

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

УДК 347.73:336.71

И.В. ДАНИЛОВ,

заместитель начальника юридического отдела

Акционерный банк "Девон-Кредит", г. Альметьевск, Республика Татарстан

E-mail: idanilov@yandex.ru

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В статье раскрываются основные понятия банковской системы России, компетенция Центрального Банка РФ, содержание и виды банковских операций, виды кредитных организаций и другие вопросы правового регулирования банковской деятельности.

Банковская система является частью финансовой системы. Через банки проходят практически все денежные ресурсы за исключением тех сумм, которые остаются на руках у населения. От работы банков во многом зависит нормальное функционирование денежного оборота и финансовой системы в целом. Существующие в стране банки представляют собой не просто разрозненную совокупность кредитных организаций, а определенным образом организованную систему. Количественный состав и качественный уровень ее звеньев испытывают на себе воздействие двух основных факторов: 1) объективной потребности экономики в банках и 2) целенаправленного регулирования со стороны государства. Потребности экономики предопределяют существование и развитие системы банков как кредитных институтов расчетно-кассовых центров. Регулирование со стороны государства направлено на упорядочение банковской системы, обеспечение ее стабильности и эффективности.

Банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней: низший – это кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков; высший – это государственный Центральный банк с его уч-

реждениями. Данная структура банковской системы закреплена в ст. 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" [1]. Прошло более десяти лет существования банковской системы в ее нынешнем виде, и такая структура полностью себя оправдала.

Банковская сфера России не закрыта для иностранных инвестиций. Кредитные организации могут создаваться с долевым и даже стопроцентным участием иностранного капитала. Зарубежным и международным банкам предоставлена возможность учреждать в России свои дочерние кредитные организации – юридические лица, открывать филиалы и представительства. Кредитные организации с участием иностранного капитала, в том числе дочерние банки зарубежных и международных банков, а также их филиалы и представительства подчиняются действующему в России правовому режиму и входят в состав российской банковской системы. Напротив, дочерние банки российских банков за рубежом, а также открываемые российскими банками в различных странах филиалы и представительства подчиняются установленному в стране пребывания национальному правовому режиму и не входят в состав российской банковской системы.

Таким образом, в банковскую систему Российской Федерации входят: Банк России, его учреждения, кредитные организации, включая дочерние банки иностранных и международных банков, их филиалы и представительства.

Банковская система в России возглавляется Центральным банком Российской Федерации, имеющим второе официальное название – Банк России. По своей сущности, задачам и функциям Центральный банк Российской Федерации имеет двойственную природу: может работать в режиме кредитной организации и в то же время является органом исполнительной власти государства относительно всех других кредитных организаций и всех участников кредитно-расчетных правоотношений.

Основные цели и задачи Центрального банка Российской Федерации заключаются в организации финансовых отношений и контроле за их состоянием. Центральный банк РФ монополично осуществляет эмиссию наличных денег, организует их обращение. При этом Банк России призван обеспечивать устойчивость национальной валюты – российского рубля, укрепление его покупательной способности, стабильность курса по отношению к иностранным валютам.

В качестве органа исполнительной власти Центральный банк Российской Федерации наделен широкими полномочиями по регулированию кредитно-расчетных отношений. Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

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

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

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

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по

покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

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

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Центральный банк Российской Федерации вправе осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения его основных задач, если это не запрещено законом.

За оказание некоторых видов услуг Банк России вправе взимать плату, например, за расчетные услуги, оказываемые кредитным организациям [2].

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Согласно ст. 10 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [3] Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд рублей. В ведении Банка России находятся резервы иностранной валюты, золотой запас, драгоценные металлы и некоторые другие ценности Российской Федерации.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Основными структурными подразделениями Банка России являются его главные территориальные управления и национальные (центральные государственные) банки субъектов Федерации; безналичные расчеты осуществляются через действующие при этих подразде-

лениях расчетно-кассовые центры, в которых открыты корреспондентские счета кредитных организаций; инкассация денежной наличности производится местными отделениями Российского объединения инкассации.

Центральный аппарат Банка России состоит из департаментов, каждый из которых выполняет определенные функции, возложенные на Банк России. Высшим органом Банка России является Совет директоров в составе Председателя Банка России и двенадцати членов.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации сроком на четыре года.

