заключают между собой письменный договор о его создании, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению АО, размер уставного капитала общества, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности учредителей по созданию общества. Договор о создании общества не является учредительным документом АО и действует до окончания определенного договором срока оплаты акций, подлежащих размещению среди учредителей.

В случае учреждения АО одним лицом решение об учреждении должно определять размер уставного капитала общества, категории (типы) акций, размер и порядок их оплаты.

Согласно гл. 2 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами (например, ст. 8 Закона о Банке России устанавливает общий запрет Банку России участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами). К учредителям кредитной организации предъявляются специальные требования.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Учредитель кредитной организации — юридическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:

- иметь устойчивое финансовое положение;
- иметь достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации;
- осуществлять деятельность в течение не менее трех лет;
- выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ и соответствующим местным бюджетом за последние три года.

При этом если учредителем создаваемого банка является кредитная организация, к ней предъявляются дополнительные требования. Банк-учредитель должен относиться к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Небанковская кредитная организация должна относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». Кредитная организация-учредитель должна соответствовать указанным требованиям в течение последних шести месяцев, предшествующих дате представления документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации. Финансовое положение кредитной организации-учредителя не может быть признано удовлетворительным,

если кредитная организация не выполняет обязательные резервные требования Банка России и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России. Достаточность средств кредитной организации-учредителя определяется исходя из показателя собственных средств (капитала)¹.

Специальными нормативными актами Банка России установлены требования к отдельным видам учредителей, а именно:

— порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации — юридических лиц определены Положением о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, утвержденным ЦБ РФ 18.02.2014 № 415-П;

— порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации — физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, установлены в Положении о порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, утвержденном ЦБ РФ 18.02.2014 № 416-П;

— порядок контроля за оплатой акций (долей) кредитной организации за счет средств бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, установлен Указанием Банка России от 14.08.2002 № 1186-У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления».

3. *Предоставление в территориальное учреждение Банка России необходимого комплекта документов*, перечень которых установлен ст. 14 Закона о банках, Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и гл. 3 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И. Такими документами являются:

1) заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по форме, установленной в соответствии с федеральными законами², где указываются также сведения о местонахождении (адресе)

¹ О порядке определения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 см. гл. 2 инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций см. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), утвержденное ЦБ РФ 28.12.2012 № 395-П.

² См. приказ ФНС России от 25.01.2012 № ММВ-7-6/25© «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств».

постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте) на имя руководителя Банка России;

2) устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей. Устав должен содержать:

— фирменное наименование (полное и сокращенное)';

— 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;

сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также (для кредитной организации в форме АО) сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу) и размере ежегодных отчислений для его формирования;

— сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

— положения, касающиеся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

— положения, определяющие порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации;

— иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы (см. ст. 12 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», ст. 11 Федерального закона «Об акционерных обществах» и ст. 11.1-1 Закона о банках), а также положения, не противоречащие федеральным законам (в том числе положения о размере резервного фонда кредитной организации в форме ООО);

3) бизнес-план кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей (при создании РНКО, планирующей осуществление расчетов с применением клиринга, приложением к бизнес-плану должно являться положение, регламентирующее порядок проведения расчетов). Требования к содержанию бизнес-плана кредитной организации и его представлению в Банк России установлены указанием Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций». Бизнес-план кредитной организации должен полностью раскрывать информацию о системе управления, описание развития системы управления кредитной организации, включая ее организационную структуру.

' На русском языке и дополнительно на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (в случае наличия таких наименований).

Бизнес-план является документом на ближайшие два календарных года, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности, и позволяющим Банку России оценить способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков, а также способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации и адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам;

4) протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решения о создании кредитной организации; об утверждении ее наименования, устава, кандидатур для назначения на должности руководителя единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера (его заместителей), ее бизнес-плана; об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета); об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме; о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации.

Также представляется протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета);

5) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (в размере 4 тыс. руб.) и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (в размере 0,1 % заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 500 тыс. руб.)¹;

6) заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, являющихся индивидуальными предпринимателями, либо содержащие такие сведения выписки из ЕГРИП; надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации — юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные Инспекцией ФНС России;

7) аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности;

8) копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года деятельности учредителей кредитной организации — юридических лиц (с указанием номеров изданий и дат опубликования), которые публикуют отчетность в соответствии с законодательством РФ;

9) иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации (см. Положения ЦБ РФ от 18.02.2014 № 415-П и 416-П);

¹ Подпункты 1 и 93 п. 1 ст. 333.33 НК.

10) документы, предусмотренные п. 2.3 Положения о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной ст. 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», утвержденного ЦБ РФ 25.10.2013 № 408-П.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным п. 1 ч. 1 ст. 16 Закона о банках.

Применительно к указанным лицам необходимо также иметь в виду, что согласно ч. 3 ст. 11.1 Закона о банках единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации (его заместители), а также руководитель и главный бухгалтер ее филиала не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации — основного общества, за исключением должности председателя данного органа;

11) копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация:

обязательство о предоставлении данного здания (помещения) в аренду (субаренду, безвозмездное пользование) после государственной регистрации кредитной организации (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в ее уставный капитал);

согласие на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (безвозмездное пользование), полученное в соответствии с требова-

пнями п. 2 ст. 615 ГК (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);

12) документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований к помещениям для совершения операций с ценностями, установленных п. 4 и 6 приложения 1 к Положению о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденному ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-Ш:

— пояснительная записка по технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

— план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

— план расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

— документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие охранного предприятия на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора на оказание охранных услуг;

— лицензия на осуществление негосударственной (частной) охранной деятельности охранного предприятия, с которым достигнуто соглашение о заключении договора на оказание охранных услуг;

— акт приемки средств охранно-пожарной и тревожной сигнализации в эксплуатацию;

сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями^{1 2}.

Если денежная наличность кредитной организации будет застрахована на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе, должны быть представлены:

— документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие страховой организации на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора имущественного страхования;

лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории РФ;

— документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укрепленности

¹ Представляются только если в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций указаны операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

² В случае принятия решения о страховании денежной наличности кредитной организации на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями представление перечисленных документов не требуется.

помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченным лицом страховой организации и лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

— план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

13) заключение федерального антимонопольного органа/копия уведомления федерального антимонопольного органа (в установленных в соответствии с федеральными законами случаях) (см. гл. 7 Закона о защите конкуренции);

14) справка кредитной организации о наличии весоизмерительных приборов и разновесов — при ходатайстве о выдаче лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

15) документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации — при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме АО (подробнее об этих документах см. § 2 гл. XI);

16) полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе по форме приложения 3 к инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И;

17) правила осуществления перевода электронных денежных средств в случае учреждения платежной НКО;

18) сообщение в письменном виде в соответствии с гл. 3 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П, содержащее состав членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и подтверждение их соответствия требованиям ст. 11.1 и п. 1 ч. 1 ст. 16 Закона о банках;

19) документы, предусмотренные гл. 4 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П, в отношении:

— учредителя кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации;

— лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица — учредителя кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации.

Помимо перечисленных документов, Банк России самостоятельно запрашивает в территориальных органах ФНС России сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а также сведения о выполнении ими обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

Для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют все перечисленные документы в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации не позднее чем через один месяц:

— после заключения договора об учреждении и утверждения устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме ООО);

— либо заключения договора о создании и утверждения устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме АО).

Для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций указанные документы рассматриваются сначала в территориальном учреждении Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации, а затем в центральном аппарате Банка России (Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них представленных документов.

4. *Рассмотрение пакета документов в территориальном учреждении Банка России.* Срок рассмотрения документов территориальным учреждением Банка России не должен превышать трех месяцев с даты их представления (за исключением создания платежной НКО — в этом случае срок рассмотрения документов не должен превышать 45 календарных дней с даты их представления).

При наличии замечаний по ним или отсутствии полного комплекта необходимых документов территориальное учреждение Банка России возвращает их учредителям кредитной организации с письменным заключением. Исправленные и повторно представленные документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

При отсутствии замечаний, а также при наличии замечаний, являющихся основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со ст. 16 Закона о банках территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) заключение, к которому прилагаются документы, представленные учредителями кредитной организации. Это заключение должно содержать полную информацию, на основании которой был сделан вывод о возможности/невозможности государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

5. *Рассмотрение пакета документов в центральном аппарате Банка России и принятие решения о государственной регистрации {отказе в регистрации}.* Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России всех необходимых документов (ст. 15 Закона о банках, п. 6.12 инструкции ЦП РФ от 02.04.2010 № 135-И). Таким образом, указанный срок складывается из трехмесячного срока на рассмотрение документов территориальным учреждением Банка России и трехмесячного

срока на рассмотрение документов в центральном аппарате Банка России. Исключение составляют только платежные НКО, для них срок принятия Банком России решения о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом составляет три месяца, который складывается из 45-дневного срока рассмотрения документов в территориальном учреждении и 45-дневного срока рассмотрения документов центральным аппаратом Банка России.

Банк России в лице Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет с сопроводительным письмом в Управление ФНС России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации документы, предусмотренные Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Управления ФНС России сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации и соответствующего свидетельства, территориальное учреждение Банка России:

направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) посредством факсимильной связи уведомление о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации с указанием в нем ОГРН кредитной организации и даты его присвоения (одновременно в Банк России посредством почтовой связи направляются копии документов, полученных от Управления ФНС России, а также оригинал соответствующего уведомления).

Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций):

— не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, осуществляет государственную регистрацию первого выпуска акций кредитной организации и направляет посредством факсимильной связи (иной связи, обеспечивающей оперативное поступление информации) соответствующее уведомление в территориальное учреждение Банка России;

— не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления:

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации,
- направляет в территориальное учреждение Банка России два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России.

Территориальное учреждение Банка России:

— не позднее трех рабочих дней со дня получения от Управления ФНС России сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации и свидетельства о государственной регистрации кредитной организации (при условии государственной регистрации первого выпуска акций кредитной организации) направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистра

ции кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала;

выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или другому уполномоченному лицу;

не позднее рабочего дня, следующего за днем получения из Банка России экземпляров свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и каждого ее учредительного документа, выдает председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу следующие документы:

- один экземпляр свидетельства о государственной регистрации кредитной организации,
- один экземпляр устава кредитной организации,
- по одному экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера с отметкой о согласовании,
- заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата на должность руководителя кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России.

К уведомлению прилагаются:

копия приказа (распоряжения) о назначении кандидата, заверенная кредитной организацией;

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об избрании кандидата; в случае принятия решения общим собранием акционеров кредитной организации протокол собрания направляется в территориальное учреждение Банка России не позднее пяти рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров;

заявление о внесении в ЕГРЮЛ изменений в сведения о единоличном исполнительном органе кредитной организации, составленное по установленной форме (в случае изменения единоличного исполнительного органа кредитной организации);

- письменное подтверждение кандидатом после назначения на должность руководителя кредитной организации соблюдения требований и ограничений, предусмотренных ч. 3 ст. 11.1 Закона о банках и иными федеральными законами¹.

Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения представленных кредитной организацией документов:

- направляет сообщение подведомственному РКЦ о возможности принятия карточки с образцом подписи нового руководителя, кандидатура которого согласована с территориальным учреждением Банка России;

¹ См., например, ст. 90 Закона о Банке России.

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций соответствующие сведения, связанные с изменением в составе руководителей кредитной организации;

направляет в Управление ФНС России информацию об изменении сведений о единоличном исполнительном органе кредитной организации. Территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после получения от Управления ФНС России сообщения о внесении в ЕГРЮЛ записи о единоличном исполнительном органе кредитной организации и соответствующего листа записи направляет этот лист записи в кредитную организацию.

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

Закон о банках (ст. 16) содержит исчерпывающий перечень оснований, по которым допускается отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. К таким основаниям относятся:

1) несоответствие кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. В Законе о банках раскрыты эти требования:

под несоответствием кандидата квалификационным требованиям понимается отсутствие у него высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии у кандидата иного высшего образования — не менее двух лет (кандидата на должность руководителя или главного бухгалтера платежной НКО — отсутствие у него высшего образования);

2) под несоответствием кандидата требованиям к деловой репутации понимаются:

— наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

— признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;

— неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Законом о банкротстве при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

— наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным п. 4 ч. 2 ст. 20 Закона о банках, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

— привлечение кандидата в соответствии с Законом о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании ст. 74 Закона о Банке России;

— совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

— дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

— наличие неоднократных фактов расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным п. 7 ч. 1 ст. 81 ТК;

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

— предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кре-

дитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

— применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, мер в соответствии со ст. 74 Закона о Банке России за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата;

3) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

4) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

5) несоответствие кандидата на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям к деловой репутации, установленным в отношении кандидата на должность руководителя кредитной организации п. 1 ч. 1 ст. 16 Закона о банках;

6) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации¹. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие у него неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, такого учредителя (участника) виновным в банкротстве юридического лица;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой учредитель (участник) занимал должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бух

¹ Соответствующие требования к деловой репутации предъявляются также к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа юридического лица — учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (владеющего более 10% акций (долей) кредитной организации или осуществляющего контроль в отношении акций (долей) кредитной организации), и к физическим и юридическим лицам, владеющим более 10% акций (долей) кредитной организации или осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

галтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании ст. 74 Закона о Банке России;

совершение физическим лицом — учредителем (участником) кредитной организации более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

занятие учредителем (участником) кредитной организации должности руководителя кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

— применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации мер в соответствии со ст. 74 Закона о Банке России за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию учредителя (участника) кредитной организации при исполнении им обязанности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации;

— неисполнение учредителем (участником) кредитной организации обязанностей, возложенных на него Законом о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

— наличие у учредителя (участника) кредитной организации права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным п. 4 ч. 2 ст. 20 Закона о банках, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

— привлечение учредителя (участника) кредитной организации в соответствии с Законом о банкротстве к субсидиарной ответственности по денеж

ным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица и (или) руководителя юридического лица;

7) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица — учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10% акций (долей) кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным п. 5 ч. 1 ст. 16 Закона о банках.

К решению об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций предъявляются два требования:

письменная форма сообщения учредителям кредитной организации;
— обязательная мотивировка такого решения.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд. Физические лица, упомянутые выше, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным Законом о банках требованиям.

6. *Оплата уставного капитала.* В соответствии со ст. 11 Закона о банках уставный капитал кредитной организации представляет собой величину вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме АО, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации, а кредитной организации, создаваемой в форме ООО, — из номинальной стоимости долей ее учредителей. Поскольку подавляющее большинство кредитных организаций создаются в форме АО, следует принимать во внимание выделяемые учеными основные функции уставного капитала АО: а) материально-обеспечительная — внесенное в оплату вклада имущество составляет материальную базу для деятельности общества при его возникновении и при дальнейшем функционировании; б) гарантийная — акционерное общество несет перед кредиторами ответственность в пределах принадлежащего ему имущества, а оно не может быть меньше уставного капитала; в) распределительная — через уставный капитал определяется доля участия каждого акционера в АО и его прибылях¹.

¹ См.: Долинская В. В. Уставный капитал акционерного общества // Закон. 1997. № 5.

Учредители кредитной организации должны оплатить 100% объявленного уставного капитала кредитной организации в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации. Для подтверждения фактической оплаты своего уставного капитала кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца с даты его полной оплаты, представляет в территориальное учреждение Банка России документы, свидетельствующие о правомерности оплаты уставного капитала (перечень приведен в п. 7.2 инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И). Кредитная организация, созданная в форме АО, в этот же срок направляет в Банк России документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска ее акций.

В срок, не превышающий десять календарных дней с даты получения соответствующих документов, территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России заключение об оплате уставного капитала кредитной организации и полный список учредителей кредитной организации.

Если отчет об итогах первого выпуска акций кредитной организации регистрируется территориальным учреждением Банка России, то оно должно не позднее рабочего дня, следующего за днем данной регистрации, направить в Банк России копию письма (свидетельства) о регистрации указанного отчета, заключение об оплате уставного капитала кредитной организации и полный список учредителей.

Требования к формированию уставного капитала кредитной организации традиционно делятся на три группы: количественные, качественные (содержательные) и процедурные¹.

1. *Количественные требования* — требования о минимальном размере уставного капитала кредитной организации — в настоящее время установлены на законодательном уровне (ч. 2 ст. 11, ч. 5 ст. 36 Закона о банках).

Минимальный размер уставного капитала установлен на день подачи ходатайства о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Субъект лицензирования	Минимальный размер уставного капитала
Вновь регистрируемый банк, не ходатайствующий о выдаче лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц	300 млн руб.
Вновь регистрируемый банк, одновременно подающий ходатайство о выдаче лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц	3 млрд 600 млн руб.
Вновь регистрируемая РИКО	90 млн руб.
Вновь регистрируемая НДКО	90 млн руб.

¹ Олейник О. М. Основы банковского права. С. 89.

Субъекты и уровни	Минимальный размер уставного капитала
Вновь регистрируемая платежная НКО	90 млн руб.
Действующая НКО (независимо от вида), ходатайствующая о получении статуса банка и выдаче лицензии банка	300 млн руб.
Вновь регистрируемый центральный контрагент на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций	300 млн руб.

Названный минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка в целом соответствует европейским стандартам. Если взять такой «банковский оазис», как Швейцария, то в соответствии с п. 1 ст. 4 постановления от 17 мая 1972 г. «О банках и сберегательных кассах» [*Uebersicht über die Mindestkapitalien der Banken und Sparkassen*] минимальный размер уставного капитала швейцарского банка составляет 10 млн швейцарских франков, что по текущему курсу эквивалентно сумме около 660 млн руб.

В литературе высказано справедливое мнение, что по размеру требуемого минимального размера уставного капитала кредитной организации «можно судить об ориентации государства на то или иное развитие банковской системы»¹. Исходя из приведенных выше количественных требований к уставному капиталу вновь регистрируемых кредитных организаций можно сделать вывод о сохранении в России приверженности к крупным кредитным организациям. Как отмечено в п. 12 Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, важным условием развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций является увеличение размера их собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков. В связи с этим меры, направленные на увеличение капитальной базы кредитных организаций, имеют одно из ключевых значений для реализации названной стратегии.

Требования к размеру собственных средств (капитала) действующих банков установлены в ст. 11.2 и ч. 5 ст. 36 Закона о банках. Для наглядности приведем их в виде табл. 3.2.

Таблица 3.2

Категория банка	Минимальный размер собственных средств (капитала)
Банк, действующий на 1 января 2015 г.	300 млн руб.
Действующий банк, ходатайствующий о получении генеральной лицензии	900 млн руб.

¹ Олейник О. М. Основы банковского права. С. 94.

Категория банка	Минимальный размер собственных средств (капитала)
Действующий банк, подающий ходатайство о выдаче лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц ранее истечения двух лет с момента его государственной регистрации	3 млрд 600 млн руб.

2. Качественные (содержательные) требования заключаются в том, что уставный капитал кредитной организации формируется только за счет определенных средств.

Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

1) денежных средств в рублях;

2) денежных средств в иностранной валюте. Учредители (участники) кредитной организации — резиденты и нерезиденты — вправе осуществлять полностью или частично оплату уставного капитала создаваемых и действующих кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах в порядке, установленном Законом о валютном регулировании и указанием ЦБ РФ от 21.03.2016 № 3982-У. Денежными средствами в иностранной валюте акции (доли) кредитных организаций вправе оплачивать нерезиденты (юридические и физические лица). Оплата резидентами акций (долей) кредитной организации денежными средствами в иностранной валюте не допускается, кроме случаев оплаты акций (долей) уполномоченного банка другим уполномоченным банком. Юридические лица не могут осуществлять оплату акций (долей) кредитных организаций в иностранной валюте в наличной форме. Учредители (участники) могут оплачивать в иностранной валюте акции (доли) кредитных организаций, как имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии;

3) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

4) принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

В соответствии с ч. 4 ст. 11 Закона о банках Банк России устанавливает 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. Согласно и. 4.9 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале).

а) Если согласно уставу создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн руб. и номинальная стоимость каждой акции — 1 млн руб., то стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (при условии их размещения по номинальной стоимости), не может превышать: $300 \cdot 0,2 = 60$ млн руб.;

б) Если согласно уставу создаваемой путем учреждения кредитной организации ее уставный капитал равен 300 млн руб. и номинальная стоимость каждой акции — 1 млн руб., а цена размещения каждой акции — 3 млн руб., то стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций, не может превышать: $(300 \cdot 3) \cdot 0,2 = 180$ млн руб.

К имуществу в неденежной форме, вносимому в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, предъявляются следующие требования:

1) должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей на его внесение в уставный капитал кредитной организации;

2) оно должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в рублях;

3) его денежная оценка утверждается общим собранием учредителей;

4) при оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме ООО или общества с дополнительной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации;

5) при оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости этого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик. Если владельцем от 2 до 50% включительно голосующих акций кредитной организации являются государство и (или) муниципальное образование, и определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг кредитной организации, цены выкупа акций кредитной организации осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, обязательным является уведомление Росимущества (см. ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах»). Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправле-

пия в порядке, предусмотренном Законом о банках и другими федеральными законами (ч. 7 ст. И Закона о банках, указание ЦБ РФ от 14.08.2002 № 1186-У).

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

вклады в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами;

привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, — иное имущество;

средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами¹.

3. *Процедурные требования* подразумевают особые сроки и правила внесения вкладов в уставный капитал кредитной организации. В частности, ими являются:

— срок оплаты уставного капитала;

внесение суммы уставного капитала на специальный корреспондентский счет, открываемый Банком России;

соблюдение антимонопольных и иных правил, направленных на контроль за концентрацией капитала. Так, если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1% акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% — предварительного согласия Банка России (подробнее см. § 7 настоящей главы);

запрет учредителям банка выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Порядок действий Банка России при выявлении фактов формирования кредитной организацией источников собственных средств (капитала) с использованием инвесторами ненадлежащих активов установлен указанием ЦБ РФ от 06.02.2006 № 1656-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) с использованием ненадлежащих активов». Полномочиями по проверке и оценке активов и пассивов кредитных организаций обладают территориальные учреждения Банка России и структурные подразделения его центрального аппарата. Соответствующий субъект, инициировавший про

¹ Также в соответствии со ст. 124, 125, 214 ГК (федеральные органы государственной власти, осуществляющие в рамках своей компетенции от имени Российской Федерации права собственника имущества) вправе выступать в качестве приобретателя акций (долей) кредитных организаций за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении федеральных органов государственной власти, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

цедуру проверки, при выявлении фактов формирования кредитной организацией источников собственных средств (капитала) с использованием ненадлежащих активов готовит предложения по вопросу о предъявлении к кредитной организации требования осуществить корректировку величины собственных средств (капитала). По общему правилу, после обнаружения указанных фактов проводится проверка полученных сведений, а кредитной организации предоставляется возможность опровергнуть либо разъяснить выявленные факты.

Если Комитет банковского надзора Банка России признает факт формирования источников собственных средств (капитала) с использованием ненадлежащих активов, то он на основании ст. 72, 74 Закона о Банке России принимает решение о направлении кредитной организации предписания о корректировке собственных средств (капитала), содержащего описание установленных фактов и требование к кредитной организации отражать в отчетности, начиная с ближайшей отчетной даты, размер собственных средств (капитала) с учетом корректировки, определенной Банком России.