Двойственная природа Центрального банка Российской Федерации сказывается на его правовом статусе. Согласно ст. 1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России является юридическим лицом, но тем не менее он не регистрируется в налоговых органах как налогоплательщик.

Законом установлен особый правовой режим прибыли Банка России, которая является одним из основных источников федерального бюджета.

Согласно ч. 5 ст. 284 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) [4]:

– прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0%;

– прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке в размере 24%.

По Федеральному закону "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" "получение прибыли не является целью деятельности Банка России" (ст. 3). Но, совершая бан-

ковские операции как обычная кредитная организация, например, продавая иностранную валюту, золото, совершая сделки по купле-продаже ценных бумаг, Банк России не может не преследовать цели извлечения прибыли, иначе он не был бы банком. К тому же совершение таких сделок без получения прибыли противоречило бы интересам государства. Это понимает и законодатель, который обязывает Банк России перечислять в федеральный бюджет 50% фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров; оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. Отчисляемые в бюджет 50% прибыли Банка России можно признать своеобразным видом налога на прибыль. Таким образом, де-факто Банк России является коммерческой организацией, но законодатель намеренно не отнес его к коммерческим организациям, чтобы создать для Банка России иные правовые условия деятельности по сравнению с другими кредитными организациями.

У Банка России нет Устава; свою деятельность он осуществляет непосредственно на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Поскольку Банк России обладает всеми признаками юридического лица и признан таковым по Закону, он является участником правовых отношений гражданско-правового характера. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком России своих обязательств он должен нести имущественную ответственность перед лицами, чьи интересы им нарушены.

Оборот финансовых ресурсов, кредитно-расчетные операции, инкассация и выдача денежной наличности осуществляются через кредитные организации и с их участием. Легальное понятие кредитной организации дается в ч. 1 ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": "кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять бан-

ковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество".

Другими словами, кредитная организация – это организация, осуществляющая банковские операции. Перечень банковских операций содержится в ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и 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) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Этот перечень является исчерпывающим. Однако некоторые из приведенных здесь операций могут совершаться не только кредитными, но и другими коммерческими организациями, на которые Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" не распространяется. Так, поскольку действующее законодательство не запрещает юридическим и физическим лицам иметь иностранную валюту и хранить ее на своих банковских счетах, постольку сделки по купле-продаже иностранной валюты совершаются любыми юридическими и физическими лицами. Такие сделки совершаются через банки, имеющие необходимую лицензию, – они именуются уполномоченными банками, – или че-

рез валютные биржи "в порядке и на условиях, установленных Центральным банком Российской Федерации".

Другой пример – с банковской гарантией: по закону выдавать банковские гарантии могут не только банки и иные кредитные организации, но и страховые компании (ст. 368 ГК РФ).

Кредиты под залог драгоценностей и других движимых вещей с передачей их залогодержателю (заклад) выдаются гражданам специально создаваемыми для этого организациями – ломбардами.

Не является исключительной прерогативой кредитных организаций и деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц. Помимо кредитных организаций этой деятельностью занимаются также разнообразные коммерческие организации, ставящие перед собой цель привлечь как можно больше денежных средств с тем, чтобы выгодно вкладывать их в инвестиционные или иные проекты и такими способами извлекать прибыль. Типичным примером подобных организаций являются институциональные инвесторы, то есть инвестиционные компании, которые приобретают за счет привлеченных денежных средств ценные бумаги, в том числе акции открытых акционерных обществ.

Из п. 1 ст. 835 ГК РФ и п. 1 ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности" следует, что, во-первых, банковской операцией является не любое привлечение денежных средств других лиц, а привлечение денег именно во вклады; во-вторых, что такие операции являются исключительной прерогативой даже не любых кредитных организаций, а только коммерческих банков.

Организации, привлекающие денежные средства других лиц по иным правовым основаниям, не относятся к кредитным организациям. Если они осуществляют банковские операции без соответствующих лицензий, их деятельность является незаконной и должна быть пресечена. Лицензии институциональным инвесторам выдаются Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг; иным видам организаций, привлекающим денежные средства других лиц, – Мини-

стерством финансов РФ и его органами на местах. Лицензии кредитным организациям выдаются Центральным банком РФ, который и осуществляет контроль за их деятельностью. К юридическому лицу, осуществляющему банковские операции без лицензии, применяются жесткие санкции: Банк России вправе предъявить в арбитражном суде иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии. Согласно п. 2 ст. 835 ГК в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением установленного порядка, вкладчик-гражданин может потребовать немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов по ставке рефинансирования и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Если лицом, действующим без лицензии, приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным по ст. 168 ГК РФ.