Способами покрытия собственных средств (капитала) кредитной организации, сформированных ненадлежащими активами, являются:

- а) снижение уставного капитала,
- б) и (или) снижение эмиссионного дохода,
- в) и (или) замещение инвесторами либо третьими лицами ненадлежащих активов на активы, не имеющие признаков ненадлежащих и имеющие реальную стоимость, соответствующую балансовой стоимости замещаемых активов,
- г) и (или) создание по таким активам и (или) принятым кредитной организацией условным обязательствам резервов на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П, и (или) Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденным ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-11, в размере, соответствующем балансовой стоимости замещаемых активов и (или) величине принятых кредитной организацией условных обязательств.

§ 3. Лицензирование банковской деятельности

Правовой базой лицензирования деятельности кредитных организаций являются ГК (ст. 49), Закон о банках (в частности, ст. 7, 12, 13), Закон о Банке России (ст. 4, 59, 74), п. 3 ст. 17 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Легальные определения понятий «лицензия», «лицензирование», «лицензируемый вид деятельности» применительно к лицензированию деятельности кредитных организаций в настоящее время отсутствуют. Определения указанных понятий содержатся в Федеральном законе «О лицензировании отдельных видов деятельности», действие которого не распространяется на деятельность кредитных организаций (п. 2 ст. 1). В связи с этим были разработаны доктринальные определения, согласно которым лицензия на осуществление банковских операций — это специальное разрешение Банка России

на осуществление банковских операций, выраженное в форме индивидуально определенного официального документа без ограничения срока действия, выданное кредитной организацией и санкционирующее осуществление ею определенных видов банковских операций¹, а лицензирование банковской деятельности — форма ее легитимации, которая заключается в установлении возможности проведения банковских операций только при наличии специального разрешения (лицензии), выдаваемого Банком России при соблюдении определенных требований и условий². При этом выделяют следующие функции института лицензирования банковской деятельности:

— легитимационная — посредством лицензирования кредитная организация наделяется соответствующим правовым статусом, а ее деятельности придается законный характер;

элиминативная — производится отбор субъектов, предполагающих осуществлять банковские операции, посредством установления системы экономических и юридических требований для организаций, ходатайствующих о получении лицензии на осуществление банковских операций;

регулирующая — устанавливает условия, которые кредитные организации обязаны соблюдать при осуществлении банковской деятельности;

контрольно-надзорная — за соблюдением кредитными организациями лицензионных требований и условий в процессе их деятельности, с возможностью применения принудительных мер воздействия к нарушителям;

защитно-обеспечительная — призвана гарантировать интересы клиентов кредитной организации в случае ее краха, тесно связана с процедурами отзыва банковской лицензии и процедурой банкротства;

— информационно-статистическая — подразумевает учет выданных (приостановленных, аннулированных и отозванных) лицензий в специальном реестре³.

Ранее совершение любых банковских операций, указанных в ст. 5 Закона о банках, было исключительным правом кредитных организаций. В настоящее время согласно ст. 13 Закона о банках осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Банком России, за исключением случаев, указанных в ч. 9⁴ и 10 ст. 13 названного Закона, в Законе о платежных агентах, а также в Законе о НПС.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вест

¹ Алексеева Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. М. : Юристъ, 2007. С. 28 ; Тосунян Г. А. Теория банковского права. С. 330.

² Алексеева Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. С. 128.

³ См.: Пыхтин, С. В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации / С. В. Пыхтин. М. : Юриспруденция, 2005. С. 57.

⁴ Так, согласно ч. 9 ст. 13 Закона о банках Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона «О банке развития».

нике Байка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Одной из важных особенностей лицензии на осуществление банковских операций является то, что она выдается без ограничения сроков ее действия.

Законодательство предусматривает жесткие санкции за осуществление банковских операций без лицензии:

1) за осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если ее получение является обязательным, следует взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России. При этом Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если ее получение является обязательным. Эта норма корреспондирует с подп. 2 п. 3 ст. 61 ГК, согласно которому юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии);

2) граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность (п. 2, 3 ст. 835 ГК, ч. 2 ст. 14.1 КоАП, ст. 172 УК).

При получении заключения территориального учреждения Банка России о правомерности оплаты 100% уставного капитала кредитной организации (а также при регистрации отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме АО) Банк России в трехдневный срок принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций и направляет в кредитную организацию и территориальное учреждение Банка России по одному экземпляру данной лицензии.

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

Основания для отказа в выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций закреплены в ст. 16 Закона о банках (см. § 2 настоящей главы).

Лицензии на осуществление банковских операций в литературе обычно подразделяются на виды по следующим критериям:

- 1) по виду кредитной организации, которой выдается лицензия, различают:
 - лицензии, выдаваемые созданным путем учреждения банкам;
 - лицензии, выдаваемые созданным путем учреждения небанковским кредитным организациям;
- 2) сроку существования кредитной организации различают:
 - первичные лицензии, выдаваемые при создании кредитной организации после оплаты 100% ее уставного капитала;
 - лицензии, выдаваемые банку в порядке расширения деятельности по истечении шести месяцев¹ с момента государственной регистрации и получения первой лицензии;
 - лицензии, выдаваемые в порядке расширения деятельности банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет;
 - лицензии, выдаваемые в порядке расширения деятельности небанковской кредитной организации;
- 3) предмету банковских операций выделяют:
 - лицензии на право совершения банковских операций в рублях;
 - лицензии на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте;
 - лицензии на право совершения банковских операций в драгоценных металлах;
- 4) в зависимости от наличия/отсутствия права привлекать во вклады денежные средства физических лиц различают:
 - лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
 - лицензии без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
- 5) по критерию наличия/отсутствия права осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц выделяют:
- 6) лицензии, предоставляющие право осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
 - лицензии без права осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц.

Рассмотрим указанные лицензии подробнее.

Глава 8 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И устанавливает порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций кредитным организациям, созданным путем учреждения.

Банку, созданному путем учреждения, по общему правилу могут быть выданы лицензии следующих видов (табл. 3.3):

¹ Названный шестимесячный срок закреплен в и. 13.1 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И как срок, предшествующий подаче соответствующего ходатайства, в течение которого банк должен выполнять указанные в этом пункте требования. Следовательно, сразу после получения первичной лицензии подать ходатайство о получении лицензии в порядке расширения деятельности не удастся.

Вид лицензии	Перечень банковских операций
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Выдача банковских гарантий. 7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 7. Выдача банковских гарантий. 8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов ¹	<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 2. Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях ²	<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

¹ Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Вид лицензии	Перечень банковских операций
	3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте ¹	1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)	1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Выдача банковских гарантий
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)	1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 6. Выдача банковских гарантий

Небанковской кредитной организации, созданной путем учреждения, в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов (табл. 3.4).

¹ Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Вид лицензии	Перечень банковских операций
	3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте ¹	1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)	1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Выдача банковских гарантий
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)	1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). 2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет. 3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам. 5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 6. Выдача банковских гарантий

Небанковской кредитной организации, созданной путем учреждения, в зависимости от ее вида могут быть выданы лицензии следующих видов (табл. 3.4).

¹ Данная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Вид лицензии	Перечень банковских операций
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для РИКО	Все или часть нижеперечисленных банковских операций: 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц ¹ ; 4) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 5) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для НДР<О	Все или часть нижеперечисленных банковских операций: 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; 3) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (только от своего имени и за свой счет); 4) выдача банковских гарантий
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для платежных НКО	Все или часть нижеперечисленных банковских операций: 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); 3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Возможность *расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензий* на осуществление банковских операций предусмотрена разд. III инструкции ЦБ РФ от 02.04.20К) № 135-И.

Для расширения деятельности путем получения лицензий на осуществление банковских операций кредитная организация должна соответствовать определенным требованиям. Так, кредитная организация в течение

¹ Кассовое обслуживание физических лиц РИКО вправе осуществлять только в связи с переводами денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России, а также до принятия Банком России решения о расширении деятельности кредитной организации должна:

выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования о предоставлении информации об участниках и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно (через третьих лиц) определять решения, принимаемые органами управления кредитной организации (см. Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций, утвержденное ЦБ РФ от 20.07.2007 № 307-П);

— не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

иметь организационную структуру (включающую службу внутреннего контроля), адекватную масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;

выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;

соблюдать технические требования, установленные Банком России для осуществления банковских операций (при направлении ходатайства о выдаче лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов);

выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;

— относиться к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У (для банка);

— относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с указанием ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У (для небанковской кредитной организации).

Кроме того, банк для получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц либо генеральной лицензии должен соблюдать требования, установленные Законом о страховании вкладов.

Следует отметить, что с 1 января 2007 г. за рассмотрение вопроса о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций лицензионный сбор в размере 0,01% от размера уставного капитала, указанного в уставе кредитной организации, не взимается.

Порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности кредитной организации установлен в гл. 14 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, по его ходатайству по истечении шести месяцев с момента государствен

ной регистрации и получения первой лицензии могут быть выданы лицензии следующих пяти видов:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц);

3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов¹;

4) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

5) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте².

Последние две лицензии могут быть выданы только банку, выполняющему требования ч. 5 ст. 36 Закона о банках и п. 7.2.1 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

*Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, с даты государственной регистрации которого прошло **не менее двух лет**, для расширения деятельности могут быть выданы лицензии следующих трех видов:*

1) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

2) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Для получения указанных лицензий кредитная организация, помимо соответствия общим требованиям, необходимым для расширения ее деятельности путем получения лицензии, должна соответствовать специальным требованиям, установленным Законом о страховании вкладов (ст. 44). При рассмотрении вопроса о выдаче банку данных лицензий в нем проводится проверка в соответствии со ст. 45 Закона о страховании вкладов и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

3) генеральная лицензия, содержащая банковские операции, перечисленные в приложении 18 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И. Данная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также обладающему собственными средствами (капиталом) не менее 900 млн руб. по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии. Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоцен-

¹ Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

² Данная лицензия может быть выдана банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) или одновременно с ней.

ними металлами не является обязательным условием для получения генеральной лицензии. Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России — представительства. Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения¹ и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

При рассмотрении вопроса о выдаче банку генеральной лицензии в нем проводится комплексная проверка в порядке, установленном инструкцией ЦБ РФ от 05.12.2013 № 147-И, или принимаются во внимание результаты комплексной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии в территориальное учреждение Банка России.

РНКО может расширить круг осуществляемых банковских операций путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 9 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

НДКС) может расширить круг осуществляемых банковских операций путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 10 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

Платежная ИКС), в лицензии которой указаны не все банковские операции, перечисленные в приложении 25 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И, либо имеющая право на осуществление банковских операций, перечисленных в 25 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И, только в рублях, вправе расширить свою деятельность путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 25 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И, либо лицензии, предоставляющей право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте.

Небанковская кредитная организация вправе получить статус банка при условии соблюдения данной кредитной организацией требований, установленных гл. 13 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И (см. указание ЦБ РФ от 01.04.2014 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка»).

Для получения лицензии, расширяющей деятельность, кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, соответствующий комплект документов (п. 14.6 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И). Территориальное учреждение Банка России в течение 90 календарных дней с момента получения указанных документов рассматривает их и направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздо

¹ См. Положение о порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, утвержденное ЦБ РФ от 04.07.2006 № 290-П.

ровления кредитных организаций Банка России) заключение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, расширяющей деятельность. На основании полученных документов Банк России принимает решение о возможности выдачи кредитной организации лицензии, указанной в ее ходатайстве. Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России):

направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, два экземпляра лицензии;

не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения о выдаче лицензии направляет соответствующие сведения в территориальный орган ФНС России;

не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о выдаче кредитной организации лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, информирует об этом Агентство по страхованию вкладов.

Порядок расширения деятельности банка путем получения права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц состоит в следующем.

Банк, имеющий лицензию на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц), может расширить деятельность путем получения права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, если он в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, а также до принятия Банком России решения о расширении его деятельности, относится к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У.

В порядке расширения указанной деятельности банку могут быть выданы лицензии следующих видов:

— лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

— лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Для получения лицензии, расширяющей деятельность, банк должен одновременно направить:

— в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России — ходатайство о выдаче лицензии на осуществление банковских операций, в котором должно быть

также указано, где будут осуществляться банковские операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц. Одновременно копия этого ходатайства направляется банком для сведения в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью;

в территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса (филиала и (или) внутреннего структурного подразделения, если банковские операции по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц будут осуществляться по местонахождению филиала и (или) внутреннего структурного подразделения) — ходатайство о подготовке заключения о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Территориальное учреждение Банка России в течение двух недель подготавливает заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями установленным требованиям и направляет его в банк и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Банк России в течение трех недель со дня получения ходатайства, в случае соответствия помещений для совершения операций с ценностями установленным требованиям, принимает решение о выдаче соответствующей лицензии и направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, письменное сообщение с приложением двух экземпляров лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) либо лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), один из которых выдается под расписку уполномоченному лицу банка.

Банк, в лицензии на осуществление банковских операций которого имеется запись об ограничении на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками, вправе обратиться с ходатайством об отмене данного ограничения, если в течение последних шести месяцев, предшествующих подаче такого ходатайства, а также до принятия Банком России решения об отмене ограничения банк относится к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с указанием ЦБ РФ от 30.04.2008 № 2005-У.

При отмене ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками банку выдается лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Соответствующее ходатайство направляется банком одновременно в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка.

Территориальное учреждение Банка России в течение 20 календарных дней со дня получения ходатайства подготавливает заключение о соблюдении банком требования об отнесении к соответствующей классификационной группе и направляет его Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Банк России в течение 30 календарных дней со дня получения ходатайства, с учетом заключения территориального учреждения Банка России, принимает решение о выдаче банку лицензии и направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, письменное сообщение с приложением двух экземпляров лицензии на осуществление банковских операций, один из которых выдается под расписку уполномоченному лицу банка.

Банк России в соответствии с Законом о Банке России (п. 8 ст. 4, 59, 74) и Законом о банках (ч. 9 ст. 20, 23) вправе *приостановить действие лицензии, аннулировать лицензию и отозвать лицензию* у кредитной организации.

При этом порядок приостановления лицензии на осуществление банковских операций нигде не закреплен и на практике не применяется. Вместо него Банк России в соответствии с п. 3 ч. 2 ст. 74 Закона о Банке России вводит запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, на срок до одного года, что, по сути, означает частичное приостановление действия банковской лицензии.

Согласно ч. 9 ст. 23 Закона о банках в случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций¹. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства установлен указанием Банка России от 24.06.2011 № 2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)».

В настоящее время отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций может быть произведен и без применения к ней каких-либо предупредительных мер. В ст. 20 Закона о банках закреплен исчерпывающий перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций — отзыв данной лицензии по другим основаниям, за исключением предусмотренных указанным Законом, не допускается.

Эти основания подразделяются на две группы: в ч. 1 ст. 20 указаны случаи, когда Банк России *может* отозвать указанную лицензию (диспозитивная норма), а в ч. 2 перечислены случаи, когда Банк России *обязан* отозвать

¹ Отметим, что в Законе о Банке России в числе функций Банка России полномочие по аннулированию лицензии на осуществление банковских операций не упомянуто.

данную лицензию (императивная норма). Важно учитывать, что при наличии основания, входящего в первую группу, Банком России вместо отзыва лицензии могут быть применены другие меры воздействия, предусмотренные в ст. 74 Закона о Банке России. В литературе высказана справедливая точка зрения об исключительном характере такой меры воздействия, как отзыв лицензии кредитной организации, который не должен предполагать альтернативности¹.

Банк России *может отозвать* у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия (например, при получении информации о недостоверности сведений о руководителях кредитной организации);

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи. Здесь следует обратить внимание на то, что речь идет именно о банковских операциях, т.е. если кредитная организация заключает сделки, но не осуществляет банковские операции, то это может являться основанием для отзыва ее лицензии;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных. Согласно указанию ЦБ РФ от 17.09.2009 № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных» факт существенной недостоверности отчетных данных кредитной организации считается установленным, если представленная кредитной организацией в Банк России отчетность:

1) содержит сведения о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и (или) прочие потери в ином размере, чем установлено Банком России, если отражение кредитной организацией в отчетности резервов в размере, установленном Банком России, будет указывать на нарушение обязательных нормативов и (или) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), и (или) отзыва лицензии на осуществление банковских операций (за исключением случаев, когда фактически сформированный кредитной организацией размер резервов превышает величину, установленную Банком России);

6) содержит сведения о соблюдении кредитной организацией обязательных нормативов, в то время как Банком России установлены факты несоблюдения указанных нормативов;

7) содержит сведения об ином, рассчитанном кредитной организацией, размере обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, чем установлено Банком России, за исключением случаев, когда размер обязательных резервов, определенный в представленном кредитной организацией расчете, и размер обязательных резервов, фактически депо

¹ См.: Шаповалов М. А. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) / М. А. Шаповалов [и др.] // Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2011.

нированных на счетах по учету обязательных резервов, больше нормативной величины обязательных резервов, установленной Банком России;

8) не отражает фактического неисполнения кредитной организацией любых обязательств перед кредиторами и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;

9) не отражает фактического проведения кредитной организацией операций, указанных в подп. 1—4 п. 1 и в и. 1.1 ст. 6 Закона о противодействии отмыванию доходов, а также иных операций на сумму, равную или превышающую 3 млн руб.;

10) не подтверждается наличием (отсутствием) материальных ценностей, ценных бумаг и других документов, которые предусмотрены требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России по операциям, указанным в предыдущем пункте;

11) содержит сведения о переоценке кредитной организацией активов в ином порядке, чем установлено Банком России, если отражение кредитной организацией в отчетности переоценки в порядке, установленном Банком России, будет указывать на нарушение обязательных нормативов и (или) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), и (или) отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

12) не содержит сведений о наличии оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с ч. 1 (кроме и. 3) и ч. 2 ст. 20 Закона о банках, в случае когда Банком России установлены указанные основания;

13) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации). Данное основание можно расценивать как формальное;

14) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

15) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом о Банке России;

16) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных ст. 6, 7 (за исключением п. 3 ст. 7), 7.2 и 7.3 Закона о противодействии отмыванию доходов, и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с названным Законом;

17) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

18) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного ст. 189.27 Закона о банкротстве, имеются основания для ее назначения,

предусмотренные указанным Законом (см. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией, утвержденное ЦБ РФ 09.11.2005 № 279-П). Основания назначения временной администрации перечислены в ст. 189.26 Закона о банкротстве;

19) неоднократного непредставления в установленный срок¹ кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в ЕГРЮЛ, за исключением сведений о полученных лицензиях;

20) неисполнения кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов РФ, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом о Банке России;

21) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Законом.

Перечисленные выше основания, как правило, носят оценочный (субъективный) характер и напрямую не связаны с финансовой устойчивостью кредитной организации. В отличие от них случаи, когда Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций, преимущественно являются экономическими (объективными), обусловленными возникновением угрозы интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Банк России *обязан отозвать* лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже 2%. Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии со ст. 20 Закона о банках у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала, в целях указанной статьи Закона применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

¹ В соответствии с ч. 5 ст. 12 Закона о банках кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в п. 1 ст. 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в территориальное управление ФНС России, которое вносит в ЕГРЮЛ запись об изменении сведений о кредитной организации.

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Законом о банкротстве (см. ст. 189.17 и 189.20), требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала) (см. указание ЦБ РФ от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера МРОТ, установленного федеральным законом¹;

5) если банк не достиг на 1 января 2015 г. минимального размера собственных средств (капитала) в сумме 300 млн руб. и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк в период после 1 января 2015 г. в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 300 млн руб., за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 г. был равен 180 млн руб. или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 г., в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже 180 млн руб. (после 1 января 2012 г.) или ниже 300 млн руб. (после 1 января 2015 г.), за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 г. был менее 180 млн руб., не достиг на 1 января 2010 г. величины 90 млн руб., на 1 января 2012 г. величины 180 млн руб., на 1 января 2015 г. величины 300 млн руб. или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала), за исключе

¹ Согласно ст. 5 Федерального закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» до внесения изменений в соответствующие федеральные законы, определяющие порядок исчисления налогов, сборов, штрафов и иных платежей, исчисление налогов, сборов, штрафов и иных платежей, осуществляемое в соответствии с законодательством РФ в зависимости от минимального размера оплаты труда, производится с 1 января 2001 г. исходя из базовой суммы, равной 100 руб.

нием случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 г., или размера собственных средств (капитала), указанных выше на соответствующие даты, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

9) если банк, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере, равном 180 млн руб. и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 г., в течение 12 месяцев не достигли величины собственных средств (капитала) в размере 180 млн руб., а с 1 января 2015 г. — 300 млн руб., рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

10) если банк, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере менее 180 млн руб., не достиг большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 г., рассчитанного по новой методике определения размера собственных средств (капитала), либо размера собственных средств (капитала) на 1 января 2010 г. величины 90 млн руб., на 1 января 2012 г. величины 180 млн руб., на 1 января 2015 г. величины 300 млн руб. и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

И) если НКО, размер средств (капитала) которой на 1 июля 2016 г. равен 90 млн руб. или выше, или НКО, созданная после 1 июля 2016 г., в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже установленного Законом о банках минимального размера (за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России);

12) если НКО, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 г. менее 90 млн руб., в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала) (за исключением уменьшения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России до значения, которое меньше размера собственных средств (капитала), имевшегося у нее на 1 июля 2016 г.;

13) если НКО не выполнила требований по поддержанию необходимого размера величины собственных средств (капитала), установленных ч. II и 12 ст. 11.2 Закона о банках.

В указанных случаях, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, он отзывает ее в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия

соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Байком России в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями ст. 23.1 Закона о банках, а в случае признания ее банкротом — в соответствии с требованиями § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве.

Правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций состоят в следующем:

1. Для Банка России — после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве;

совершает действия, предусмотренные ст. 23.1 Закона о банках, которая устанавливает порядок ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России (принудительной ликвидации).

2. Для кредитной организации — с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено федеральным законом. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или на день, определенный федеральным законом, либо в установленном им порядке;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

— обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению

кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный ст. 178, 181, 349.3 ТК, не относятся к числу текущих обязательств.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

— прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях. Особенности осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций

и правового режима счетов, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией), установлены указанием ЦБ РФ от 05.07.2007 № 1853-У;

б) кредитная организация осуществляет возврат своим клиентам их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации (см. указание ЦБ РФ от 05.07.2007 № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)»);

5) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

б) определять размер денежных обязательств перед клиринговой организацией, участниками клиринга и (или) размер требований к клиринговой организации, участникам клиринга, возникающих из финансовых договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренных ст. 51.5 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) заключенных на условиях правил организованных торгов, и (или) заключенных на условиях правил клиринга, прекращать обязательства путем зачета, неттинга в соответствии с Законом о клиринге и законодательством о несостоятельности (банкротстве);

7) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиентов, а также осуществлять передачу

имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законом о клиринге и правилами клиринга.

§ 4. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации

Стратегия укрепления конкурентных позиций кредитной организации на рынке банковских услуг реализуется, в частности, посредством правильного выбора ее организационной структуры, которая определяет логические связи уровней управления и функциональных областей; сферу ответственности и подотчетности, взаимоотношения между менеджерами и собственниками, минимизирует дублирование функций¹.

Структурные подразделения кредитной организации подразделяются на две группы:

- 1) обособленные — филиалы и представительства (ст. 22, 35 Закона о банках);
- 2) внутренние — дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, а также иные внутренние структурные подразделения кредитной организации, предусмотренные нормативными актами Банка России (например, передвижные пункты кассовых операций).

Обособленные структурные подразделения кредитной организации. Статья 22 Закона о банках, следуя положениям гражданского законодательства РФ, дает определение филиалов и представительств кредитной организации, а также общие положения о них. Порядок открытия (закрытия) подразделений кредитной организации (обособленных и внутренних) на территории РФ подробно урегулирован разд. II инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

1. Филиал кредитной организации — ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Кредитные организации создают филиальную сеть, как правило, в целях расширения географической базы своей деятельности, привлечения новых клиентов, находящихся в других регионах, повышения качества и оперативности их банковского обслуживания и, как следствие, увеличения прибыли кредитной организации².

Филиалы кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждае

¹ Данилова Т. И. Структура банка и организация управления филиальной сетью // Финансы и кредит. 2003. № 8.

² См.: Карчевский С. П. Правовое регулирование создания филиала кредитной организации // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 5.

мых создавшей их кредитной организацией. Сведения об открытых филиалах вносятся в устав кредитной организации.

Руководители филиалов назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им доверенности.

Для открытия кредитной организацией филиала на территории РФ установлен уведомительный порядок — филиал считается открытым с момента уведомления Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала, его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей. Однако филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок не с момента уведомления, а с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории РФ установлен гл. 11 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

Филиал кредитной организации *открывается* по решению ее уполномоченного органа управления (в настоящее время без уплаты государственной пошлины, как это требовалось ранее).

Кредитная организация, открывающая филиал, должна: представить для согласования на должности руководителя и главного бухгалтера филиала кандидатуры, соответствующие требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным п. 1 ч. 1 ст. 16 Закона о банках;

выполнять иные требования, установленные инструкцией ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

Филиал кредитной организации должен иметь печать, содержащую полное фирменное наименование, указание на местонахождение кредитной организации, а также наименование филиала и указание на его местонахождение.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала по форме Приложения 11 к инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала. Если филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, в уведомлении должно быть указано, где будут осуществляться данные операции — по местонахождению филиала и (или) местонахождению открытых филиалом внутренних структурных подразделений.

К уведомлению прилагаются необходимые документы (п. 11.5 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И).

В частности, в территориальное учреждение Банка России, *осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации*, направляется протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об открытии ее филиала и положение о филиале, содержащее его полное и сокращенное найме-

новация, сведения о его местонахождении (адресе), перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано этому филиалу, сведения о службе внутреннего контроля филиала.

В территориальное учреждение Банка России *по месту открытия филиала* направляются:

протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об открытии ее филиала;

документы, предусмотренные п. 2.3 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П; ”

в случае размещения филиала в завершенном строительстве здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), — копии документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования), на основании которого кредитная организация пользуется зданием (помещением);

документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований к помещениям филиала для совершения операций с ценностями (представляются кредитной организацией только при наличии в уведомлении об открытии филиала указания на то, что филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц и данные операции будут осуществляться по местонахождению филиала).

Одновременно с перечисленными документами кредитная организация может представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в ее устав (их регистрация осуществляется в порядке, установленном гл. 16 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И).

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала кредитной организации рассматривает представленные документы в течение 20 календарных дней со дня их получения. В этот срок территориальным учреждением Банка России принимается решение по вопросу согласования кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера филиала, подготавливается заключение о соответствии помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России. Такое заключение подготавливается территориальным учреждением Банка России только при наличии в уведомлении об открытии филиала указания на то, что филиалу делегировано право на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и (или) кассовому обслуживанию физических и юридических лиц и данные операции будут осуществляться по местонахождению филиала.

При принятии положительного решения территориальное учреждение Банка России направляет заключение в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, а в случае принятия отрицательного решения — в письменной

форме информирует территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и кредитную организацию о необходимости выполнения соответствующих требований, установленных нормативными актами Банка России.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает уведомление и приложенные к нему документы в течение одного месяца со дня их получения. При соответствии положения о филиале установленным требованиям, уставу кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций, отсутствию у кредитной организации запрета на открытие филиалов, а также при наличии положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации:

- присваивает филиалу порядковый номер;
вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- направляет информацию о внесении сведений об открытии филиала в Книг} " государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении ему порядкового номера — в Банк России, в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и в кредитную организацию;
направляет один экземпляр положения о филиале в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.

Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера.

В течение трех рабочих дней с момента фактического назначения согласованного кандидата на должность руководителя или главного бухгалтера филиала кредитная организация должна в письменном виде уведомить об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала. К уведомлению прилагаются заверенные копии соответствующего решения уполномоченного органа управления кредитной организации, доверенности, выданной руководителю филиала кредитной организации, и иные документы, перечисленные в п. 2.9 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, на следующий рабочий день после дня поступления указанного уведомления направляет сообщение подведомственному РКЦ о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России.

Закрытие филиала кредитной организации, происходит так же, как и его открытие, — по решению ее уполномоченного органа управления кредитной организации.

Кредитная организация обязана уведомить о закрытии филиала всех кредиторов кредитной организации, обслуживающихся в закрываемом филиале, одним из следующих способов:

- путем направления каждому из них письменного уведомления;
- путем опубликования сообщения в средствах массовой информации и размещения его в местах, доступных для клиентов в головном офисе кредитной организации, имеющей филиалы, и во всех иных подразделениях кредитной организации. При этом каждому иностранному клиенту должно быть направлено письменное уведомление;
- иным способом, предусмотренным уставом.

В уведомлении о закрытии филиала кредитной организации должны содержаться:

указание на ответственность кредитной организации по обязательствам перед клиентами закрываемого филиала;

сведения о номере корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета ее другого филиала), на который перечисляются остатки средств со счетов закрываемого филиала.

После уведомления кредитной организацией о закрытии филиала всех кредиторов кредитной организации, обслуживающихся в закрываемом филиале, передачи активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации, или другого филиала кредитная организация уведомляет территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации и филиала. В указанное территориальное учреждение Банка России также представляются:

- копия документа с решением о закрытии филиала;
- документ, подтверждающий передачу активов и пассивов филиала на баланс головного офиса кредитной организации или другого филиала;
- справка из РКЦ территориального учреждения Банка России, содержащая информацию о дате закрытия корреспондентского субсчета филиала.

Одновременно с этими документами могут быть представлены документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации (их государственная регистрация осуществляется в порядке, установленном гл. 16 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И).

Датой закрытия филиала кредитной организации является дата направления кредитной организацией указанного уведомления.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, рассматривает представленные документы в течение 10 календарных дней со дня их получения. При соответствии этих документов установленным требованиям территориальное учреждение Банка России в указанный срок:

- вносит сведения о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- направляет информацию о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций — в Банк России, территориальное учреждение Банка России, осуществлявшее надзор за деятельностью филиала, и в кредитную организацию.

Кредитная организация вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения по решению, принятому ее уполномоченным органом управления. Уведомление кредиторов, обслуживающихся в таком филиале, о переводе его в статус внутреннего структурного подразделения производится кредитной организацией в порядке, аналогичном установленному для закрытия филиала. В этом случае датой начала деятельности внутреннего структурного подразделения и датой прекращения деятельности филиала является дата объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение) (п. 9.14 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И).

По состоянию на 1 декабря 2015 г. на территории РФ зарегистрирован 1431 филиал кредитных организаций (из которых 95 — филиалы Сбербанка России)¹.

В соответствии со ст. 35 Закона о банках кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать *на территории иностранного государства филиалы*.

Филиалы, расположенные на территории иностранного государства (зарубежные филиалы), являются обособленными подразделениями уполномоченных банков, которые создаются и действуют в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также законодательством и нормативными актами органа банковского надзора страны местонахождения, расположенного на территории иностранного государства, и осуществляют в соответствии с предоставленными уполномоченным банком правами от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России.

Зарубежные филиалы уполномоченного банка:

- признаются резидентами;
- не могут являться юридическими лицами;
- осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшим их уполномоченным банком;
- не могут иметь уставный капитал, приобретать и осуществлять от своего имени имущественные и личные неимущественные права.

По обязательствам, вытекающим из деятельности зарубежного филиала, всем своим имуществом отвечает уполномоченный банк, который несет за филиал обязанности и может быть истцом и ответчиком в суде по его делам.

Порядок открытия (закрытия) филиала банка на территории иностранного государства установлен гл. 11.1 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И. Банк России не выдает разрешения на создание филиалов банков

¹ [БЦр://^уу.сбг.ги/81aC18C1C8/rpp\(;a8px?{11e=Банк зузСет/шГогт 15.бСт&p1c1=Нс&я1<1=1Г.т_43766](http://www.cbr.ru/81aC18C1C8/rpp(;a8px?{11e=Банк%20зусСет/шГогт%2015.бСт&p1c1=Нс&я1<1=1Г.т_43766)

в иностранных государствах (на территориях), которые включены в перечень государств (территорий), не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹.

Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения на создание филиала на территории иностранного государства, должен соответствовать следующим требованиям:

- а) иметь Генеральную лицензию Банка России;
- б) соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- в) выполнять обязательные резервные требования Банка России; не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- г) относиться к классификационной группе 1 или 2 в соответствии с указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У.

Для получения разрешения банк должен представить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, следующие документы:

- 1) ходатайство о выдаче разрешения, в котором также должно содержаться подтверждение того, что филиалу будет предоставлено помещение для размещения;
- 2) протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о создании филиала;
- 3) подтверждения налогового органа об отсутствии у банка задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ, местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- 4) заверенную копию письма либо иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение возможности создания филиала банка на территории этого государства (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства);
- 5) проект положения о филиале на территории иностранного государства, содержащего полное и сокращенное наименование филиала, перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегируется филиалу, а также сведения о службе внутреннего контроля филиала;
- 6) в произвольной письменной форме сведения о кандидатах на должности руководителя и главного бухгалтера филиала;
- 7) в произвольной форме письменное согласие банка на проведение уполномоченными представителями Банка России проверки филиала на территории иностранного государства.

¹ Согласно приказу Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» к таковым в настоящее время отнесены две страны: Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.

Территориальное учреждение Банка России рассматривает вышеперечисленные документы в срок, не превышающий один месяц. Не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения этого срока, территориальное учреждение Банка России направляет свое заключение и один экземпляр представленных банком документов в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций). Банк России рассматривает переданные документы в срок, не превышающий двух месяцев. Решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

Банк России в вышеуказанный срок сообщает кредитной организации в письменной форме о своем решении — о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, разрешение считается полученным.

Разрешение на создание филиала на территории иностранного государства действительно в течение одного года со дня его подписания.

В течение пяти рабочих дней с даты фактического создания филиала на территории иностранного государства банк должен направить в территориальное учреждение Банка России:

а) уведомление в произвольной форме о создании филиала на территории иностранного государства;

б) заверенную копию документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающего факт создания филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства);

в) сведения о руководителе и главном бухгалтере филиала;

г) положение о филиале на территории иностранного государства, утвержденное уполномоченным органом управления банка.

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения вышеперечисленных документов присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении ему порядкового номера по форме приложения 13 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И — в Банк России;

— письменное уведомление о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении ему порядкового номера — в банк.

Об изменении местонахождения (адреса) филиала на территории иностранного государства, изменении полного и (или) сокращенного наименования филиала, перечня банковских операций и сделок, право на осуществление которых ему делегировано, сведений о руководителе, главном бухгалтере, номеров телефонной и (или) факсимильной связи филиала банк в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет в произвольной письменной форме территориальное учреждение Банка России.

Для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства банк должен представить в территориальное учреждение Банка России:

а) уведомление в произвольной форме, в котором должно содержаться подтверждение выполнения требований к закрытию филиала, установленных законодательством соответствующего иностранного государства;

б) протокол заседания уполномоченного органа управления банка, где зафиксировано решение о закрытии филиала на территории иностранного государства;

в) заверенную копию письма или иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, где содержится подтверждение закрытия филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства).

Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения перечисленных документов, вносит сведения о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций по форме приложения 14 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И — в Банк России;

— письменное уведомление о внесении сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций — в банк.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав банка, связанных с созданием (изменением местонахождения (адреса), закрытием) филиала на территории иностранного государства, осуществляется в порядке, установленном гл. 16 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

По состоянию на 1 декабря 2015 г. за рубежом российскими банками открыто шесть филиалов¹.

2. Представительство кредитной организации — ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Представительство кредитной организации открывается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с ее уставом.

¹ ЦКЕ: Бир:/Ау^м.сБг.ги/8СаР8Рс8/рпп1.а8рх?П1е=Бапк зузСет/тГопп 15.бст&p1c1=11с&814=кт_43766

Руководители представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им доверенности.

Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории РФ установлен гл. 10 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И.

В отношении открытия представительств кредитной организации, так же как и для ее филиалов, установлен уведомительный порядок — об открытии представительства кредитная организация уведомляет по форме приложения И к инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия представительства. Датой открытия представительства является дата направления указанного уведомления.

В уведомлении указываются почтовый адрес представительства, его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемой деятельности, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей.

К уведомлению прилагается утвержденное уполномоченным органом управления кредитной организации положение о представительстве.

Сведения об открытых кредитной организацией представительствах вносятся в устав кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства кредитной организации в течение пяти рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления вносит сведения об открытии представительства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Закрытие представительства осуществляется в аналогичном порядке.

Согласно ст. 35 Закона о банках кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может после уведомления Банка России создавать представительства на территории иностранного государства.

По состоянию на 1 декабря 2015 г. зарегистрировано 271 представительство российских кредитных организаций на территории РФ, 11 — в ближнем зарубежье и 28 — в дальнем зарубежье¹.

Порядок открытия на территории РФ представительств иностранных кредитных организаций установлен Положением о порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации, утвержденным ЦБ РФ 22.04.2015 № 467-П (подробнее об этом см. § 2 гл. I).

¹ БКБ: 1111.p:/\у\у.сбг.ги/\$1a(.1Л1C5/рг1п1.a5;px?Ые=1)апк зузСет/тГогт 15.ЫСт&plc1=Нс&81c1=кт_43766

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала)

Кредитная организация (ее филиал) при условии отсутствия у кредитной организации запрета на открытие филиалов¹ вправе открывать следующие внутренние структурные подразделения (и. 9.2 Инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-Й):

- 1) дополнительные офисы;
- 2) кредитно-кассовые офисы;
- 3) операционные офисы;
- 4) операционные кассы вне кассового узла;
- 5) иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России².

Как будет показано ниже, в целом внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) различаются:

- а) по объему совершаемых операций;
- б) месту возможного создания.

Кредитная организация вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения, и решение о таком переводе принимается ее уполномоченным органом управления. Датой начала деятельности указанного внутреннего структурного подразделения и датой прекращения деятельности такого филиала является дата объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться внутреннее структурное подразделение).

Общие требования к внутренним структурным подразделениям кредитной организации (филиала) заключаются в том, что:

эти подразделения не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

— осуществляемые ими операции должны отражаться в ежедневном балансе кредитной организации (филиала);

— кредитная организация (филиал) не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Внутренние структурные подразделения, осуществляющие операцию по купле-про

¹ В соответствии с и. 3 ч. 2 ст. 74 Закона о Банке России в случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе ввести запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года.

² Например, банк (филиал) вправе открывать передвижной пункт кассовых операций, который является его внутренним структурным подразделением, функционирующим на базе автотранспортного средства (см. указание ЦБ РФ от 22.07.2013 № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)»).

даже иностранной валюты в наличной форме, обязаны также осуществлять и иные операции из перечня делегированных им кредитной организацией (филиалом);

— внутренние структурные подразделения обязаны обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией (филиалом);

их помещения для совершения операций с ценностями должны соответствовать установленным требованиям либо должен быть заключен договор имущественного страхования денежной наличности на сумму не менее минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе? и техническая укрепленность указанных помещений должна быть согласована со страховой организацией;

по общему правилу они должны располагаться в завершенном строительстве здании (помещении), принадлежащем кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования). В виде исключения сроком до двух лет внутреннее структурное подразделение может быть размещено в завершенном строительстве здании (помещении), введенном в эксплуатацию, но еще не внесенном в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) внутренних структурных подразделений не требуется;

— наименование внутреннего структурного подразделения должно содержать указание на его вид и принадлежность к конкретной кредитной организации (филиалу);

— внутренние структурные подразделения открываются (закрываются) по решению органа управления кредитной организации (решению руководителя филиала), которому это право предоставлено уставом кредитной организации (положением о филиале). Датой открытия указанных внутренних структурных подразделений является дата направления соответствующего уведомления в территориальное учреждение Банка России. С указанной даты внутреннее структурное подразделение (за исключением передвижного пункта кассовых операций) вправе осуществлять делегированные ему банковские операции и сделки. Соответственно, датой закрытия указанных внутренних структурных подразделений является дата направления уведомления об этом территориального учреждения Банка России.

Дополнительный офис — внутреннее структурное подразделение кредитной организации (филиала), которое вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России,

осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Дополнительный офис может быть размещен в быстровозводимом строении, в том числе модульного типа (за исключением киосков, навесов, палаток и других подобных объектов), не относящемся к недвижимому имуществу, которое должно быть установлено на фундамент (площадку) и иметь связь с земельным участком, на котором оно установлено, и возведение и перемещение которого невозможно без проведения строительно-монтажных работ. При размещении строения в городском поселении общая площадь строения должна быть не менее 150 кв. м, а при размещении строения в сельском поселении — не менее 30 кв. м. Дополнительный офис может быть размещен в части строения при условии, что общая площадь, занимаемая кредитной организацией в этом строении, будет не менее указанных величин.

Делегирование кредитной организацией дополнительному офису, размещенному в строении (части строения), права на осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме не допускается.

Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.

Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организацией лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале). Ограничения установлены в отношении операционного офиса, находящегося вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис, — такой операционный офис не вправе:

— осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже иностранной валюты как в наличной, так и в безналичной форме на межбанковском и биржевом валютных рынках;

осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже ценных бумаг и иных финансовых активов, связанные с принятием кредитной организацией финансовых рисков (в том числе кредитного и рыночного), за исключением сделок, связанных с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере менее 5% собственных средств (капитала) кредитной организации. При этом на обслуживание в операционный офис могут быть переданы сделки, связанные с принятием кредитного риска на одного заемщика в размере, равном либо

превышающем 5% собственных средств (капитала) кредитной организации, заключенные кредитной организацией (филиалом);

— предоставлять займы (кредиты) кредитным организациям, а также размещать депозиты и иные средства в кредитных организациях;

— получать займы (кредиты), привлекать депозиты и иные средства от кредитных организаций;

— открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций (филиалов);

— открывать корреспондентские счета в кредитных организациях (филиалах) для осуществления операций;

— выдавать банковские гарантии;

— осуществлять акцептование и (или) авалирование векселей.

Кредитно-кассовый офис вправе:

— осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства¹ и физическим лицам, а также по их возврату (погашению);

— осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

осуществлять прием наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.

Совершение иных операций в кредитно-кассовых офисах запрещается. При этом кредитно-кассовый офис, открытый филиалом кредитной организации, может осуществлять только те операции из вышеперечисленных, которые предусмотрены положением о филиале.

Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять:

— кассовые операции с юридическими и физическими лицами;

— прием наличной валюты РФ и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета;

отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные п. 3.1 инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

¹ Под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Передвижной пункт кассовых операций является внутренним структурным подразделением банка (его филиала), функционирующим на базе автотранспортного средства и предназначенным для проведения операций с участием только физических лиц (резидентов и нерезидентов), не осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и не занимающихся частной практикой, в том числе не являющихся адвокатами или нотариусами.

Банк (филиал) вправе организовать работу передвижного пункта кассовых операций в пределах территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью данного банка (филиала):

- а) в местах выполнения работ вахтовым методом;
- б) местах выполнения работ в полевых (экспедиционных) условиях;
- в) на таможенных постах;
- г) в населенных пунктах с численностью населения до 10 тыс. человек;
- д) территориально обособленных частях городов с численностью населения свыше 10 тыс. человек, если в них отсутствуют банки, имеющие право привлечения во вклады денежных средств физических лиц, их филиалы, внутренние структурные подразделения (районы с неразвитой банковской инфраструктурой, районы новостроек и т.н.);
- е) местах проведения всероссийских и региональных массовых мероприятий (фестивалей, конкурсов, смотров, выставок и других культурно-зрелищных мероприятий), а также официальных всероссийских и международных спортивных соревнований (в том числе Олимпийских и Паралимпийских игр, чемпионатов и кубков мира и Европы) — на период проведения таких массовых мероприятий и спортивных соревнований;
- ж) зоне чрезвычайной ситуации, а также в местах временного размещения лиц, эвакуированных из зоны чрезвычайной ситуации, — на период ликвидации последствий чрезвычайной ситуации;
- з) радиусе 200 м от местонахождения головного офиса, филиала или внутреннего структурного подразделения этого же банка (филиала), в помещениях которого проводятся ремонтные работы, — на период проведения ремонтных работ;
- и) радиусе 200 м от местонахождения головного офиса, филиала или внутреннего структурного подразделения этого же банка (филиала), если им не может быть обеспечено соблюдение установленных стандартов обслуживания физических лиц на территории административно-территориального образования по местонахождению головного офиса, филиала или внутреннего структурного подразделения (например, максимальное время ожидания в очереди, необходимое оборудование клиентской зоны,

соблюдение санитарных норм), при наличии решения банка (филиала) о невозможности организации в занимаемом головным офисом, филиалом, внутренним структурным подразделением здания (помещении) дополнительных стационарных рабочих мест.

Передвижной пункт кассовых операций вправе осуществлять:

1) кассовые операции:

прием (выдачу) валюты РФ по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета, договору банковского вклада в валюте РФ, включая начисленные (причисленные) проценты;

— прием (выдачу) валюты РФ по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета, договору банковского вклада в иностранной валюте, включая начисленные (причисленные) проценты;

— прием (выдачу) валюты РФ для зачисления па счета (со счетов) физических лиц с использованием платежных карт;

прием (выдачу) валюты РФ при осуществлении перевода денежных средств на территории РФ по распоряжению физического лица без открытия банковского счета, в том числе для оплаты штрафов, налогов, сборов, пошлин, коммунальных и иных платежей;

прием валюты РФ при осуществлении перевода денежных средств из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;

— выдачу валюты РФ по переводам в Российскую Федерацию денежных средств без открытия банковского счета;

выдачу валюты РФ по договорам о пенсионном обеспечении и по договорам на выполнение государственных программ по выплате государственных пособий и компенсаций населению;

— прием валюты РФ при осуществлении операций с памятными и инвестиционными монетами;

— прием валюты РФ в счет погашения задолженности перед банком по кредиту (займу) и уплаты процентов за пользование им;

— операции с наличной иностранной валютой и чеками, предусмотренные п. 3.1 инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И;

2) заключение договора банковского счета, договора банковского вклада;

3) идентификацию клиентов — физических лиц, их представителей, выгодоприобретателей;

4) прием документов, необходимых для открытия (закрытия) банковского счета, счета по вкладу, и распоряжений физического лица в отношении средств на указанных счетах; проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности; оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Запись об открытии (закрытии) банковского счета, счета по вкладу в Книгу регистрации открытых счетов вносится только банком (филиалом), открывшим передвижной пункт кассовых операций;

5) кассовый работник передвижного пункта кассовых операций, уполномоченный внутренними документами банка (филиала), вправе удосто

верить завещательные распоряжения правами на денежные средства физического лица порядке, установленном постановлением Правительства РФ от 27.05.2002 № 351.

Регистрация завещательных распоряжений в книге завещательных распоряжений и их хранение в специальной книге завещательных распоряжений осуществляются только в банке (филиале), открывшем передвижной пункт кассовых операций.

Порядок открытия передвижного пункта кассовых операций установлен гл. 2 указания Банка России от 22.07.2013 № 3028-У. Передвижной пункт кассовых операций вправе приступить к осуществлению операций с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Количество работников банка, работающих в передвижном пункте кассовых операций, должно составлять не менее двух человек (кассовый работник и водитель).

Об изменении местонахождения (адреса), номеров телефонной и (или) факсимильной связи внутреннего структурного подразделения кредитная организация (филиал) в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальные учреждения Банка России по прежнему и новому местонахождению внутреннего структурного подразделения.

Об изменении иных сведений о своем внутреннем структурном подразделении кредитная организация (филиал) в течение пяти рабочих дней с момента таких изменений уведомляет территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению этого внутреннего структурного подразделения.

В случае принятия решения о прекращении совершения банковских операций и сделок в дополнительном офисе или передвижном пункте кассовых операций, о прекращении совершения операций в кредитно-кассовом офисе, операционном офисе, операционной кассе вне кассового узла кредитная организация (филиал) уведомляет соответствующее территориальное учреждение Банка России.

Как свидетельствуют статистические данные, самым распространенным видом внутренних структурных подразделений кредитных организаций являются дополнительные офисы, на втором месте находятся операционные офисы.

Так, по состоянию на 1 декабря 2015 г. на территории РФ кредитные организации зарегистрировали 37 425 внутренних структурных подразделений, из которых:

- дополнительных офисов — 21 901 (из них Сбербанку России принадлежит 11 821);
- операционных офисов — 7613 (из них Сбербанку России принадлежит 641);
- операционных касс вне кассового узла — 5868 (из них Сбербанку России принадлежит 3 871);

— кредитно-кассовых офисов — 1816¹;
передвижных пунктов кассовых операций — 227 (из них Сбербанку России принадлежат 223)².

§ 5. Реорганизация и ликвидация кредитной организации

Как любое юридическое лицо, кредитная организация может утратить свою правосубъектность путем реорганизации или ликвидации. Правовой базой реорганизации и ликвидации кредитных организаций являются соответствующие нормы гражданского законодательства РФ³ (в частности, ст. 57—64.1 ГК, ст. 15—24 Федерального закона «Об акционерных обществах», ст. 51—58 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»), банковского законодательства (в частности, ст. 23—23.5 Закона о банках, ч. 6 ст. 73, и. 2 и 6 ч. 2 ст. 74 Закона о Банке России, ст. 189.45, 189.46 Закона о банкротстве), а также нормативные акты Банка России (в том числе инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И (разд. V), Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения, утвержденное Банком России от 29.08.2012 № 386-П).

Исходя из норм гражданского законодательства (ст. 58 ГК), при реорганизации кредитной организации происходит универсальное правопреемство — к возникающей в результате реорганизации организации переходит вся совокупность имущественных и неимущественных прав, а также имущественных обязанностей реорганизуемого юридического лица в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом. Реорганизация кредитной организации, охарактеризованная как относительное прекращение при сохранении для функционирования в хозяйственном обороте ее имущественной массы и переходе ее прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам⁴, может осуществляться в пяти формах: слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования. Изменение кредитной организацией в форме АО типа акционерного общества (с непубличного на публичное и наоборот) реорганизацией не является.

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена как по инициативе ее учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, — добровольная реорганизация, так и по требованию Банка России — принудительная реорганизация.

Анализ нормативной базы позволяет выделить следующие общие черты всех указанных форм реорганизации кредитной организации:

¹ Примечательно, что Сбербанк России не открыл ни одного кредитно-кассового офиса.

² СКБ: Бир:/Лу%\у.сбг.ги/81aH8C1C8/рпп(:.a8px?й1e=Бапк зузСет/шЬгт 15.1Пт&рк1=Пс&81(1=11п1 43766

³ О требованиях антимонопольного законодательства к слиянию и присоединению кредитных организаций см. § 7 настоящей главы.

⁴ См.: Долинская В. В. Реорганизация юридических лиц// Законы России: опыт, анализ, практика. 2006. № 2.

1) при реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций на основании ранее полученных лицензий;

2) Банк России вправе запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве (ч. 8 ст. 23 Закона о банках, п. 6 ч. 2 ст. 74 Закона о Банке России). Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов. Положением ЦБ РФ от 29.08.2012 № 386-П установлен сокращенный срок для рассмотрения документов о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения — один месяц (п. 3.2 и 4.2);

3) письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем сайте в сети Интернет и не позднее одного рабочего дня с даты поступления этого уведомления направляет в территориальный орган ФНС России по субъекту РФ по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в ЕГРЮЛ запись о том, что кредитная организация находится в процессе реорганизации;

4) документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации, представляются в территориальное учреждение Банка России в течение одного месяца со дня принятия решения о реорганизации кредитной организации, если иное не установлено нормативными актами Банка России¹;

5) за государственную регистрацию кредитной организации, создаваемой в результате реорганизации, взимается государственная пошлина в размере 4 тыс. руб. За предоставление созданной в результате реорганизации кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций уплачивается государственная пошлина в размере 0,1% заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 500 тыс. руб.;

6) при реорганизации кредитной организации ее обязательные резервы, ранее депонированные в Банке России, переоформляются в порядке, пред

¹ Ввиду этого отмечают, что реорганизация кредитной организации «носит уведомительно-регистрационный порядок». См.: *Олейник О. М.* Основы банковского права. С. 119.

усмотренном гл. 7 Положения об обязательных резервах кредитных организаций, утвержденного ЦБ РФ 07.08.2009 № 342-П;

7) внесение в ЕГРЮЛ сведений о реорганизации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется территориальным органом ФНС России по субъекту РФ по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации и представления им необходимых сведений и документов в течение пяти рабочих дней со дня их получения территориальным органом (ч. 2, 3 ст. 23 Закона о банках);

8) информация о принятом решении о реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения или преобразования публикуется кредитной организацией не позднее 30 дней с даты принятия такого решения на своем сайте в сети Интернет с последующим уведомлением кредиторов одним из способов, предусмотренных ч. 1 ст. 23.5 Закона о банках;

9) кредитная организация с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязана раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность, перечень которых определен в ч. 8 ст. 23.5 Закона о банках;

10) при реорганизации кредитных организаций в форме АО совместное общее собрание акционеров не проводится. При реорганизации в форме разделения или выделения кредитной организации в форме АО общее собрание акционеров вновь создаваемого общества не проводится;

И) разделение или выделение кредитной организации в форме АО, осуществляемое одновременно со слиянием или с присоединением, осуществляется по правилам, установленным гл. 24—27 инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И, с учетом особенностей, установленных ст. 19.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Особенности реорганизации кредитной организации в форме **слияния и присоединения** установлены Положением ЦБ РФ от 29.08.2012 № 386-П, которое определяет перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, государственной регистрации изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) кредитной организации в связи с реорганизацией в форме присоединения, порядок их представления и рассмотрения в Банке России, а также регулирует особенности лицензирования деятельности кредитных организаций при указанных формах реорганизации¹. Слияние и присоединение кредитных организаций, проводимые в добровольном порядке, являются наиболее распространенными формами интеграции бизнеса на рынке банковских услуг.

¹ Подробнее см.: *Ильин И. В.* Процедуры присоединения (слияния) акционерных банков в Российской Федерации: новые подходы законодателя / И. В. Ильин // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 5, 6 ; *Его же.* Пути совершенствования нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам реорганизации банков в форме присоединения / И. В. Ильин // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 4.

Можно выделить следующие этапы слияния или присоединения:

- 1) получение предварительного согласия на слияние или присоединение федерального антимонопольного органа (в случаях, установленных законодательством);
- 2) созыв общего собрания акционеров или участников;
- 3) уведомление Банка России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) и территориального учреждения Банка России по месту нахождения реорганизуемой кредитной организации о вынесении вопроса о реорганизации кредитной организации на решение общего собрания участников (акционеров) — осуществляется в течение пяти рабочих дней после дня принятия решения о дате проведения общего собрания;
- 4) подготовка договора о слиянии или присоединении. Договор о слиянии или о присоединении должен содержать положения, предусмотренные, соответственно, ст. 16 или 17 Федерального закона «Об акционерных обществах», либо ст. 52 или 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 5) проведение общих собраний участников (акционеров) реорганизующихся кредитных организаций, где решаются вопросы об утверждении договора о слиянии или о присоединении и передаточных актов.

При реорганизации в форме слияния договор о слиянии и передаточный акт утверждаются общими собраниями каждой кредитной организации, принимающей участие в этой процедуре.

При реорганизации в форме присоединения договор о присоединении утверждается всеми кредитными организациями, принимающими участие в реорганизации. Передаточный акт утверждается общим собранием акционеров (участников) только присоединяемой кредитной организации в момент принятия решения о присоединении.

Фактическая передача имущественных и неимущественных прав и обязанностей происходит в день завершения процедуры реорганизации, т.е. не ранее, чем через 1,5—2 месяца после утверждения передаточного акта.

Нормативные требования к форме и содержанию передаточного акта не установлены. Вместе с тем на основании передаточного акта кредитная организация после завершения процедуры реорганизации в форме слияния или присоединения осуществляет постановку имущества, имущественных и неимущественных прав и обязанностей на баланс, перерегистрацию недвижимого имущества и транспортных средств, иные фактические действия, направленные на реализацию прав, полученных в результате универсального правопреемства.

Таким образом, передаточный акт так или иначе должен содержать перечень передаваемых прав, обязанностей и имущества.

Кредитная организация — динамичный хозяйствующий субъект с динамично изменяющейся структурой активов и пассивов. С момента составления передаточного акта до момента его утверждения состав активов и пассивов кредитной организации изменится, а до момента завершения процедуры реорганизации состав изменится вообще до неузнаваемости. Таким образом, передаточный акт, утверждаемый общим собранием в день

принятия решения о реорганизации, является юридической фикцией, представляющей собой юридическое исполнение договора в отсутствии фактически такого исполнения.

На практике банки после завершения реорганизации составляют дополнительный акт приема-передачи, отражающий реальный состав передаваемых прав, обязанностей и имущества, на основании которого и осуществляется вступление реорганизованной кредитной организации в права.

С одной стороны, подобная правовая ситуация представляется упущением законодателя. Вместе с тем составление передаточного акта по своей сути является исполнением договора о слиянии или договора о присоединении. Заключение указанных договоров отнесено к компетенции общих собраний участников (акционеров), поэтому передаточный акт, являясь неотъемлемой частью договора, не может утверждаться иным органом;

6) проведение совместного общего собрания участников реорганизующихся кредитных организаций. Совместное общее собрание участников реорганизующихся кредитных организаций в форме ООО проводится в соответствии со ст. 52 либо 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Протокол собрания представляется в территориальное учреждение Банка России, и в нем отражаются следующие вопросы: утверждение учредительных документов (при слиянии) или изменений в них (при присоединении); избрание исполнительных органов (единоличного и коллегиального), главного бухгалтера и его заместителей, совета директоров (наблюдательного совета) — при присоединении; решение о выпуске ценных бумаг; утверждение бизнес-плана и т.д.;

7) внесение записи в ЕГРЮЛ о начале процедуры реорганизации, в том числе о форме реорганизации (ст. 13.1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), Внесение записи осуществляется на основании ходатайства кредитной организации, последней принявшей решение о реорганизации, если иное не установлено решением о реорганизации, направленного в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации. Территориальное учреждение Банка России не позднее одного рабочего дня направляет уведомление (оформляется кредитной организацией по форме, рекомендованной письмом ФНС России от 23.01.2009 № МН-22-6/64@) о принятом решении о реорганизации в органы ФНС России. ФНС России вносит в ЕГРЮЛ запись о нахождении кредитных организаций в процессе реорганизации. Кроме того, Банк России размещает уведомление в сети Интернет на своем сайте (МЛУШ.СБГ.ГП);

8) публикация существенного факта, связанного с принятием решения о реорганизации (ст. 23.5 Закона о банках);

9) уведомление кредиторов реорганизующихся кредитных организаций о принятом общим собранием участников (акционеров) решении о реорганизации. Срок для такого уведомления — не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации;

10) представление в территориальное учреждение Банка России документов, перечисленных в п. 2.6 Положения ЦБ РФ от 29.08.2012 № 386-П;

И) принятие Банком России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) решения о государственной регистрации созданной в результате слияния кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитной организации, созданной путем присоединения, — осуществляется в срок не более одного месяца с даты поступления документов в Банк России¹;

12) регистрация изменений, вносимых в учредительные документы, территориальным органом ФНС России. В течение трех рабочих дней после принятия положительного решения Банк России направляет в территориальный орган ФНС России документы, предусмотренные, соответственно, ст. 14 или п. 1 ст. 17 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с сопроводительным письмом. Территориальный орган ФНС России после внесения сведений в ЕГРЮЛ направляет соответствующие свидетельства в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения создаваемой путем слияния или присоединения кредитной организации. В срок не позднее трех рабочих дней со дня получения от территориального учреждения Банка России сообщения и копии свидетельств о внесении изменений в ЕГРЮЛ Банк России вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о государственной регистрации кредитной организации, созданной в результате слияния или присоединения, и запись о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций с указанием правопреемника и формы реорганизации;

13) открытие корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентских субсчетов ее филиалов, открытых на основе реорганизованных кредитных организаций (их филиалов), и закрытие корреспондентских счетов реорганизованных кредитных организаций и корреспондентских субсчетов их филиалов. Кредитная организация информирует всех своих кредиторов о реквизитах своего корреспондентского счета и корреспондентских субсчетов ее филиалов в течение трех календарных дней с момента внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России;

14) переоформление ранее депонированных обязательных резервов на новую кредитную организацию — при слиянии; на присоединившую к себе кредитную организацию — при присоединении.

В случае необходимости в ходе реорганизации осуществить выпуск акций указанные выше этапы усложняются процедурой эмиссии. При этом исключается этапность, предусмотренная для регистрации дополнительного выпуска акций. При реорганизации в форме присоединения регистрация дополнительного выпуска акций происходит в один этап: в момент регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, происходит регистрация решения о дополнительном выпуске акций и регистрация отчета об их выпуске. Выдача документов (свидетельства о государствен-

¹ Банк России отказывает в государственной регистрации при наличии оснований, предусмотренных ст. 16 и ч. 8 ст. 23 Закона о банках.

пой регистрации, переоформленной лицензии, учредительных документов) осуществляется территориальным учреждением Банка России при условии предоставления ранее действовавших лицензий.

Для государственной регистрации, создаваемой в результате *слияния* кредитной организации, представляются:

а) заявление о государственной регистрации по форме Р11001, а также ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя Председателя Банка России;

б) устав кредитной организации, утвержденный общим собранием;

в) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины;

г) надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

д) надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации — юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные территориальным органом ФНС России;

е) аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности;

ж) подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями кредитной организации — юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов России и местными бюджетами за последние три года;

з) копии изданий, в которых опубликована бухгалтерская отчетность за последние три года деятельности учредителей кредитной организации - юридических лиц (с указанием номеров изданий и дат опубликования), которые публикуют отчетность в соответствии со ст. 16 Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

и) иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации (если участниками создаваемой в результате слияния кредитной организации становятся участники реорганизованных кредитных организаций и их доли в абсолютном выражении остаются неизменными либо уменьшаются, дополнительной проверки правомерности участия в уставном капитале создаваемой кредитной организации и оплаты (приобретения) ее акций (долей) не требуется. При этом документы, предусмотренные подп. «г»—«и», не представляются);

к) заключение федерального антимонопольного органа (в установленных случаях);

л) надлежащим образом заверенная копия документа, выдаваемого Минфином России и подтверждающего согласование осуществления кредитной организацией операций с драгоценными металлами, а также справка кредитной организации о наличии весоизмерительных приборов

и разновесов (если создаваемая в результате слияния кредитная организация ходатайствует о выдаче лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов);

м) полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе по форме приложения 3 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И;

н) протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о реорганизации, об утверждении передаточных актов, а также решения по иным вопросам; для реорганизуемых кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью — протокол совместного общего собрания участников таких кредитных организаций;

о) передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций;

и) договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации (обмена) акций (долей) каждой реорганизуемой кредитной организации в (на) акции (доли) создаваемой в результате слияния кредитной организации;

р) иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

При реорганизации кредитных организаций в форме *присоединения* представляются:

а) заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, по форме Р13001 и заявление о внесении записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации по форме Р16003;

б) ходатайство присоединяющей кредитной организации о государственной регистрации изменений, вносимых в ее учредительные документы, за подписью уполномоченного лица кредитной организации. Ходатайство также должно содержать подтверждение уведомления всех кредиторов о реорганизации кредитных организаций;

в) протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о реорганизации, об утверждении договора о присоединении, об утверждении передаточного акта (общим собранием участников присоединяемой кредитной организации), а также решения по иным вопросам;

г) протокол совместного общего собрания участников реорганизуемых кредитных организаций в форме ООО, в котором зафиксировано решение о внесении изменений в учредительные документы присоединяющей кредитной организации, а также решения по иным необходимым вопросам. Протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директо

ров (наблюдательного совета) кредитной организации или единоличным исполнительным органом кредитной организации);

д) текст изменений, вносимых в учредительные документы присоединяющей кредитной организации (включающий также положение о переходе прав и обязанностей присоединяемой кредитной организации (присоединяемых кредитных организаций) к присоединяющей кредитной организации), по форме приложения 20 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И;

е) передаточные акты присоединяемых кредитных организаций;

ж) договор о присоединении, в котором определяются порядок и условия присоединения, порядок конвертации (обмена) акций (долей) присоединяемой кредитной организации в акции (доли) присоединяющей кредитной организации;

з) полный список участников присоединяющей кредитной организации (с учетом участников присоединяемой кредитной организации (присоединяемых кредитных организаций)) в электронном виде по форме приложения 3 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-14. Одновременно представляется подписанное единоличным исполнительным органом присоединяющей кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка участников списку участников: а) содержащемуся в учредительных документах с учетом вносимых в них изменений, представляемых для государственной регистрации (для присоединяющей кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью); б) на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников последней из реорганизуемых кредитных организаций, на котором было принято решение о реорганизации (для присоединяющей кредитной организации в форме акционерного общества);

и) заключение федерального антимонопольного органа (в установленных случаях);

к) ходатайство присоединяющей кредитной организации о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций на имя Председателя Банка России (в случае если присоединяющая кредитная организация ходатайствует о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций);

л) документ об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) присоединяющей кредитной организации.

Положением ЦБ РФ от 29.08.2012 № 386-П предусмотрено, что до момента представления в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) соответствующих документов (в том числе до момента проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в повестку дня которых включен вопрос о реорганизации), в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению *кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения*, направляются:

— письменное подтверждение соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера реорганизуемых кредитных организаций, которые после завершения реорганизации будут занимать вышеперечисленные должности в кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения;

письменное подтверждение соответствия установленным квалификационным требованиям лиц, которые после завершения реорганизации будут являться членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения;

документы для согласования новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, создаваемой в результате слияния или присоединения;

письменное обязательство о представлении надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) на здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация после государственной регистрации (при реорганизации в форме слияния), государственной регистрации изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) (при реорганизации в форме присоединения) (если создаваемая кредитная организация не будет располагаться в здании (помещении) по местонахождению одной из реорганизуемых кредитных организаций);

документы для подготовки заключения о соответствии новых помещений создаваемой в результате слияния или присоединения кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России;

положения о филиалах кредитной организации, открываемых на основе реорганизуемых кредитных организаций и их филиалов;

уведомления об открытии филиалов кредитной организации, открываемых на основе реорганизуемых кредитных организаций и их филиалов, а также уведомления об открытии их внутренних структурных подразделений.

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой в результате слияния или присоединения кредитной организации в течение 30 календарных дней с момента представления документов рассматривает их и направляет:

— реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы,
— заключение по вопросу согласования новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации,

а также по вопросу соответствия новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России. К положительному заключению прилагается один экземпляр анкеты кандидата с отметкой о согласовании;

в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) — сообщение о представлении указанных выше письменных подтверждений, о согласовании (несогласовании) новых кандидатов на должности руководителей (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера создаваемой в результате слияния или присоединения кредитной организации, о представлении указанного выше письменного обязательства, о соответствии новых помещений кредитной организации для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

До момента представления в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) соответствующих документов (в том числе до момента проведения общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в повестку дня которых включен вопрос о реорганизации), в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению *филиала* кредитной организации, открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала), направляются:

подтверждение соответствия установленным требованиям лиц, занимающих должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера реорганизуемой кредитной организации;

(ее филиала), которые после завершения реорганизации будут занимать вышеперечисленные должности;

документы для согласования новых кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала создаваемой в результате слияния или присоединения кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению филиала кредитной организации, открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала), в течение 30 календарных дней с момента представления документов рассматривает их и направляет реорганизуемой кредитной организации, от которой поступили документы, заключение по вопросу согласования новых кандидатов на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала кредитной организации, открываемого на основе реорганизуемой в форме слияния (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала). К положительному заключению прилагается один экземпляр анкеты кандидата с отметкой о согласовании.

Статьей 23.5 Закона о банках установлены требования, обеспечивающие информационную прозрачность процесса реорганизации кредит-

пой организации в форме слияния, присоединения и преобразования и защиту интересов кредиторов реорганизуемой кредитной организации. Так, не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации кредитная организация обязана разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в журнале «Вестник государственной регистрации» сообщения¹ о принятом решении;

путем опубликования сообщения о принятом решении в журнале «Вестник государственной регистрации», а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта РФ, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

- 1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
- 2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования — о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;
- 3) в случае реорганизации в форме присоединения — об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;
- 4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации кредитной организации определяется общим собранием участников (акционеров) либо советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если уставом кредитной организации решение этого вопроса отнесено к его компетенции, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в кредитной организации и во всех ее подразделениях. Кредитная организация обязана по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию указанного решения.

Кредитор кредитной организации — физическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного

¹ Форма бланка-заявки на публикацию содержится в письме ФНС России от 15.06.2009 № 6-3-04/00608@ «О внесении изменений в бланк-заявку и сопроводительное письмо для публикации сообщений юридических лиц в журнале “Вестник государственной регистрации”».

исполнения — прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

— получения им письменного уведомления (в случае использования данного способа уведомления кредиторов);

— опубликования кредитной организацией в журнале «Вестник государственной регистрации» сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации (в случае использования данного способа уведомления кредиторов).

Кредитор кредитной организации — юридическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с кредитной организацией договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами кредитной организации в письменной форме в течение 30 дней с даты получения ими уведомления либо с даты опубликования в журнале «Вестник государственной регистрации» сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация с даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения обязана раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации. Под такими фактами (событиями, действиями) понимаются:

- 1) реорганизация кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов кредитной организации более чем на 10%, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков кредитной организации более чем на 10%, совершение кредитной организацией разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов кредитной организации по состоянию на дату заключения сделки;
- 3) приобретение лицом не менее 5% обыкновенных акций кредитной организации (не менее 5% долей в уставном капитале), а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких акций (долей) стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75% размещенных обыкновенных акций кредитной организации (долей в уставном капитале);
- 4) сведения о решениях общих собраний акционеров (участников) кредитной организации;
- 5) сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам кредитной организации, созданной в форме АО (о части чистой прибыли кредитной организации, созданной в форме ООО или общества с дополнительной ответственностью, распределяемой между ее участниками);
- 6) направление владельцам ценных бумаг кредитной организации, созданной в форме ПАО, в соответствии с гл. XI. 1 Федерального закона

«Об акционерных обществах» добровольного или обязательного предложения (в том числе конкурирующего предложения) о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, либо уведомления о намерении требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении кредитной организации о принятом решении о реорганизации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Кредитная организация обязана разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем сайте в сети Интернет в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Буквальное толкование ст. 23.5 Закона о банках не позволяет установить момент возникновения обязанности реорганизуемой в форме слияния и присоединения кредитной организации публиковать информацию о принятом решении. В соответствии с ч. 1 ст. 23.5 Закона о банках обязанность по размещению информации о принятом решении у кредитной организации наступает с даты принятия решения. Вместе с тем в случае, если в реорганизации участвуют несколько кредитных организаций, то формально до принятия решения о реорганизации последней из участвующих в реорганизации кредитной организацией процесс реорганизации не начат. Тогда неясно требование законодателя публиковать информацию о принятом решении с даты принятия такого решения, а не с даты принятия решения всеми участвующими в реорганизации кредитными организациями. Следует полагать, что законодателем в этой части была допущена неточность.

Для государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых в результате реорганизации в формах **разделения или выделения**, в территориальное учреждение Банка России представляются те же документы, что и при создании кредитной организации, а также:

- протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации, на котором было принято соответствующее решение;
- баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации и разделительный баланс;
- документы, подтверждающие уведомление кредиторов кредитной организации о реорганизации и иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Территориальное учреждение Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России заключение о возможности реорганизации кредитной организации. Действия Банка России и его структурных подразделений те же, что и при реорганизации кредитной организации в форме слияния или присоединения.

Для государственной регистрации кредитной организации, возникшей в результате реорганизации в форме **преобразования**, в территориальное учреждение Банка России по ее предполагаемому месту нахождения направляются те же документы, что и при создании кредитной организации, а также:

— передаточный акт;

баланс реорганизуемой кредитной организации на дату принятия решения о реорганизации;

протокол общего собрания участников (акционеров) реорганизуемой кредитной организации, в котором зафиксировано решение о реорганизации, а также решения по иным вопросам, установленным федеральными законами;

иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

В остальном порядок реорганизации такой же, как и при выделении или разделении.

Относительно принудительной реорганизации отметим следующее. Согласно ст. 189.45 Закона о банкротстве Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации и назначить временную администрацию в следующих трех случаях:

1) если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Реорганизация кредитной организации по требованию Банка России осуществляется в форме слияния или присоединения. Порядок направления требования Банка России о реорганизации кредитной организации установлен и. 1 и 2 ст. 189.20 Закона о банкротстве кредитных организаций¹. Действия, которые должна предпринять кредитная организация в случае получения требования Банка России о ее реорганизации, перечислены в ст. 189.46 Закона о банкротстве.

Юридическая судьба лицензии кредитной организации при ее реорганизации представлена в указании ЦБ РФ от 11.08.2005 № 1606-У «О порядке

¹ См.: Кавелина Н. Ю. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства // Законы России: опыт, анализ, практика. 2006. № 2.

работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций».

Ликвидация кредитной организации, как и иных юридических лиц, является способом ее прекращения как юридического лица, который не связан с переходом его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Следуя нормам гражданского законодательства РФ (и. 1 ст. 61 ГК), существуют два вида ликвидации кредитной организации: добровольная (по инициативе ее учредителей) и принудительная (на основании решения суда). При этом принудительная ликвидация осуществляется по инициативе Банка России (ст. 23.1 Закона о банках).

Согласно ст. 23 Закона о банках ликвидация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами (в том числе ГК) с учетом требований Закона о банках. Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией производится в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Законом о банках и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, представляются в Банк России (см. указание ЦБ РФ от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России»),

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет в территориальный орган ФНС России сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению ЕГРЮЛ. На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов территориальный орган ФНС России в течение пяти рабочих дней вносит в ЕГРЮЛ соответствующую запись и не позднее следующего рабочего дня сообщает об этом в Банк России.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех необходимых документов.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании ст. 20 Закона о банках принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) или решения назначенной учредителями (участниками) ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном ст. 23.1 Закона о банках (т.е. в принудительном порядке).

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России (см. Положение о порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России, утвержденное ЦБ РФ 16.01.2007 № 301-П).

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация — прекратившей свою деятельность после внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ.

Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России установлен в ст. 23.1 Закона о банках и состоит в следующем.

Банк России в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве. В указанном случае (или при установлении признаков несостоятельности (банкротства) назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии) Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве.

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными АПК, и с учетом особенностей, установленных Законом о банках, в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное АПК, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и территориальный орган ФНС России, который вносит в ЕГРЮЛ запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия, и его обжалование не приостанавливает его исполнение. Со дня вступления в законную силу указанного решения наступают правовые последствия, предусмотренные § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом) (ст. 23.3 Закона о банках).

Правовой статус ликвидатора кредитной организации установлен ст. 23.2 Закона о банках. Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры осуществляются в порядке, предусмотренном § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является АС В.

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям ст. 20.2 Закона о банкротстве и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций¹.

Ликвидатор кредитной организации приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ее ликвидатора и действует до дня внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации кредитной организации.

Ликвидатор кредитной организации имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные Законом о банках, а в не урегулированной им части — § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве для конкурсного управляющего кредитной организации.

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, предусмотренными § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве для конкурсного производства, с особенностями, установленными Законом о банках.

Кредиторы ликвидируемой кредитной организации обладают правами, предусмотренными Законом о банках, а в не урегулированной им части — Законом о банкротстве.

Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. Контроль за деятельностью ликвидатора, порядок представления им отчетности в Банк России, а также проверки Банком России его деятельности осуществляются в порядке, предусмотренном § 4.1 гл. IX Закона о банкротстве для конкурсного производства².

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов (ч. 2 ст. 189.85 Закона о банкротстве), ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень требований кредиторов кредитной организации, а также

¹ См. Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций».

² См. также Положение Банка России от 05.02.2016 № 533-П «О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации».

результаты их рассмотрения. Указанный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России¹.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной ст. 189.92 Закона о банкротстве.

В случае если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном Законом о банкротстве.

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

Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость ее имущества недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов кредитной организации и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве.

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных указанием ЦБ РФ от 08.02.2010 № 2395-У, в 10-дневный срок со дня вынесения такого определения.

§ 6 Особенности банкротства кредитных организаций

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Закон о банкротстве предусматривает *четыре вида мер по предупреждению банкротства кредитных организаций*, которые реализуются до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций:

- а) финансовое оздоровление кредитной организации²;

¹ См. гл. 2 и 3 Положения Банка России от 16.01.2007 № 301 -П.

² Данную внесудебную процедуру не следует смешивать с процедурой финансового оздоровления, применяемой к некредитным организациям в рамках гл. V Закона о банкротстве под контролем арбитражного суда, поскольку рассматриваемое внесудебное финансовое оздоровление осуществляется во внеконкурсном порядке, без участия кредиторов. В литературе справедливо отмечена нецелесообразность использования одного термина «финансовое оздоровление» для обозначения совершенно разных процедур (см.: Телюкина М. В., Ткачев В. Н. Финансовое оздоровление при несостоятельности (банкротстве) должников отдельных категорий // Законодательство. 2006. № 9).

б) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;

в) реорганизация кредитной организации;

г) меры по предупреждению банкротства банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием АС В.

Меры, предусмотренные в и. «а»—«в» приведенного перечня, осуществляются в случаях, когда кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов;

4) нарушает любой из нормативов достаточности собственных средств (капитала);

5) нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 10%;

6) допускает по истечении первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам любого отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала, определенного уставом кредитной организации.

Меры, предусмотренные в п. «г» вышеизложенного перечня, реализуются при наличии признаков неустойчивого финансового положения банка, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы, а именно: отражение банком в отчетности и (или) установление Банком России, АСВ или иными лицами документально подтвержденных фактов, сделок (операций), достоверное отражение которых в отчетности банка приведет к нарушению обязательных нормативов и (или) сроков исполнения банком обязательств и (или) условий участия в системе обязательного страхования вкладов и (или) возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, а также наличие иных документально подтвержденных доказательств угрозы интересам кредиторов (вкладчиков).

Финансовое оздоровление кредитной организации осуществляется посредством принятия следующих видов мер:

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами — в формах (ст. 189.15 Закона о банкротстве):

— размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее чем через шесть месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования Банка России;

предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

— предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;

— перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

дополнительного вноса в уставный капитал кредитной организации;

— прощения долга кредитной организации;

новации и иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. Изменение структуры активов кредитной организации — может предусматривать (ч. 1 ст. 189.16 Закона о банкротстве):

улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;

приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

— сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;

продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций.

3. Изменение структуры пассивов кредитной организации — может предусматривать (ч. 2 ст. 189.16 Закона о банкротстве):

— увеличение собственных средств (капитала);

снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

4. Изменение организационной структуры кредитной организации — может осуществляться посредством (ст. 189.18 Закона о банкротстве):

— изменения состава и численности сотрудников кредитной организации;

— изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

5. Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала) — в случае,

если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала (ст. 189.17 Закона о банкротстве)¹.

Согласно ст. 189.25 Закона о банкротстве **временная администрация** является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. Порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации установлены Положением о временной администрации по управлению кредитной организацией, утвержденным ЦБ РФ 09.11.2005 № 279-П.

В ст. 189.26 Закона о банкротстве закреплены две группы оснований назначения временной администрации — когда Банк России вправе назначить временную администрацию и когда он обязан это сделать.

Банк России *вправе* назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией, если:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов²;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности (НЗ) в течение последнего месяца более чем на 20%;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии со ст. 20 Закона о банках имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

6) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

В перечисленных случаях временная администрация назначается в целях предупреждения банкротства кредитной организации.

Банк России *обязан* назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских опера

¹ Порядок приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций установлен указанием Банка России от 24.03.2003 № 1260-У.

- См. ст. 62 Закона о Банке России и инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах байков».

ций¹. В этом случае назначение временной администрация не является мерой по предупреждению банкротства кредитной организации. При этом полномочия исполнительных органов управления кредитной организации (единоличного и коллегиального) считаются приостановленными.

Временная администрация по управлению кредитной организацией назначается Банком России как мера по предупреждению банкротства кредитной организации на срок не более шести месяцев. Если к моменту его окончания по-прежнему имеются основания для назначения временной администрации, последняя направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свои полномочия со дня назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации вправе отказаться от исполнения договоров и иных сделок кредитной организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены ст. 102 Закона о банкротстве.

¹ Особенности работы временной администрации в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций установлены ст. 189.32 Закона о банкротстве. Она осуществляет те же функции и обладает полномочиями, которые предоставлены временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, за исключением функции разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, их организации и контролю за их исполнением. Основная задача временно администрации в данном случае — провести обследование кредитной организации и определить наличие у нее признаков банкротства. При обнаружении указанных признаков временная администрация представляет в Банк России ходатайство о направлении Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.

Особенности функционирования временной администрации, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, регламентированы ст. 189.33 Закона о банкротстве. Это связано с необходимостью установления отдельных гарантий для клиентов на возврат принадлежащих им ценных бумаг и иного имущества еще до начала процесса банкротства кредитной организации. Временная администрация осуществляет возврат клиентам их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании. В указанных целях временная администрация проводит инвентаризацию ценных бумаг и иного имущества. Прием временной администрацией заявлений клиентов о возврате ценных бумаг и иного имущества осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. В случае признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства указанные заявления принимает конкурсный управляющий.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

Состав временной администрации определяется приказом Банка России, который включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты принятия указанного акта. В состав временной администрации по согласованию с АСВ могут включаться его работники.

В случае *ограничения* полномочий исполнительных органов кредитной организации (ст. 189.30 Закона о банкротстве) временная администрация осуществляет следующие основные функции:

- 1) проводит обследование кредитной организации;
- 2) устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Закона о банкротстве;
- 3) участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;
- 4) контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.

При ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать следующие сделки:

связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости активов, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

с заинтересованными¹ или аффилированными² в отношении кредитной организации лицами либо с лицами, в отношении которых кредитная организация является заинтересованным лицом или деятельность которых контролирует или на которых оказывает значительное влияние, либо с лицами, под контролем или значительным влиянием которых находится кредитная организация.

В случае *приостановления* полномочий исполнительных органов кредитной организации (ст. 189.31 Закона о банкротстве) временная администрация осуществляет более широкие функции:

- 1) реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

¹ См. ст. 19 Закона о банкротстве.

² См. ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

- 2) проводит обследование кредитной организации;
- 3) устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Закона о банках;
- 4) разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;
- 5) принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;
- 6) устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;
- 7) принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- 8) обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации¹.

В этом случае временная администрация вправе только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) совершать сделки, связанные:

с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц и распоряжением таким имуществом иным образом;

с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией:

исполнительные органы кредитной организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами кредитной организации;

данные органы обязаны передать временной администрации печати и штампы кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию, базы данных кредитной организации на электронных носителях, материальные и иные ценности;

решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу после их согласования с временной администрацией;

— с даты назначения временной администрации прекращается действие всех доверенностей, выданных кредитной организацией, в том числе безотзывных.

В соответствии со ст. 189.43 Закона о банкротстве Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией:

— в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

¹ Правовой режим моратория установлен ст. 189.38 Закона о банкротстве.

— после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора. В этом случае временная администрация в течение 10 рабочих дней обязана передать конкурсному управляющему / ликвидатору кредитной организации печати и штампы, бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов, материальные и иные ценности кредитной организации;

по другим основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве и нормативными актами Банка России (например, согласно и. 19.2 Положения ЦБ РФ от 09.11.2005 № 279-П деятельность временной администрации может быть прекращена досрочно в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя, его заместителя, членов и представителей временной администрации).

Прекращение деятельности временной администрации при устранении причин, послуживших основанием для ее назначения, влечет восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» и включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Банк России вправе требовать **реорганизации** кредитной организации в трех случаях:

1) если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов;

3) если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%.

Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства осуществляется только в форме слияния или присоединения.

При получении требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации. Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

Порядок реорганизации, осуществляемой в рамках мер по предупреждению банкротства, аналогичен общему порядку реорганизации, описанному в § 5 настоящей главы.

Меры по предупреждению банкротства банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц

и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием АСВ, реализуются в следующем порядке.

АСВ принимает участие в реализации мер по предупреждению банкротства банка на основании предложения, поступившего от Банка России. Банк России вправе направить в АСВ указанное предложение при наличии признаков неустойчивого финансового положения банка, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы. При наличии признаков неустойчивого финансового положения банка, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков), Банк России также вправе направить предложение об участии АСВ в урегулировании обязательств банка.

К числу признаков неустойчивого финансового положения банка, создающих угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков), в частности, относятся отражение банком в отчетности и (или) установление Банком России, АСВ или иными лицами документально подтвержденных фактов, сделок (операций), достоверное отражение которых в отчетности банка приведет к нарушению банком обязательных нормативов и (или) сроков исполнения банком обязательств и (или) условий участия в системе обязательного страхования вкладов и (или) возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, и (или) наличие иных документально подтвержденных доказательств угрозы интересам кредиторов (вкладчиков).

Решение о направлении в АСВ предложения об участии АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

Решение АСВ по вопросу о целесообразности участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается им исходя из принципов добросовестности, разумности, достаточной осведомленности о финансовом положении банка, минимизации расходования средств фонда обязательного страхования вкладов и иного имущества АСВ. О принятом решении АСВ уведомляет Банк России течение 10 дней со дня получения от последнего соответствующего предложения.

Меры по предупреждению банкротства банка могут осуществляться АСВ, в частности, путем:

- 1) оказания финансовой помощи;
- 2) организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;
- 3) исполнения функций временной администрации по управлению банком в соответствии со ст. 189.34 Закона о банкротстве.

Перечисленные меры реализуются на основании утвержденного Комитетом банковского надзора Банка России плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, который должен быть направлен АСВ в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления АСВ уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в предупреждении банкротства банка.

При осуществлении мер по предупреждению банкротства банка АС В вправе оказывать финансовую помощь:

— инвесторам, приобретающим акции банка в количестве не менее 75% обыкновенных акций банка (доли в уставном капитале, представляющие не менее 3/4 голосов от общего числа голосов участников банка в форме ООО). Особенности такого приобретения установлены ст. 189.50 Закона о банкротстве;

банку при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами акций банка (долей в уставном капитале) в указанном выше количестве.

При оказании банку финансовой помощи АСВ вправе приобретать имущество банка, включая права требования к физическим лицам, без согласия последних.

Финансовая помощь в виде вноса в уставный капитал банка за счет средств АСВ оказывается при одновременном соблюдении следующих условий: с/

уменьшение размера уставного капитала банка по решению Банка России до величины собственных средств (капитала) или до 1 руб. (при отрицательном значении величины собственных средств (капитала)) в порядке, предусмотренном ст. 189.50 Закона о банкротстве;

прекращение обязательств банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа), включая обязательства по процентам и финансовым санкциям за неисполнение обязательств по указанным договорам, либо осуществление конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая обязательства по процентам и по финансовым санкциям за их неисполнение, в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка;

приобретение Агентством и (или) инвесторами акций (долей) банка в количестве не менее 75% обыкновенных акций банка (долей в уставном капитале, представляющие не менее 3/4 голосов от общего числа голосов участников банка в форме ООО).

При *урегулировании обязательств банка* применяется передача имущества и обязательств банка иному банку, который будет являться приобретателем. Подобная передача предполагает возмездную передачу приобретателю имущества банка (в том числе имущественных прав), а в качестве встречного представления — исполнение приобретателем за банк полученных от него в порядке перевода долга обязательств перед кредиторами банка. Приобретатель определяется на основании закрытого конкурса, проводимого АСВ, из числа банков, имеющих лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Передача имущества и обязательств банка осуществляется исходя из принципов добросовестности и разумности действий временной администрации по управлению банком, защиты прав и законных интересов кредиторов, в том числе минимизации их потерь при реализации ими своего права получить удовлетворение своих законных требований к банку, эквивалентности размера передаваемых обязательств стоимости передаваемого

имущества, очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов.

Мероприятия по урегулированию обязательств банка осуществляет АСВ после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций на основании согласованного Комитетом банковского надзора Банка России плана участия АСВ в урегулировании обязательств банка. Банк России при принятии решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций согласовывает план участия АСВ в урегулировании обязательств банка в порядке, предусмотренном для утверждения плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Передача имущества и обязательств банка приобретателю должна быть завершена не позднее 14 дней со дня утверждения Банком России плана участия АСВ в урегулировании обязательств банка. Приобретателю могут передаваться все обязательства банка или их часть. В случае передачи приобретателю части обязательств банка обязательства кредиторов последующей очереди передаются только после полной передачи обязательств кредиторов предыдущих очередей. Указанная очередность определяется в соответствии со ст. 189.92 Закона о банкротстве.

В составе имущества и обязательств банка может быть передана часть обязательств перед кредиторами первой очереди в размере суммы причитающихся таким кредиторам страховых выплат в соответствии с Законом о страховании вкладов. В этом случае выплата кредиторам первой очереди страхового возмещения, в том числе в отношении непосредственных обязательств, в связи с наступлением страхового случая в отношении банка, чьи обязательства передаются приобретателю, не производится.

АСВ за счет средств фонда обязательного страхования вкладов уплачивает кредиторам первой очереди, не получившим в ходе ликвидации банка удовлетворения требований в полном объеме, сумму, компенсирующую разницу между полученными ими средствами и средствами, которые они получили бы в случае, если бы имущество и обязательства банка не были переданы приобретателю.

В состав имущества и обязательств банка, передаваемых приобретателю, могут включаться имущественные права и обязательства, вытекающие из договоров аренды (субаренды) недвижимого имущества, энергоснабжения, оказания коммунальных услуг, договоров на право использования соответствующих результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации в установленных пределах (лицензионные договоры) и иных ранее заключенных банком договоров.

Перемена лиц в обязательствах, в которых банк выступает должником, влечет за собой перевод на приобретателя долга (обязательств) банка, возникшего со дня передачи имущества и обязательств банка. Перевод долга (обязательств) банка, возникшего до дня передачи имущества и обязательств банка, не допускается.

При передаче приобретателю имущества и обязательств банка не применяются правило о получении согласия кредиторов на перевод долга на иное лицо, правило предварительного уведомления кредиторов о пере

воде долга банка на приобретателя, правило о предъявлении кредиторами требований о прекращении или досрочном исполнении банком своих обязательств перед ними в связи с такой передачей.

В случае передачи приобретателю в составе передаваемого имущества прав требования к лицам, одновременно являющимся кредиторами банка, зачет в отношении указанных прав требования не допускается.

В случае передачи в составе имущества прав арендатора по договорам аренды (субаренды) недвижимого имущества такие договоры не могут быть расторгнуты ранее чем через два месяца со дня указанной передачи.

АСВ вправе оказать финансовую помощь приобретателю путем:

исполнения за банк, имущество и обязательства которого передаются данному приобретателю, обязательства по компенсации возвращаемого им имущества ненадлежащего качества в соответствии с ч. 1 ст. 189.55 Закона о банкротстве;

предоставления займа, предусмотренного ч. 4 ст. 189.55 Закона о банкротстве.

После передачи имущества и обязательств банка приобретателю последний обязан исполнить полученные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей на условиях, которые существовали на день отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций. При этом в период со дня отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций до дня передачи сто обязательств приобретателю санкции за неисполнение таких обязательств, предусмотренные договором или законом, не применяются.

Основания и порядок признания кредитной организаций банкротом. В соответствии со ст. 189.8 Закона о банкротстве кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Под обязанностью по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей, а также обязанность кредитной организации по исполнению распоряжений о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

В случае возникновения вышеуказанных признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации и (или) оснований, предусмотренных ч. 2 ст. 20 Закона о банках, единоличный исполнительный орган кредитной организации, ее совет директоров (наблюдательный совет), учредители (участники) обязаны совершить действия, предусмотренные ч. 1—6 ст. 189.12 Закона о банкротстве. В случае бездействия и при недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов они солидарно несут субсидиарную ответственность по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению

ее обязанности по уплате обязательных платежей, возникшим после появления признаков несостоятельности (банкротства), за исключением случаев, установленных ч. 9 ст. 189.12 Закона о банкротстве.

При банкротстве кредитной организации применяется только одна процедура — конкурсное производство. Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные соответственно гл. IV—VI и VIII Закона о банкротстве, к кредитным организациям не применяются. Неприменение этих процедур в отношении кредитной организации обусловлено отсутствием цели восстановления ее платежеспособности — существует лишь необходимость скорейшим образом реализовать ее имущество и удовлетворить требования кредиторов.

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ и Законом о банкротстве.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве кредитной организации, наряду с другими указанными в ч. 1 ст. 34 Закона о банкротстве лицами признаются:

- 1) конкурсный управляющий;
- 2) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора;
- 3) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве при рассмотрении вопросов о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию¹, а также о признании сделок, совершенных кредитной организацией, недействительными и (или) применении последствий их недействительности².

На основании ст. 189.61 Закона о банкротстве правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- 1) кредитная организация;
- 2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
- 3) ФНС России, а также органы исполнительной власти субъектов России, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов России, муниципальных образований;
- 4) Банк России, в том числе в случаях, если он не является кредитором кредитной организации.

Если ко дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России в течение пяти дней со дня опубликования

¹ См. ст. 10 и 189.12 Закона о банкротстве.

² См. ст. 189.40, 61.2, 61.3 и 61.6 Закона о банкротстве, а также постановление Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”».

в «Вестнике Банка России» решения об отзыве лицензии обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Кроме того, в случае выявления временной администрацией по управлению кредитной организацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности (банкротства) Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

Требования к заявлению о признании кредитной организации банкротом и прилагаемым документам установлены ст. 189.62, 189.63 Закона о банкротстве.

Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера МРОТ, и если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей.

С учетом изложенного, можно выделить две группы элементов понятия «несостоятельность (банкротство) кредитной организации»:

первая группа:

а) неисполнение кредитной организацией денежных обязательств или публичных денежных обязанностей в течение 14 дней;

б) сумма неисполнения составляет величину не менее 100 тыс. руб.;

в) отзыв лицензии на осуществление банковских операций; *вторая группа*.

а) отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

б) недостаточность имущества (активов) кредитной организации.

Законом о банкротстве предусмотрены следующие **особенности судебного разбирательства** по делу о банкротстве кредитной организации:

а) дело о банкротстве в части разрешения вопроса о признании кредитной организации банкротом рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия заявления о признании кредитной организации банкротом. При банкротстве отсутствующей кредитной организации этот срок составляет 30 дней;

б) предварительное судебное заседание, предусмотренное АПК РФ, не проводится. Проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением о признании кредитной организации банкротом, проводится на том же заседании арбитражного суда, что и рассмотрение вопроса о признании кредитной организации банкротом;

в) оспаривание приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не препятствует

принятию арбитражным судом заявления о признании ее банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о банкротстве;

г) решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не препятствует рассмотрению дела о ее банкротстве по существу;

д) решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам;

е) арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет это решение в Банк России, а также в территориальный орган ФНС России, который вносит в ЕГРЮЛ запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой *открытие конкурсного производства* сроком на один год. Этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

В случае, если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, конкурсным управляющим является АСВ.

При банкротстве кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, АСВ назначается конкурсным управляющим в случае непредставления в арбитражный суд для утверждения кандидатуры конкурсного управляющего физического лица, аккредитованного при Банке России, а также в случае освобождения или отстранения физического лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего. Кроме того, в силу ч. 2 ст. 189.105 Закона о банкротстве АСВ утверждается конкурсным управляющим при банкротстве отсутствующей кредитной организации.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего Агентству вознаграждение не выплачивается.

Конкурсный управляющий приступает к осуществлению своих функций со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства и действует до дня внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации кредитной организации.

Открытие конкурсного производства влечет следующие *правовые последствия* (ст. 189.76 Закона о банкротстве):

1) продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные ст. 20 Закона о банках, в том числе в случае вступления после открытия конкурсного производства в законную силу решения арбитражного суда

о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации такой лицензии;

2) сведения о финансовом состоянии кредитной организации перестают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну;

3) совершение сделок, исполнение судебных актов, актов иных органов, должностных лиц, которые вынесены в соответствии с гражданским или уголовным законодательством, законодательством РФ о налогах и сборах, связаны с отчуждением имущества кредитной организации или влекут за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и в пользование, допускаются исключительно в порядке, установленном ст. 189.73— 189.101 Закона о банкротстве;

4) все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования к кредитной организации, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, а также требований по текущим обязательствам, предусмотренным ст. 189.84 Закона о банкротстве, могут быть предъявлены только в деле о банкротстве;

5) прекращается исполнение исполнительных документов об обращении взыскания на имущество кредитной организации, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

6) снимаются ранее наложенные аресты и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации. Основанием для снятия ареста на имущество кредитной организации является решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом не допускается;

7) исполнение обязательств кредитной организации, в том числе по исполнению судебных актов, актов иных органов, должностных лиц, которые вынесены в соответствии с гражданским и уголовным законодательством, законодательством РФ о налогах и сборах, осуществляется в случаях и в порядке, которые установлены ст. 189.73—189.101 Закона о банкротстве;

8) судебные акты, акты иных органов, должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на банковских счетах, во вкладах клиентов кредитной организации, о наложении ареста и (или) иных ограничений распоряжения указанными средствами исполняются в порядке, установленном ст. 189.96 Закона о банкротстве;

9) прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных ее органов управления, за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьими лицами для исполнения обязательств кредитной организации.

Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов ее управления. Он обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

В соответствии с ч. 3 ст. 189.78 Закона о банкротстве *конкурсный управляющий обязан*'.

- 1) принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;
- 2) уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;
- 3) принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;
- 4) предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании;
- 5) установить требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 189.85—189.86 Закона о банкротстве;
- 6) вести реестр требований кредиторов;
- 7) принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;
- 8) выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, ответственность за которые для лиц, контролирующих кредитную организацию, предусмотрена ст. 189.23 Закона о банкротстве;
- 9) осуществлять в порядке, установленном ст. 189.33 Закона о банкротстве, возврат ценных бумаг и иного имущества клиентов, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам, договорам о брокерском обслуживании.

Основные *права конкурсного управляющего* следующие (ч. 4 ст. 189.78 Закона о банкротстве):

- 1) распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены Законом о банкротстве;
- 2) увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу;
- 3) обращаться в порядке, установленном ч. 4 ст. 136 Закона о банкротстве, в суд с заявлениями об уменьшении размера требований руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, иных работников кредитной организации об оплате труда, если в течение шести месяцев до даты назначения временной администрации размер оплаты труда таких лиц был увеличен по сравнению с размером оплаты труда, установленным до начала указанного срока;

4) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок по основаниям, установленным ст. 189.90 Закона и банкротстве, и в порядке, установленном ст. 102 данного Закона;

5) направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией, об истребовании имущества кредитной организации у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией, и совершать другие действия по защите прав и законных интересов кредитной организации и ее кредиторов;

6) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов, оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества кредитной организации.

Кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства. Указанные требования предъявляются конкурсному управляющему наряду с приложением вступивших в силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований.

В целях конкурсного производства конкурсный управляющий устанавливает срок предъявления требований кредиторов, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым. Этот срок не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней вносит его в реестр требований кредиторов¹ в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, или об отказе в таком включении, или о включении требования в неполном объеме.

Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. К указанным возражениям должны быть приложены уведомление о вручении конкурсному управляющему копии таких возражений или иные документы, подтверждающие направление конкурсному управляющему копии возражений и приложенных к ним документов.

Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются арбитражным судом в порядке, установленном ст. 60 Закона о банкротстве. По результатам такого рассмотрения выносится определение

¹ Порядок ведения реестра требований кредиторов установлен ст. 189.87 Закона о банкротстве.

арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов, которое подлежит немедленному исполнению.

После проведения инвентаризации имущества кредитной организации конкурсный управляющий приступает к продаже имущества кредитной организации на открытых торгах. При продаже имущества кредитной организации права требования по договорам займа, кредита и факторинга могут быть выставлены на торги единым лотом (продажа кредитного портфеля). Единым лотом также может быть выставлено на торги имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам.

Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. Из конкурсной массы исключается имущество, составляющее ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»¹, ценные бумаги и иное имущество клиентов кредитной организации, принятые и (или) приобретенные кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

Конкурсный управляющий обязан использовать только один рублевый корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России. В зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты конкурсный управляющий использует необходимое количество счетов для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях.

При осуществлении АСВ полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в Агентстве. Для целей осуществления функций конкурсного управляющего Банк России открывает Агентству рублевые счета.

Счета кредитной организации, открытые в иных кредитных организациях (в том числе обнаруженные в ходе конкурсного производства), за исключением счетов, открытых в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, залоговых счетов, подлежат закрытию по мерс их обнаружения. Остатки денежных средств должны быть перечислены с указанных счетов на счета кредитной организации, используемые в ходе конкурсного производства.

После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства Банк России в течение 10 дней со дня получения от конкурсного управляющего соответствующего требования перечисляет на счета кредитной организации, используемые в ходе конкурсного производства, средства обязатель-

¹ Требования кредиторов — владельцев облигаций с ипотечным покрытием удовлетворяются в порядке, установленном ст. 16.1 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

пых резервов, депонированные кредитной организацией в Банке России, а также иные денежные средства кредитной организации, размещенные в Банке России.

С основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляются выплаты кредиторам, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи кредитной организации, оплачиваются иные расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства.

Законом о банкротстве установлены следующие правила в отношении **очередности удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства** (ст. 134 и 189.92 Закона о банкротстве).

Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации, предусмотренные ст. 189.84 Закона о банкротстве. Очередность их исполнения определяется в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления указанной деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления соответствующей профессиональной деятельности, и требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета);

3) требования АСВ по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Законом о страховании вкладов и в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии с ч. 1 ст. 189.55 Закона о банкротстве;

4) требования Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

Требования кредитора по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, удовлетворяются путем списания кон

курсным управляющим денежных средств с залогового счета должника и выдачи их кредитору по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, или зачисления их на счет, указанный таким кредитором, за вычетом денежных средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов первой и второй очереди.

В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами. В частности, в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь, включаются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации на основании заключенных с ними договоров банковского вклада и (или) договоров банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций.

Требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются *после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди*. Также после расчетов с кредиторами третьей очереди производятся расчеты с кредиторами по удовлетворению требований по сделке, признанной недействительной на основании ч. 2 ст. 61.2 и ч. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве.

В соответствии со ст. 189.95 Закона о банкротстве требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Особенности удовлетворения требований кредиторов первой очереди (ст. 189.94 Закона о банкротстве) заключаются в том, что оно осуществляется в два этапа:

а) в порядке предварительных выплат — в нем удовлетворяются требования кредиторов первой очереди той кредитной организации, которая на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций не являлась участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Законом о страховании вкладов;

б) в порядке окончательных выплат — в нем удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, оставшиеся не удовлетворенными в порядке предварительных выплат.

В порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, которые предъявлены в срок до двух месяцев со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через 30 дней со дня истечения указанного срока и не ранее чем через 10 дней со дня опубликования объявления о порядке и об условиях проведения предварительных выплат кредиторам первой очереди и производятся в течение трех месяцев с даты начала их осуществления.

На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации на день истечения срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат. При недостаточности денежных средств для удовлетворения в порядке предварительных выплат требований кредиторов первой очереди эти денежные средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в порядке предварительных выплат и выплат Банка России, осуществленных по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом.

Требования кредиторов первой очереди в размере, превышающем размер осуществленных предварительных выплат, а также требования, предъявленные после окончания срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, удовлетворяются в порядке окончательных выплат.

Определение размера требований граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации соответствующих повременных платежей, установленных на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и подлежащих выплате этим гражданам до достижения ими возраста 70 лет, но не менее чем за 10 лет. В случае, если возраст гражданина превышает 70 лет, период капитализации соответствующих повременных платежей составляет 10 лет.

Требования о компенсации морального вреда удовлетворяются в размере, установленном судебным актом.

Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов. Исключение составляют требования кредиторов первой очереди, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, но до завершения расчетов со всеми кредиторами. Такие требования после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующей очереди. До полного удов

летворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующей очереди приостанавливается.

В аналогичном порядке подлежат удовлетворению требования кредиторов второй очереди, предъявленные до завершения расчетов со всеми кредиторами, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов.

Погашение требований кредиторов путем заключения соглашения о новации обязательства, а также путем зачета требований в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций не допускается.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд или такие требования признаны арбитражным судом необоснованными.

После составления и закрытия реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет **промежуточный ликвидационный баланс**, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются в соответствии с Положением о порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России (утверждено ЦБ РФ 16.01.2007 № 301-П) и представляются в Банк России на согласование. Срок согласования не может превышать 30 дней.

После завершения расчетов с кредиторами и согласования ликвидационного баланса конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. К отчету прилагаются:

- ликвидационный баланс;
- документы, подтверждающие реализацию имущества кредитной организации и основания для списания имущества;

реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит **определение о завершении конкурсного производства**, которое подлежит немедленному исполнению.

Конкурсный управляющий обязан в 30-дневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства представить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Законом о банках для внесения в ЕГРЮЛ сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

В случае погашения требований кредиторов в полном объеме учредителями (участниками) кредитной организации или третьими лицами (ст. 189.93 Закона о банкротстве) арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве, которое подлежит немедленному исполнению. В этом случае прекращается и исполнение решения арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации установлены, соответственно, ст. 189.102—189.104, 189.105 Закона о банкротстве.

§ 7. Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг

Антимонопольные правила для кредитных организаций в общей форме установлены ст. 32 Закона о банках, гласящей, что кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Кроме того, предусмотрено, что приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам.

Закон о защите конкуренции, в отличие от ранее действовавшего антимонопольного законодательства, установил единые правовые основы защиты конкуренции на товарных и финансовых рынках. Такой порядок антимонопольного регулирования объясняется наличием схожего режима контроля за соблюдением правовых норм на товарном и финансовом рынках, близкого по содержанию перечня запрещенных действий соответствующих экономических субъектов (при этом в Законе учтена специфика регулирования финансового рынка, характеризующегося высокой степенью непредсказуемости)¹. Рассмотрим порядок государственного контроля за экономической концентрацией, под которой понимаются сделки, иные действия, осуществление которых оказывает влияние на состояние конкуренции.

Государственный контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг осуществляется в двух формах:

1) необходимости получения *предварительного согласия* федерального антимонопольного органа (ФАС России) либо Банка России на совершение определенных действий (сделок);

2) необходимости *уведомления* федерального антимонопольного органа либо Банка России о совершении определенных действий (сделок).

Несмотря на то, что ч. 3 ст. 32 Закона о банках предусматривает совместный контроль ФАС России и Банка России за соблюдением антимоно-

¹ См.: Бондарева Ю. Э. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Законы России. 2007. № 6.

вольных правил в сфере банковских услуг, сложившаяся практика пошла по пути дуализма регулирования указанными субъектами рассматриваемой сферы общественных отношений.

При анализе Закона о защите конкуренции следует учитывать, что согласно и. 6 ст. 4 указанного Закона кредитная организация является разновидностью финансовой организации — хозяйствующего субъекта, оказывающего финансовые услуги. Согласно Закону о защите конкуренции *с предварительного согласия* антимонопольного органа осуществляются:

1) следующие действия (ст. 27 Закона о защите конкуренции):

а) слияние финансовых организаций или присоединение одной или нескольких финансовых организаций к другой финансовой организации, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Банком России (в настоящее время применительно к кредитным организациям — 29 млрд руб.)¹;

б) создание коммерческой организации, если ее уставный капитал оплачивается акциями (долями) и (или) активами (за исключением денежных средств) финансовой организации и (или) создаваемая коммерческая организация приобретает такие акции (доли) и (или) активы финансовой организации на основании передаточного акта или разделительного баланса и в отношении таких акций (долей) и (или) активов приобретает права, предусмотренные ст. 29 Закона о защите конкуренции, и при этом стоимость активов по последнему балансу финансовой организации, акции (доли) и (или) активы которой вносятся в качестве вклада в уставный капитал, превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Банком России (в настоящее время применительно к кредитной организации — 29 млрд руб.);

в) присоединение финансовой организации к коммерческой организации (за исключением финансовой организации), если стоимость активов финансовой организации по последнему балансу превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Банком России (в настоящее время применительно к кредитной организации 29 млрд руб.);

г) присоединение коммерческой организации (за исключением финансовой организации) к финансовой организации, если стоимость активов финансовой организации по последнему балансу превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Банком России (в настоящее время применительно к кредитной организации 29 млрд руб.);

2) следующие *сделки* с акциями (долями), активами финансовой организации или правами в отношении финансовой организации в случае, если стоимость ее активов по последнему балансу превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Банком России (в настоя

¹ Пункт 1 постановления Правительства РФ от 18.10.2014 № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля».

щее время применительно к кредитной организации — 29 млрд руб.) (ст. 29 Закона о защите конкуренции):

а) приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций АО, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 25% указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного АО или распоряжалось не более чем 25% голосующих акций данного АО. Это требование не распространяется на учредителей кредитной организации при ее создании;

б) приобретение лицом (группой лиц) долей в уставном капитале ООО, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 1 /3 долей в уставном капитале данного общества при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось долями данного общества или распоряжалось менее чем 1 /3 долей в уставном капитале данного общества. Это требование не распространяется на учредителей кредитной организации при ее создании;

в) приобретение долей в уставном капитале ООО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 1/3 долей и не более чем 50% долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 50% указанных долей;

г) приобретение голосующих акций АО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 25% и не более чем 50% голосующих акций АО, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 50% таких голосующих акций;

д) приобретение долей в уставном капитале ООО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 50% и не более чем 2/3 долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 2/3 указанных долей;

е) приобретение голосующих акций АО лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем 50% и не более чем 75% голосующих акций АО, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем 75% таких голосующих акций;

ж) приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок активов финансовой организации (за исключением денежных средств), размер которых превышает величину, установленную Правительством РФ (в настоящее время применительно к кредитной организации — 10% стоимости ее активов по последнему балансу);

з) приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа.

Требование о получении предварительного согласия антимонопольного органа на осуществление действий и сделок не применяется, если указанные действия и сделки осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным п. 1 ч. 1 ст. 9 Закона о защите кон

курении¹, или если данные действия и сделки осуществляются с соблюдением условий, предусмотренных ст. 31 Закона о защите конкуренции, либо их осуществление предусмотрено актами Президента РФ или Правительства РФ.

Статья 31 Закона о защите конкуренции предусматривает, что сделки и иные действия, указанные в ст. 27—29 данного Закона, осуществляются без предварительного согласия антимонопольного органа, но с последующим его *уведомлением* об их осуществлении в порядке, предусмотренном ст. 32 данного Закона, в случае если соблюдаются в совокупности следующие условия:

1) сделки, иные действия, указанные в ст. 27—29 Закона о защите конкуренции, осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц²;

2) перечень лиц, входящих в одну группу, с указанием оснований, по которым такие лица входят в эту группу, был представлен любым входящим в эту группу лицом (заявителем) в ФАС России не позднее чем за один месяц до осуществления сделок, иных действий³;

3) перечень лиц, входящих в эту группу, на момент осуществления сделок, иных действий не изменился по сравнению с ранее представленным перечнем таких лиц.

Антимонопольный орган должен быть уведомлен о сделках, об иных действиях, осуществляемых с соблюдением указанных условий, лицом, которое было заинтересовано в осуществлении указанных в ст. 28 и 29 Закона о конкуренции сделок, иных действий, или лицом, которое было создано в результате осуществления сделок, иных действий, указанных в ст. 27 Закона о конкуренции, — не позднее чем через 45 дней после даты осуществления таких сделок, иных действий.

Согласно ст. 32 Закона о защите конкуренции, в целях получения предварительного согласия антимонопольного органа (ст. 27—29 Закона о защите конкуренции) или в целях уведомления антимонопольного органа (ст. 31 Закона о защите конкуренции) в антимонопольный орган в качестве заявителей обращаются:

1) лица, осуществляющие действия, предусмотренные п. 1—3, 6 и 7 ч. 1 ст. 27 Закона о защите конкуренции;

2) лица или одно из лиц, которые принимают решение о создании коммерческой организации в случаях, предусмотренных п. 4 и 5 ч. 1 ст. 27 Закона о защите конкуренции;

3) лица, приобретающие акции (доли), имущество, активы хозяйствующих субъектов, права в отношении хозяйствующих субъектов в результате

¹ По данному основанию хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо признаются принадлежащими к одной группе лиц, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

² Понятие «группа лиц» дано в ст. 9 Закона о защите конкуренции.

³ Форма представления перечня лиц, входящих в одну группу лиц, утверждена приказом ФАС России от 20.11.2006 № 293.

совершения сделок, предусмотренных ст. 28 и 29 Закона о защите конкуренции;

4) лица, на которых в соответствии со ст. 31 Закона о защите конкуренции возложена обязанность уведомлять антимонопольный орган об осуществлении сделок, иных действий.

За рассмотрение ходатайства об осуществлении сделок, иных действий уплачивается госпошлина в размере 35 тыс. руб. (подп. 89 п. 1 ст. 333.33 НК).

Одновременно с ходатайством или уведомлением об осуществлении сделок, иных действий, подлежащих государственному контролю, в антимонопольный орган представляются документы, перечень которых приведен в ч. 5 ст. 32 Закона о защите конкуренции, а также сведения по форме, утвержденной приказом ФАС России от 17.04.2008 № 129.

В случае если сделка, иное действие требуют предварительного согласия антимонопольного органа или последующего его уведомления по нескольким основаниям, предусмотренным вышеуказанными статьями Закона о защите конкуренции, такая сделка, иное действие подлежат согласованию в рамках одного ходатайства или одного последующего уведомления.

Принятие антимонопольным органом решения по результатам рассмотрения ходатайства производится в течение 30 дней с даты его получения (ст. 33 Закона о защите конкуренции).

Решение антимонопольного органа о даче согласия на осуществление сделок, иных действий прекращает свое действие, если такие сделки, иные действия не осуществлены в течение года с даты принятия указанного решения.

Правовые последствия нарушения порядка получения предварительного согласия антимонопольного органа на осуществление сделок, иных действий, а также порядка представления в антимонопольный орган уведомлений об осуществлении сделок, иных действий, подлежащих государственному контролю (ст. 34 Закона о защите конкуренции), состоят в следующем.

Кредитная организация, созданная без получения предварительного согласия антимонопольного органа, в том числе в результате слияния или присоединения кредитных организаций в случаях, указанных в ст. 27 Закона о защите конкуренции, ликвидируется либо реорганизуется в форме выделения или разделения в судебном порядке по иску антимонопольного органа, если ее создание привело или может привести к ограничению конкуренции, в том числе в результате возникновения или усиления доминирующего положения.

Сделки, указанные в ст. 28 и 29 Закона о защите конкуренции и осуществленные без получения предварительного согласия антимонопольного органа, а также сделки, иные действия, указанные в ст. 31 Закона о защите конкуренции и осуществленные с нарушением порядка уведомления антимонопольного органа, признаются недействительными в судебном порядке по иску антимонопольного органа, если такие сделки, иные действия привели или могут привести к ограничению конкуренции, в том числе в результате возникновения или усиления доминирующего положения.

Неисполнение предписания антимонопольного органа, которое выдано в порядке, предусмотренном п. 4 ч. 2 ст. 33 Закона о защите конкуренции,

является основанием для признания соответствующих сделок недействительными в судебном порядке по иску антимонопольного органа.

Неисполнение предписания антимонопольного органа, которое выдано в порядке, предусмотренном ст. 33 Закона о защите конкуренции, иное нарушение требований ст. 27—32 Закона о защите конкуренции наряду с перечисленными последствиями влекут за собой ответственность в случаях, установленных КоАП (в частности, на основании ч. 2.3 ст. 19.5, ч. 3, 4 ст. 19.8 КоАП).

Статья 35 Закона о защите конкуренции устанавливает порядок осуществления государственного контроля за ограничивающими конкуренцию *соглашениями хозяйствующих субъектов*.

В частности, хозяйствующим субъектам, имеющим намерение достичь соглашения, которое может быть признано допустимым в соответствии с Законом о конкуренции, предоставлено право обратиться в антимонопольный орган с заявлением о проверке соответствия проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства¹.

Решение о соответствии или несоответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства принимается антимонопольным органом в течение 30 дней. Основаниями для принятия решения о несоответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства являются:

1) наличие условий, предусмотренных ч. 1—4 ст. 11 Закона о защите конкуренции, в случае отсутствия оснований для признания проекта соглашения допустимым в соответствии со ст. 12 или 13 указанного Закона;

2) недостоверность сведений, содержащихся в документах, а также иных сведений, представленных хозяйствующим субъектом и имеющих значение для принятия решения.

В случае необходимости срок рассмотрения заявления может быть продлен антимонопольным органом, но не более чем на 20 дней, о чем антимонопольный орган сообщает в письменной форме заявителю с указанием причин продления.

Решение антимонопольного органа о соответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства прекращает свое действие, если такое соглашение не достигнуто в течение года со дня принятия такого решения. Антимонопольный орган вместе с решением о соответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства вправе выдать участникам соглашения предписание, направленное на обеспечение конкуренции.

Антимонопольный орган вправе отменить решение о соответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства в случае, если:

а) после принятия решения установлено, что при рассмотрении заявления хозяйствующего субъекта, имеющего намерение достичь соглашения, были представлены недостоверные сведения;

¹ К такому заявлению должны быть приложены документы согласно приказу ФАС России от 18.06.2007 № 168 «Об утверждении Перечня документов и сведений, представляемых в антимонопольный орган при представлении заявления хозяйствующими субъектами, имеющими намерение заключить соглашение».

б) хозяйствующими субъектами, имеющими намерение достичь соглашения, не выполняется предписание антимонопольного органа, направленное на обеспечение конкуренции;

в) изменились условия, послужившие основанием для признания проекта соглашения допустимым в соответствии со ст. 12 или 13 Закона о защите конкуренции.

Хозяйствующие субъекты, заключившие соглашение на основании решения антимонопольного органа о соответствии проекта соглашения в письменной форме требованиям антимонопольного законодательства, обязаны прекратить такое соглашение в течение одного месяца с момента получения любым из них принятого антимонопольным органом в соответствии с п. 3 ч. 8 ст. 35 Закона о защите конкуренции мотивированного решения об отмене решения о соответствии проекта соглашения требованиям антимонопольного законодательства. Данное решение антимонопольного органа может быть принято в случае изменения доли участников соглашения на товарном рынке, а также в случае невыполнения участниками соглашения его условий.

Требования к соглашениям между кредитными и страховыми организациями, в которых определяется порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков кредитной организации, когда страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредита, установлены постановлением Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями». В частности, не могут быть признаны допустимыми условия указанных соглашений, которые устанавливают:

а) обязанность сторон соглашения не заключать аналогичные соглашения с иными кредитными и страховыми организациями, за исключением договоров, по которым кредитная организация выступает страховым агентом и обязуется не заключать агентские договоры с иными страховыми организациями;

б) обязанность сторон требовать от заемщика страховать риски в одной страховой организации в течение всего срока кредитования;

в) обязанность сторон требовать от заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества, за исключением случая, когда соглашение предусматривает обязанность кредитной организации предложить заемщику кредитование на сопоставимых по срокам и размерам кредитования условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения заложенного имущества;

г) ограничение права кредитной организации формировать несколько перечней страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также предъявлять различные требования к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги в зависимости от вида (программы) кредитования;

д) ограничение права кредитной организации использовать такие характеристики, как размер уставного капитала, размер собранной страхо

вой премии, размер страховых резервов и собственных средств страховой организации при расчете относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации;

е) обязанность страховой организации размещать денежные средства на депозитах и в ценные бумаги кредитной организации, поддерживать остатки средств на счетах в кредитной организации в определенном размере, а также поддерживать обороты средств по расчетным счетам в кредитной организации в определенном размере.

Кроме того, в целях обеспечения конкуренции соглашение должно содержать условие, согласно которому кредитная организация обязана принимать страховой полис (договор страхования) любой страховой организации, выбранной заемщиком, при условии, что страховая организация соответствует требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

Закон о защите конкуренции предусматривает особый контроль в отношении хозяйствующих субъектов, в том числе кредитных организаций, занимающих доминирующее положение (ч. 7 ст. 5 Закона о защите конкуренции). В соответствии с Условиями признания доминирующим положения кредитной организации, утвержденными постановлением Правительства РФ от 26.06.2007 № 409¹, доминирующим признается положение кредитной организации на товарном рынке, дающее такой кредитной организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

С учетом долей конкурентов на соответствующем товарном рынке доминирующим признается положение кредитной организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

а) доля кредитной организации превышает 10% на единственном в России товарном рынке либо 20% на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в России;

б) доля кредитной организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10% на единственном в России товарном рынке либо 20% на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в России.

Установление доминирующего положения кредитной организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах. Установление доминирующего положения включает в себя следующие этапы:

¹ Названным постановлением Правительства РФ также утверждены Правила установления доминирующего положения кредитной организации. Порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения кредитной организации утвержден Приказом ФАС России от 28.06.2012 № 433.

а) установление сферы обращения банковской услуги путем определения границ соответствующего товарного рынка на основе исследования спроса на банковскую услугу и ее предложения¹;

б) определение объема банковских услуг и долей кредитных организаций на соответствующем товарном рынке;

в) установление наличия условий признания доминирующим положения кредитной организации.

Статьей 10 Закона о защите конкуренции установлен общий запрет на злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением: запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц, в том числе:

а) навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора;

б) установление кредитной организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены банковской услуги;

в) создание дискриминационных условий и пр.

Для уяснения компетенции Банка России при осуществлении им контроля за концентрацией капитала на рынке банковских услуг следует обратиться к Закону о Банке России, Закону о банках и ряду нормативных актов Банка России.

Согласно ст. 11 Закона о банках и ст. 61 Закона о Банке России, если иное не установлено федеральными законами², приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 % акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% — предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

а) более 10% акций, но не более 25% акций кредитной организации;

б) более 10% долей, но не более 1 /3 долей кредитной организации;

в) более 25% акций кредитной организации, но не более 50% акций;

г) более 1 /3 долей кредитной организации, но не более 50% долей;

д) более 50% акций кредитной организации, но не более 75% акций;

е) более 50% долей кредитной организации, но не более 2/3 долей;

¹ Определение границ товарного рынка осуществляется путем определения вида банковской услуги, не имеющей замены, либо совокупности взаимозаменяемых услуг, а также территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности либо целесообразности приобретатель может приобрести соответствующую услугу, и такая возможность либо целесообразность отсутствует за ее пределами.

² См., например, ч. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”».

ж) более 75% акций кредитной организации;

з) более 2/3 долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля¹ в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций (долей) кредитной организации, более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии со ст. 9 Закона о защите конкуренции.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении — о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более 1% акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Законом о банках случаях. Предусмотренная возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10% акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии со ст. 9 Закона о защите конкуренции.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

а) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего соответствующую сделку (сделки);

¹ Контроль определяется на основании критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IPK\$) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

б) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Законом о защите конкуренции, если соответствующая сделка (сделки) подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

в) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если соответствующая сделка (сделки) подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Законом;

г) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего соответствующую сделку (сделки), в соответствии с основаниями, установленными ст. 16 Закона о банках в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10% акций (долей) кредитной организации;

д) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего соответствующую сделку (сделки), в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Вышеуказанные законодательные нормы конкретизированы в нормативных актах Банка России.

В частности, гл. 5 инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И устанавливает *порядок уведомления* о приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации.

Если участнику (группе участников) кредитной организации уже принадлежит свыше 1 % акций (долей) кредитной организации (лицу передано в доверительное управление свыше 1% акций (долей) кредитной организации), Банк России должен быть уведомлен о любом последующем приобретении акций (долей) той же кредитной организации.

Уведомление о приобретении свыше 1% акций (долей) кредитной организации по установленной в приложении 2 к инструкции ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И форме направляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в течение 30 календарных дней с момента данного приобретения.

Указанное уведомление направляется приобретателем (одним из приобретателей, входящих в группу лиц — приобретателей), доверительным управляющим либо уполномоченным лицом.

Кроме того, в соответствии со ст. 61 Закона о Банке России и ст. 11 и 11.3 Закона о банках была принята инструкция ЦБ РФ от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации». Данная инструкция регулирует три группы вопросов:

порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10% акций (долей) кредитной организации в результате совершения одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц;

порядок получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России на установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации;

порядок устранения нарушений, допущенных при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации и (или) установлении прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации.

Предварительное согласие или последующее согласие Банка России в случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или) получения в доверительное управление более 10% акций (долей) кредитной организации юридическим или физическим лицом либо группой лиц, определяемой в соответствии со ст. 9 Закона о защите конкуренции, должно быть получено при заключении одной или нескольких сделок, в том числе следующих сделок:

а) сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут в собственность приобретателей — акционеров (участников) кредитной организации;

б) сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50% голосующих акций (долей) в уставном капитале хозяйственного общества, осуществляющего прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации;

в) конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;

г) исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;

д) распределения доли, принадлежащей кредитной организации, действующей в форме ООО, между участниками этой кредитной организации;

е) приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;

ж) внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;

з) при изменении состава группы лиц, владеющей более чем 10% акций (долей) кредитной организации;

и) сделок по приобретению эмиссионных ценных бумаг российского эмитента, размещение и (или) организация обращения которых за пределами РФ осуществляется посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов;

к) при приобретении права собственности на акции (доли) кредитной организации в результате дарения.

Предварительное согласие Банка России должно быть получено до момента совершения сделки, в результате которой юридическое или физическое лицо (группа лиц) окажется приобретателем акций (долей) кредитной организации. Обязанность получения предварительного или последующего согласия лежит на приобретателе акций (долей) кредитной организации.

Юридическое или физическое лицо (группа лиц) обязано получить предварительное или последующее согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) также в следующих случаях:

а) при превышении одного из пределов приобретения, указанных в ч. 9 ст. 11 Закона о банках;

б) превышении общей суммы приобретения акций (долей) кредитной организации, установленной в выданном предварительном согласии Банка России;

в) по истечении одного года с даты принятия решения Банка России о выдаче предварительного согласия.

Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации считается полученным в следующих случаях¹:

а) при приобретении права собственности на акции (доли) кредитной организации при реорганизации акционера (участника) кредитной организации в форме преобразования;

б) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации при реорганизации доверительного управляющего в форме преобразования;

в) уменьшении уставного капитала кредитной организации;

¹ В этих случаях приобретатель (одно из лиц, входящих в состав группы лиц) направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, акции (доли) которой приобретены, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, акции (доли) которой приобретены, уведомление о фактах приобретения акций (долей) кредитной организации в течение 30 дней со дня их приобретения по форме Приложения № 2 к инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И. Дальнейшее приобретение акций (долей) кредитной организации после заключения перечисленных сделок требует получения нового предварительного согласия или последующего согласия Банка России.

г) увеличении уставного капитала за счет имущества (капитализации собственных средств) кредитной организации;

д) приобретении права собственности на акции (доли) кредитной организации в результате наследования или дарения;

е) переходе принадлежавших наследодателю акций (долей) управляющему, назначенному нотариусом при открытии наследства;

ж) приобретении права собственности на акции (доли) кредитной организации, образованной в результате реорганизации в форме слияния, разделения, выделения или преобразования, а также реорганизованной путем присоединения к ней другого юридического лица, при условии, что акции (доли) реорганизованной кредитной организации получены акционером (участником) без дополнительной оплаты;

з) изменении состава группы лиц, владеющей акциями (долями) кредитной организации или устанавливающей контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, при котором не изменится входящее в эту группу лицо, устанавливающее контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, размер его участия в составе группы лиц не увеличится, а также не изменится состав акционеров (участников) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, и размер их участия в уставном капитале кредитной организации в относительном выражении и в абсолютной величине (за исключением случаев выбытия участника (участников) группы лиц, в отношении которого (которых) Банк России проводил оценку финансового положения);

и) при образовании группы лиц, владеющей более чем 10% акций (долей) кредитной организации, в результате приобретения (выкупа) юридическим лицом — участником данной группы лиц собственных акций (долей в уставном капитале).

В зависимости от статуса приобретателя ходатайство о выдаче предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации представляется:

а) юридическим или физическим лицом, являющимся резидентом, — в территориальное учреждение Банка России;

б) юридическим или физическим лицом, являющимся нерезидентом, — в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России;

в) юридическим или физическим лицом (резидентом или нерезидентом) акций (долей) кредитной организации, надзор за которой осуществляет уполномоченное структурное подразделение Банка России, — в данное уполномоченное структурное подразделение Банка России.

К ходатайству¹ должны быть приложены документы, перечень которых приведен в и. 3.2 инструкции Банка России от 25.10.2013 № 146-И.

Порядок рассмотрения ходатайства о выдаче предварительного или последующего согласия Банка России установлен в гл. 4 инструкции ЦБ РФ от 25.10.2013 № 146-И. Не позднее 30 дней со дня получения хода

¹ Форма ходатайства не установлена. Перечень информации, который должна быть отражен в ходатайстве, приведен в п. 3.3 инструкции Банка России от 25.10.2013 № 146-И.

тайства Банк России письменно сообщает заявителю о своем решении согласии или отказе. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается согласованным.

Особенности подачи ходатайства о выдаче предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации группой лиц установлены гл. 5, а ходатайства о выдаче предварительного или последующего согласия Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации — гл. 6 инструкции Банка России от 25.10.2013 № 146-И.

Последующее согласие на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации может быть получено после совершения сделки (сделок).

Последующее согласие может быть выдано Банком России в следующих случаях:

а) при приобретении акций кредитной организации и (или) установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации в случае публичного размещения акций;

б) исполнении предписания Банка России об устранении нарушения при приобретении акций (долей) кредитной организации и (или) установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка России;

в) подаче ходатайства о выдаче последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации до даты направления Банком России предписания об устранении нарушения.

Последующее согласие считается реализованным в дату его выдачи.

При публичном размещении акций ходатайство о выдаче последующего согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации должно быть представлено в Банк России не позднее 30 дней с даты размещения уведомления (отчета) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг на официальном сайте кредитной организации — эмитента (юридического лица — эмитента) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

§ 8. Особенности налогообложения кредитных организаций

Кредитные организации являются налогоплательщиками в соответствии с НК. При этом сам НК использует понятие «банк», под которым для целей налогообложения понимается как собственно банк, так и иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России.

На территории РФ действуют **общий и специальные налоговые режимы**. К специальным налоговым режимам (разд. VIII. 1 НК) относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); упрощенная система налога

обложения; система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции; патентная система налогообложения.

Кредитные организации не могут применять специальные налоговые режимы. Они подлежат налогообложению только согласно общему налоговому режиму.

В рамках общего налогового режима кредитная организация может быть налогоплательщиком по следующим налогам: налог на прибыль организаций, НДС, единый социальный налог, акцизы, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина, налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог.

По некоторым налогам кредитная организация является налогоплательщиком на протяжении всего периода своего существования. По другим налогам кредитная организация становится налогоплательщиком только при наличии у нее объекта налогообложения или в случае имеющего место юридического факта, с которым НК связывает возникновение налоговых обязательств.

Особенности налогообложения прибыли кредитных организаций. В соответствии со ст. 247 НК объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью для российских организаций по общему правилу признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК.

В ст. 249 НК дается общее определение доходов. Так, доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

В ст. 252 НК содержится общее определение расходов. Расходами по общему правилу признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Указанные выше статьи содержат общие нормы. Для кредитных организаций в НК предусмотрены нормы специальные, регулирующие налогообложение прибыли именно этой категории налогоплательщиков.

Так, в ст. 290 НК содержатся специальные нормы, устанавливающие особенности определения доходов кредитных организаций. В соответствии с этой статьей к доходам банков, кроме доходов, предусмотренных ст. 249 и 250 НК, относятся также доходы от банковской деятельности. При этом доходы, предусмотренные ст. 249 и 250 НК, определяются с учетом особенностей, предусмотренных в ст. 290 НК.

К доходам банков в целях налогообложения относятся, в частности, следующие *доходы от осуществления банковской деятельности*'.

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществление расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями¹;

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

8) от депозитарного обслуживания клиентов;

9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

10) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

11) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

12) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

14) в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

15) в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;

¹ Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами и, определенными в соответствии с и. 2 ст. 250 НК, и расходами, определенными в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 265 НК.

- 16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- 17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «Клиент-Банк»;
- 18) в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;
- 19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;
- 20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК;
- 21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК;
- 22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, страховые выплаты, полученные по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

В ст. 291 НК содержатся специальные нормы, устанавливающие особенности определения расходов кредитных организаций. В соответствии с этой статьей к расходам банка, кроме расходов, предусмотренных ст. 254 - 269 НК, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности. При этом расходы, предусмотренные ст. 254—269 НК, определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст. 291 НК.

К расходам банков в целях налогообложения прибыли кредитных организаций относятся *расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности*, в частности следующие виды расходов:

1) проценты:

по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

— межбанковским кредитам, включая овердрафт¹;

¹ Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до семи дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы исходя из фактического срока действия договоров.

— приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Банком России;

— займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

— иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам;

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном ст. 292 НК;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы на расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков¹;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);

9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;

10) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;

И) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрацию

¹ Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК, и расходами, определенными в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 265 НК.

ную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

12) расходы на аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;

13) расходы по аренде брокерских мест;

14) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

16) расходы на гарантии, поручительства, акцепты и авали, предоставляемые банку другими организациями;

17) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;

18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК;

21) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с Законом о страховании вкладов;

22) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками;

23) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

Отдельно регулируются *расходы на формирование резервов кредитных организаций*. Так, в соответствии со ст. 292 НК банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных ст. 266 НК, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам).

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России в соответствии с Законом о Банке России, признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных ст. 292 НК.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, предусмотренном Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденном ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П,

а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 1 ст. 292 НК, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число отчетного (налогового) периода.

Особенности налогообложения кредитных организаций НДС. В соответствии со ст. 146 НК *объектом налогообложения НДС* признаются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполнения работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе также признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Банковские операции в этих пунктах прямо не указаны, поэтому законодатель выделил отдельно особенности налогообложения НДС операций кредитных организаций.

В ст. 149 НК дан перечень операций, освобождаемых от налогообложения НДС, в подп. 3 и. 3 которой содержится перечень операций, которые осуществляют кредитные организации. В частности, *от НДС освобождаются следующие операции:*

1) осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и Банком развития следующих операций:
 - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Клиент-Банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
 - получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в том числе по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), и иным видам страхования, в которых банк является страхователем;
- 2) услуги, связанные с обслуживанием банковских карт;
- 3) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- 4) осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии Банка России.

Таким образом, основная масса банковских операций освобождена от налогообложения НДС. Для определения того, подлежит ли налогообложению та или иная операция кредитной организации, необходимо проводить анализ в каждом конкретном случае. Существует множество примеров, когда сопутствующие банковским операциям услуги банка облагаются НДС.

В настоящий момент позиция налоговых органов и Минфина России заключается в *необходимости налогообложения НДС следующих услуг кредитных организаций*.

Оформление карточки с образцами подписи и печати клиента при открытии банковского счета облагается НДС, так как эта услуга не является «специфической банковской операцией» (см. письмо ФНС России от 17.05.2005 № ММ-6-03/404@ «Разъяснения по отдельным вопросам, связанным с применением законодательства по косвенным налогам», а также письмо Минфина России от 13.12.2010 № 03-07-05/42).

Операции по оформлению банком по просьбе клиента платежных поручений и платежных требований, операции по отправке документов (выписки о движении денежных средств по счету) клиенту курьерской или обычной почтой, а также операции по осуществлению уполномоченными банками функций агента валютного контроля подлежат обложению НДС, поскольку указанные операции не относятся к числу банковских операций.

Если заключенный договор содержит признаки, соответствующие договорам поручения, комиссии или агентского договора, то вознаграждение, получаемое кредитной организацией за осуществление банковской операции по переводу денежных средств физических лиц, не подлежащей налогообложению НДС, следует облагать этим налогом в общеустановленном порядке. В связи с этим необходимо учитывать, что договоры, заключаемые кредитными организациями с целью использования платежных систем при осуществлении расчетов, могут иметь признаки различных договоров, в том числе агентского договора, и подлежать обложению НДС (см. письмо Минфина России от 31.10.2006 № 03-0403/28 «Об уплате НДС при осуществлении банками операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов»).

Оказываемые банком услуги, связанные с предоставлением кредита (подготовка документов при первичном оформлении кредита, сбор документов, подготовка заключений на выдачу кредита, подготовка договоров и обеспечительной документации, изменение первоначальных условий договора по кредиту и кредитной линии), следует облагать НДС в общеустановленном порядке, поскольку указанные услуги не включены в перечень банковских услуг, освобождаемых от налогообложения НДС (см. письмо Минфина России от 08.07.2005 № 03-04-11/141 «Об особенностях начисления НДС на оказываемые банковскими учреждениями услуги»).

Денежные суммы, полученные банком, оказывающим услуги по аренде сейфовой ячейки, от клиентов за нарушение сроков оплаты, предусмотренных договором, включаются в налоговую базу по НДС в общеустановленном порядке, так как названные денежные средства в целях применения НДС следует рассматривать как денежные средства, связанные с оплатой указанных услуг.

Агентское вознаграждение, получаемое банком при осуществлении операций по выплатам и отправкам денежных переводов по международной системе «Вестерн Юнион», подлежит обложению НДС на основании п. 7 ст. 149 НК, поскольку, исходя из содержания заключаемых договоров, банк при осуществлении операций по выплатам и отправкам денеж-

пых переводов выступает в качестве агента этой системы (см. письмо ФНС России от 06.06.2005 № 03-1-03/947/7 «О налоге на добавленную стоимость»)¹.

Доходы байка, полученные за осуществление операций по проверке по просьбе клиента банковской гарантии, не авизованной банком клиента, авизованию изменения условий гарантии, приему, проверке и отсылке документов, предгарантийных писем, подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке (см. письмо ФНС России от 23.03.2005 № 03-1-03/417/7 «О налоге на добавленную стоимость»).

Операции банков, осуществляемые по договору финансирования под уступку денежного требования вне зависимости от условий договора финансирования, подлежат обложению НДС по налоговой ставке 18%, так как эти операции в перечне банковских операций не предусмотрены (см. письмо МНС России от 15.06.2004 № 03-2-06/1/1371/22 «О налоге на добавленную стоимость»).

Услуги, оказываемые банком на платной основе по переводу на русский язык уполномоченным должностным лицом банка документов, составленных на иностранном языке, представляемых клиентом для открытия банковского счета или счета по вкладу (депозиту), подлежат налогообложению НДС в общеустановленном порядке (письмо Минфина России от 14.06.2011 № 03-07-05/15).

Также в общеустановленном порядке подлежит налогообложению НДС комиссия, получаемая банком от заемщиков за оформление смены предмета залога (письмо Минфина России от 30.03.2011 № 03-07-05/05), за оформление смены тарифного плана при комплексном банковском обслуживании (письмо Минфина России от 21.09.2009 № 0307-05/46), а равно услуги банка по предоставлению клиенту информации о залоговом имуществе (письмо Минфина России от 27.08.2010 № 03-07-05/34).

Необходимо также отметить позицию налоговых органов и Минфина России, в соответствии с которой *не облагаются НДС следующие услуги кредитных организаций*.

Поскольку выдача банковской гарантии относится к банковским операциям, вознаграждение за выдачу банковской гарантии, которое принципал уплачивает гаранту, не подлежит обложению НДС (см. письмо ФНС России от 17.05.2005 № ММ-6-03/404@).

¹ Судебная практика по этому вопросу придерживается противоположного мнения — см., например, постановление Президиума ВАС РФ от 11.12.2007 № 3556/07 по делу № А12-5950/06-с33, постановление ФАС Поволжского округа от 13.12.2007 по делу № А65-13882/07, постановление ФАС Северо-Западного округа от 02.07.2008 по делу № А56-38683/2007, постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 21.08.2008 № Ф08-4557/2008 по делу № Л32-26624/2006-54/425-2007-14/149, постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 14.05.2008 № Ф08-2558/2008 по делу № Л32-11173/2007-33/303 (определением ВАС РФ от 18.08.2008 № 9991/08 отказано в передаче данного дела в Президиум ВАС РФ), постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 28.02.2008 № Ф08-8910/07-3336А по делу № А53-16273/2006-С5-44, постановление ФАС Уральского округа от 06.02.2008 № Ф09-7883/07-С2 по делу № А76-5457/07 (определением ВАС РФ от 04.06.2008 № 6863/08 отказано в передаче данного дела в Президиум ВАС РФ), постановление ФАС Центрального округа от 22.08.2008 по делу № А14-637-200836/34.

Осуществляемые участниками расчетов операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рамках системы денежных переводов и платежей относятся к банковским операциям и, соответственно, освобождаются от НДС (см. письмо Минфина России от 31.10.2006 № 03-04-03/28).

Денежные средства, получаемые банком-цедентом по договору уступки (приобретения) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в пределах суммы кредита и процентов, причитающихся по нему на момент перехода права требования, НДС не облагаются. Обоснование этого вывода следующее: если договор цессии заключен между банком и другой организацией — новым кредитором в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору банка, и по этому договору обязательства заемщика должны быть исполнены другому лицу, то заключением указанной сделки (договора цессии) банк, переуступающий право требования, закрывает дебиторскую задолженность по кредитному договору, который лежит в основе договора цессии (см. письмо МНС России от 12.07.2004 № 03-2-06/1/1543/22 «О налоге на добавленную стоимость»).

Кроме того, сумма дохода, полученная новым кредитором, приобретающим право требования, — цессионарием, по указанной сделке, в виде разницы между суммой, полученной от заемщика, и суммой, уплаченной банку-цеденту, в соответствии с п. 2 ст. 155 НК не подлежит налогообложению.

Кредитные операции банков, включая суммы вознаграждений, полученных банком за открытие и ведение ссудного счета, пролонгацию кредита, досрочное погашение кредита, не подлежат налогообложению НДС, так как эти операции относятся к числу операций по размещению привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет (см. письмо МНС России от 15.06.2004 № 03-2-06/1/1369/22 «О налоге на добавленную стоимость»).

Комиссия, взимаемая банком при осуществлении операции по открытию кредитной линии за неиспользованный остаток кредитной линии, не подлежит обложению НДС, поскольку в соответствии с указанием Банка России от 12.10.2015 № 3817-У операции по открытию кредитной линии являются одним из способов размещения банком денежных средств.

От НДС также освобождены:

- услуги банка по закрытию банковских счетов организаций и физических лиц, а также по оформлению денежных чековых книжек, являющихся основанием для выдачи наличных денег организациям с их банковских счетов (письмо Минфина России от 13.12.2010 № 03-07-05/42);

- кассовые операции по пересчету и проверке подлинности денежных средств, а также их упаковке;

- услуги по оформлению, в том числе переоформлению, банковской платежной карты, являющейся инструментом безналичных расчетов, оказываемые банком физическим лицам — держателям этих карт;

- услуги банка по предоставлению клиенту информации, в том числе на иностранном языке, о банковских счетах, открытых клиенту в этом банке, наличии средств на счетах и суммах начисленных процентов по остаткам

средств на этих счетах, а также наличии ссудной задолженности (письмо Минфина России от 27.08.2010 № 03-07-05/34);

комиссии банка за выдачу кредита, которые следует рассматривать в качестве оплаты услуг банка по предоставлению кредитных средств (письмо Минфина России от 19.05.2010 № 03-07-07/27);

комиссии, уплачиваемые банку при оформлении изменения кредитного договора (например, при замене валюты кредита с иностранной валюты на рубли — письмо Минфина России от 14.09.2009 № 03-07-05/40);

комиссии за снижение рейтинга заемщика, приводящее к снижению качества этого заемщика, получаемые банком в рамках договора синдицированного кредитования (письмо Минфина РФ от 11.08.2009 № 03-07-05/37);

вознаграждения (комиссии), получаемые банковским платежным агентом от физических лиц за услуги по приему платежей, а также по безналичному переводу банками этих платежей на банковские счета поставщиков, реализующих этим физическим лицам товары (работ, услуги) (письмо Минфина России от 31.03.2010 № 03-07-05/15)¹;

— операции по реализации слитков драгоценных металлов клиентам, осуществляемые банками и отражаемые по обезличенным металлическим счетам клиентов без изъятия драгоценных металлов из хранилищ²;

комиссии, взимаемые банком за ведение обезличенных металлических счетов клиентов (письмо Минфина России от 24.11.2009 № 03-07-05/57).

Кроме того, не облагаются НДС денежные средства, получаемые банком при уступке прав требований по вытекающему из соглашения об открытии непокрытого аккредитива обязательству, состоящему из платежа банка по аккредитиву, расходов по оплате услуг иностранного банка по подтверждению аккредитива и штрафных санкций за нарушение сроков по возмещению клиентам денежных средств по аккредитиву (письмо Минфина России от 27.08.2010 № 03-07-05/33).

В отношении ИЗВ-токенов, передаваемых банком клиенту для доступа к системе «Банк-Клиент», налогообложение НДС различается в зависимости от сделки, по которой такой 118В-токен передается клиенту. Так, если 118В-токены реализуются клиентам на основании договора купли-продажи, то такие операции подлежат налогообложению НДС в общеустановленном порядке. В случае если стоимость указанных 118В-токенов включается в стоимость оказываемых банком услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Банк-Клиент», то при передаче 118В-токенов НДС не исчисляется (письмо Минфина России от 02.06.2010 № 03-07-05/23). Данный подход применяется также к другим средствам шифрования

¹ Однако вознаграждение, получаемое банковским платежным агентом от кредитной организации в рамках исполнения договора, предусматривающего прием платежей физических лиц, подлежит налогообложению НДС (письмо Минфина России от 23.03.2010 № 03-07-11/74). Облагается НДС и вознаграждение, получаемое оператором платежей от поставщика услуг в рамках исполнения договора, предусматривающего прием платежей физических лиц (письмо Минфина России от 23.03.2010 № 03-07-11/73).

² При этом в случае изъятия из хранилищ драгоценных металлов, стоимость которых ранее зачислена на обезличенный металлический счет клиента, такие операции подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке.

информации, необходимым для эксплуатации системы «Клиент-банк» (письмо Минфина России от 04.03.2013 № 03-07-05/6348).

Освобождены от НДС и услуги по банковскому сопровождению контрактов, заключаемых в целях реализации требований Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», оказываемые банком в порядке, установленном постановлением Правительства РФ от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (письмо Минфина России от 01.12.2014 № 03-07-05/61120).

Остальные виды налогов банки платят как обычные коммерческие организации.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Сформулируйте признаки кредитной организации. В чем состоит отличие банка от небанковской кредитной организации?
2. Перечислите этапы создания кредитной организации.
3. Каковы требования к формированию уставного капитала кредитной организации?
4. Перечислите основания, по которым возможен отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
5. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций существуют в настоящее время?
6. Назовите основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
7. Перечислите виды структурных подразделений кредитной организации.
8. Сформулируйте особенности и основные этапы слияния и присоединения кредитных организаций.
9. В чем заключаются особенности принудительной ликвидации кредитной организации?
10. Дайте понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Каковы признаки и особенности банкротства кредитной организации?
11. Каковы формы государственного контроля за концентрацией капитала на рынке банковских услуг? Раскройте критерии (пороговые значения) сделок для анти-монопольного контроля.
12. Раскройте особенности налогообложения НДС кредитных организаций.

Задачи

1. Банк России отозвал у кредитной организации лицензию. Кредитная организация, у которой была отозвана лицензия, не приступила к процедуре ликвидации, и в отношении нее не применялась процедура банкротства. По истечении месяца с момента отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации кредитной организации. Признает ли суд требования Банка России обоснованными и удовлетворит ли предъявленный иск?

2. Закон одной из республик РФ о ее участии в уставном капитале кредитной организации предусматривал увеличение доли указанного субъекта РФ до 52,1% по предложению правительства республики без указания вносимого в уставный капитал имущества. Прокурор республики обратился в суд с заявлением о признании

данной законодательной нормы противоречащей федеральному законодательству, недействующей и не подлежащей применению с момента принятия. Суд предъявленное заявление прокурора республики удовлетворил. Чем можно обосновать судебное решение и насколько оно законно?

3. Требуется дать заключение, может ли байк, уже имеющий имущество в неденежной форме в размере 20% уставного капитала, в случае увеличения уставного капитала увеличить и долю имущества в неденежной форме в уставном капитале?

4. Допустим ли взнос в уставный капитал банка в виде здания (или его части), если размещение в нем филиала (дополнительного офиса) байка планируется лишь в отдаленной перспективе?

5. После принятия решения об увеличении уставного капитала банка, созданного в форме ООО, за счет внесения дополнительных вкладов банк проверил финансовое положение участников. Оказалось, что некоторые из них имеют неудовлетворительное финансовое положение и поэтому не могут участвовать в увеличении уставного капитала банка.

Будет ли соответствовать требованиям Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок увеличения уставного капитала банка за счет внесения дополнительных вкладов всеми участниками банка пропорционально размеру своей доли без участия участников с неудовлетворительным финансовым положением?

6. Кредитная организация обратилась в суд с ходатайством о приостановлении действия решения Байка России о назначении временной администрации как меры по предупреждению банкротства. Суд со ссылкой на ч. 3 ст. 199 АПК, согласно которой по ходатайству заявителя арбитражный суд может приостановить действие оспариваемого акта (решения), предъявленное ходатайство удовлетворил. Законно ли решение суда?

7. В период конкурсного производства, открытого в отношении банка, кредитор направил конкурсному управляющему требование о включении в реестр требований должника в размере 1 млн долл. США. Однако решением конкурсного управляющего вышеназванное требование кредитора не было включено в реестр требований по тем основаниям, что оно является задолженностью филиала банка, который якобы является самостоятельным юридическим лицом, расположенным за границей, к которому и нужно предъявлять это требование, и, кроме того, в отказе сделаны ссылки и на тот факт, что филиал банка является единственным отделением банка-должника, в отношении которого проводятся независимые действия по банкротству на основании законов страны пребывания — Кипра. Кредитор обратился в арбитражный суд с жалобой на указанные действия конкурсного управляющего. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

8. Решением арбитражного суда с банка в пользу индивидуального предпринимателя были взысканы 80 тыс. руб. в виде остатка денежных средств на счете, и по указанному делу был выдан исполнительный лист. Предприниматель направил исполнительный лист в операционное управление территориального управления Банка России для исполнения. Исполнительный лист был возвращен заявителю, поскольку в отношении банка-должника было принято решение о ликвидации. Полагая, что действия Банка России по возврату исполнительного листа были неправомерными, предприниматель обратился в арбитражный суд. Какое решение должен вынести суд?

Литература

Бабкин, В. В. Проблемные аспекты организации работы временной администрации в банке / В. В. Бабкин // Управление в кредитной организации. — 2006. — № 2.

Бандурина, Н. В. Правовой статус объединений (ассоциаций и союзов) в банковской сфере / Н. В. Бандурина, Г. А. Ковальчук // *Законы России: опыт, анализ, практика.* — 2010. — № 5.

Борисов, А. И. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (постатейный) / А. И. Борисов. — М.: Деловой двор, 2013.

Буркова, А. Ю. Торговая деятельность банков / А. Ю. Буркова // *Право и экономика.* — 2014. — № 12.

Буркова, А. Значение генеральной банковской лицензии для банка / А. Буркова // *Банковское право.* — 2009. — № 5.

Буркова, А. Торговая деятельность банков / Л. Буркова // *Банковское право.* — 2009. - № 2.

Вишневский, А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. — М.: Статут, 2013.

Воздвиженская, Н. В. Некоторые особенности правового регулирования процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / Н. В. Воздвиженская // *Банковское право.* — 2000. — № 2.

Гиссин, Е. М. Небанковская кредитная организация: создание, функционирование и ликвидация : учеб.-практич. пособие / Е. М. Гиссин [и др.]. — М., 2003.

Громов, В. В. Некоторые проблемы рассмотрения арбитражными судами споров о субсидиарной ответственности лиц, вызвавших банкротство кредитных организаций / В. В. Громов // *Вестник Арбитражного суда города Москвы.* — 2007. — № 3.

Гутников, О. В. Оспаривание в суде отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с нарушением действующего законодательства / О. В. Гутников // *Цивилист.* — 2006. — № 4.

Данилова, Т. И. Структура банка и организация управления филиальной сетью / Т. И. Данилова // *Финансы и кредит.* — 2003. — № 8.

Егорова, О. Ю. Выявление обстоятельств банкротства банков / О. Ю. Егорова // *Банковское право.* — 2011. — № 1.

Ерпылева, Н. Ю. Создание, регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в российском банковском праве / Н. Ю. Ерпылева // *Законодательство и экономика.* — 2011. — № 6.

Ерпылева, Н. Ю. Правовые основы формирования и государственной регистрации российских кредитных организаций / И. Ю. Ерпылева, М. Н. Клсвченкова // *Банковское право.* — 2011. — № 6.

Ерпылева, И. Ю. Принудительная ликвидация российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) / И. Ю. Ерпылева // *Банковское право.* 2008. - № 5.

Ерпылева, Н. Ю. Создание российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) / Н. Ю. Ерпылева, К. В. Филимонов // *Банковское право.* 2008. - № 1.

Зима, О. В. Спорные вопросы отнесения банковских операций к облагаемым и не облагаемым налогом на добавленную стоимость / О. В. Зима // *Налоги.* 2012. -№ 5.

Ильин, И. В. Процедуры присоединения (слияния) акционерных банков в Российской Федерации: новые подходы законодателя / И. В. Ильин // *Юридическая работа в кредитной организации.* — 2006. — № 5, 6.

Ильин, И. В. Пути совершенствования нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам реорганизации банков в форме присоединения / И. В. Ильин // *Юридическая работа в кредитной организации.* — 2006. — № 4.

Кавелина, И. Ю. Возмещение убытков, причиненных кредитной организации необоснованным назначением временной администрации/ И. Ю. Кавелина// *Законы России: опыт, анализ, практика.* — 2010. — № 7.

Кавелина, Н. Ю. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства / Н. Ю. Кавелина // *Законы России: опыт, анализ, практика.* - 2006. - № 2.

Карелина, С. А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учеб.-практич. пособие / С. А. Карелина. — М.: Волтере Клувер, 2006.

Карчевский, С. П. Правовое регулирование создания филиала кредитной организации / С. П. Карчевский // *Юридическая работа в кредитной организации.* 2006. - № 5.

Кредитные организации в России: правовой аспект/отв. ред. Е. А. Павлодский. М.: Волтере Клувер, 2006.

Криволевиц, Е. А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций / Е. А. Криволевиц // *Банковское право.* — 2009. — № 5.

Кряжков, А. В. Актуальные проблемы совершенствования законодательства о банкротстве кредитных организаций (тезисы доклада) / А. В. Кряжков// *Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом».* — 2010. — № 3.

Кряжков, А. В. Недействительность сделок при банкротстве кредитных организаций / А. В. Кряжков // *Банковское право.* — 2006. — № 1.

Кулишова, Р. Т. Правовое положение кредитной организации как юридического лица / Р. Т. Кулишова // *Административное и муниципальное право.* — 2010. — № 9.

Курбатов, А. Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / А. Я. Курбатов // *Хозяйство и право.* — 2006. — № 4.

Курбатов, А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации / А. Я. Курбатов. — М. : Юриспруденция, 2010.

Курбатов, А. Я. Субсидиарная ответственность руководителей при несостоятельности (банкротстве) возглавляемых ими кредитных организаций / А. Я. Курбатов // *Хозяйство и право.* — 2007. — № 7.

Курбатов, А. Я. Субсидиарная ответственность учредителей (участников) кредитной организации при ее банкротстве / А. Я. Курбатов // *Хозяйство и право.* — 2006. - № 2.

Ларина, О. И. Правовое регулирование деятельности российских небанковских кредитных организаций: развитие, состояние и перспективы / О. И. Ларина // *Банковское право.* — 2014. — № 4.

Мартыненко, Г. И. Российское конкурентное законодательство: новый закон о защите конкуренции / Г. И. Мартыненко // *Право и экономика.* — 2007. — № 1.

Мелехина, И. В. Последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций для участников аккредитивных расчетов / И. В. Мелехина // *Банковское право.* — 2009. — № 2.

Меркушева, О. В. Особенности рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций / О. В. Меркушева // *Российская юстиция.* — 2010. — № 9.

Мякенькая, М. А. Особенности правового регулирования выпуска акций при учреждении российских байков / И. А. Мякенькая // *Предпринимательское право.* 2007. — № 1.

Оробинский, С. С. Лицензирование различных направлений банковской деятельности в Российской Федерации / С. С. Оробинский // *Право и экономика.* — 2009. - № 3.

Ответы на вопросы банков Юридического управления Московского ГТУ Банка России // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. — 2007. — № 3.

Пантюшов, О. В. Банк как специальный субъект налоговой ответственности / О. В. Пантюшов // *Адвокат.* — 2012. — № 10.

Пастухова, М. В. Проблемы, связанные с определением банками налоговой базы при реализации имущества, полученного по соглашению о предоставлении от-

ступного (пункт 3 статьи 154 и пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации) / М. В. Пастухова // Арбитражные споры. — 2013. — № 1.

Попов, В. В. Об отдельных аспектах налогово-правового статуса банков / В. В. Попов // Банковское право. — 2013. — № 6.

Пузыревский, С. А. Ответы на актуальные вопросы применения антимонопольного законодательства / С. А. Пузыревский, Т. Н. Чеснокова, Т. Л. Ходыкина // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2010. — № 1.

Пулова, Л. В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций / Л. В. Пулова // Банковское право. — 2008. — № 1.

Пулова, Л. В. Порядок и особенности судебного разбирательства дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций / Л. В. Пулова // Закон. — 2007. — № 7.

Пулова, Л. В. Процессуальные особенности рассмотрения дел о признании несостоятельной (банкротом) ликвидируемой кредитной организации / Л. В. Пулова // Закон. — 2007. — № 10.

Пыхтин, С. В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации / С. В. Пыхтин. — М.: ИД «Юриспруденция», 2005.

Раскова, П. С. Отдельные аспекты применения оснований недействительности сделок, установленных законодательством о банкротстве / Н. С. Раскова // Банковское право. — 2010. — № 6.

Рыбакова, С. В. Акцессорная правосубъектность кредитных организаций: к постановке проблемы / С. В. Рыбакова // Финансовое право. — 2015. — № 2.

Сергеева, Э. В. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитных организаций / Э. В. Сергеева // Юрист. — 2011. — № 12.

Сергеева, Э. В. Реорганизация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации / Э. В. Сергеева // Банковское право. — 2010. — № 2.

Скороходова, В. В. Государственная регистрация коммерческих банков и лицензирование банковской деятельности / В. В. Скороходова // Банковское право. 2009. - № 2.

Тарасенко, О. А. Квазибанки в банковской системе России / О. А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2013. — № 7.

Тарасенко, О. А. Платежные небанковские кредитные организации — новый субъект предпринимательской деятельности в банковской системе России / О. А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2012. — № 1.

Тарасенко, О. А. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности : монография / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. — М.: Проспект, 2013.

Тарасенко, О. А. Небанковские кредитные организации: современное состояние и перспективы развития / О. А. Тарасенко // Предпринимательское право. — 2007. № 3.

Телюкина, М. В. Комментарий к Федеральному закону от 26 октября 2002 г. - Ко 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (журнальный вариант) / М. В. Телюкина // Законодательство и экономика. — 2003. — № 3—12.

Тимофеев, С. В. Правовое обеспечение деятельности корпораций в банковской сфере / С. В. Тимофеев, Н. В. Бандурина // Банковское право. — 2010. — № 5,

Турбанов, А. В. Концепция деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего / А. В. Турбанов // Банковское право. — 2006. — № 1.

Филатова, М. В. Рассмотрение обращений кредиторов ликвидируемых банков: актуальные правовые вопросы / М. В. Филатова // Банковское право. — 2007. — № 6.

Химичев, В. А. Осуществление и защита гражданских прав при несостоятельности (банкротстве) / В. А. Химичев. — М.: Волтере Клувер, 2006.

Хоменко, Е. Г. Меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов / Е. Г. Хоменко // Банковское право. — 2009. - № 3

Новые издания по дисциплине «Банковское право» и смежным дисциплинам

1. *Ашмарина, Е. М.* Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
2. Банки и банковское дело. В 2 ч. : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Балабанов [и др.]. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
3. Банковские операции : учебник для академического бакалавриата / И. И. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
4. Банковские операции с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. А. Андропова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
5. Банковские расчеты : учеб, пособие для бакалавриата и магистратуры / Т. А. Андропова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
6. Банковский вклад и банковский счет : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. А. Андропова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
7. Банковское дело : учебник для бакалавров / А. Б. Басс [и др.]. — М.: Издательство Юрайт, 2015.
8. Банковское дело. В 2 ч.: учебник для академического бакалавриата / А. Б. Басс [и др.]. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
9. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. М. Баринов [и др.]. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
10. Банковское право. В 2 т. : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. А. Андропова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2015.
11. *Братко, А. Г.* Банковское право России. В 2 ч.: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
12. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Ф. Жуков [и др.]. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
13. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
14. *Звонова, Е. А.* Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

15. *Курбатов, А. Я.* Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Я. Курбатов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

16. *Ларина, О. И.* Банковское дело. Практикум : учеб, пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — М.: Издательство Юрайт, 2016.

17. *Логинов, Б. Б.* Международный банковский бизнес : учеб, пособие для бакалавриата и магистратуры / Б. Б. Логинов. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

18. Предпринимательское право. Правовое регулирование отраслей финансового сектора : учеб, пособие для бакалавриата и магистратуры / М. В. Демченко [и др.]. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

19. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право для экономистов : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

20. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

21. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М.: Издательство Юрайт, 2016.

22. *Рождественская, Т. Э.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учеб, пособие для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — М. : Издательство Юрайт, 2017.

23. *Розанова, Н. М.* Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М.: Издательство Юрайт, 2016.

24. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Т. А. Андропова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

25. *Тавасиев, А. М.* Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

26. *Толстолесова, Л. А.* Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учеб, пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

27. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для академического бакалавриата / И. А. Бабурина [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой, И. В. Болдыревой. — М. : Издательство Юрайт, 2016.

Наши книги можно приобрести:

Учебным заведениям и библиотекам:

в отделе по работе с вузами

тел.: (495) 744-00-12, е-таП: уиг@игак.ги

Частным лицам:

список магазинов смотрите на сайте игак.ги

в разделе «Частным лицам»

Магазинам и корпоративным клиентам:

в отделе продаж

тел.: (495) 744-00-12, е-шаП: [\\$ale8@игак.ги](mailto:$ale8@игак.ги)

Отзывы об издании присылайте в редакцию

е-шаП: [\\$гед@игак.ги](mailto:$гед@игак.ги)

**Новые издания и дополнительные материалы доступны
на образовательной платформе «Юрайт» игак.ги,
а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»**

Учебное издание

СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Учебник для вузов

Ответственные редакторы—*Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин*

Формат 70x100 7/16.

Гарнитура «Съанег». Печать цифровая.

Усл. печ. л. 22,50

ООО «Издательство Юрайт»

111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4а.

Тел.: (495) 744-00-12. Е-таП: 1хс1а1:@игак.ги, \у\у\у.игак.ги