Далеко не все кредитные организации выполняют весь комплекс банковских операций. В зависимости от того, осуществляет ли кредитная организация: а) открытие и ведение расчетных (текущих) счетов физических и юридических лиц, б) привлечение денежных средств других лиц во вклады, все кредитные организации делятся в законодательстве (ст. 1 Закона "О банках и банковской деятельности") на две классификационные группы: небанковские кредитные организации и коммерческие банки.

Виды небанковских кредитных организаций. Кредитные организации, не ведущие расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов граждан и потому не являющиеся банками, могут совершать отдельные виды банковских операций на основании лицензии Банка России. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций (далее – НКО) устанавливаются Банком России при выдаче лицензий конкретным организациям. В зависимости от своего функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по плас-

тиковым картам, осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также иные сделки, предусмотренные их уставами. НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

С учетом сложившейся практики можно выделить четыре разновидности НКО: расчетные НКО, кредитные НКО, организации инкассации и кредитные союзы. Примерами расчетных НКО являются клиринговые организации (центры, дома, палаты), проводящие расчеты путем зачета взаимных требований юридических лиц-участников цепочки правоотношений. Кредитные НКО участвуют, как правило, только в кредитных операциях либо в роли заимодавцев, либо в роли посредников – финансовых брокеров, оказывающих посреднические услуги при совершении кредитных сделок. Организации инкассации вправе осуществлять лишь один вид деятельности: инкассацию денежных средств, векселей, других платежных и расчетных документов. Кредитные союзы учреждаются ограниченным составом участников, как правило, взаимосвязанных между собой какими-то групповыми интересами, например, клубными, профессиональными, служебными; участники кредитного союза периодически вносят в его складочный капитал денежные взносы; аккумулированные таким способом финансовые ресурсы служат источником кредитов, которые могут предоставляться только членам кредитного союза.

Примером кредитных союзов являются кредитные кооперативы (товарищества), создаваемые в сельской местности на основании Закона "О сельскохозяйственной кооперации". До революции в России были широко распространены общества взаимного кредита, которые можно было бы рассматривать как кредитные союзы. Аналогичные кредитным союзам кредитные организации действуют в ряде стран Западной Европы, в частности в Германии.

Все виды небанковских кредитных организаций входят в банковскую систему и осуществ-

ляют свою деятельность под контролем Банка России.

Было бы целесообразно расширить круг небанковских кредитных организаций, например, отнести к ним ломбарды и инвестиционные институты. Это позволило бы поставить под контроль Банка России операции с финансовыми ресурсами, осуществляемые небанковскими структурами.

Понятие и виды коммерческих банков.

Основным видом кредитных организаций и основным звеном банковской системы являются коммерческие банки. Согласно легальному определению, данному в ч. 2 ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Другими словами, банки – это такие кредитные организации, которые вправе совершать любые кредитно-расчетные операции при условии получения соответствующих лицензий Банка России.

На территории Российской Федерации действует достаточно большое количество коммерческих банков – около 3 479 [5]. Систематизация банков проводится по различным критериям, прежде всего по их масштабам (главным образом, по стоимости их активов) – на крупные, средние и мелкие.

По ряду основных показателей деятельности банков авторитетные издания, например, "Экономика и жизнь", "Коммерсантъ-Дейли", "Известия", "Финансовые известия", "Деловой Мир", периодически публикуют списки ведущих крупных банков России в порядке, определяемом их рейтингом. Хотя классификация банков по их масштабам и по месту, занимаемому в списке по публикуемым рейтингам, не отражает их правового положения, тем не менее эта классификация учитывается в практике. Так, зарубежные банки предпочитают иметь коррес-

понтентские отношения только с ведущими российскими банками. Кредиты зарубежных банков на оплату закупаемых за границей современных технологий и оборудования предоставляются под гарантии только тех российских банков, которые имеют высокий рейтинг надежности.

В зависимости от специализации коммерческие банки могут быть универсальными и специализированными. Большинство коммерческих банков осуществляет весь комплекс кредитно-расчетных операций, они являются универсальными. Лишь некоторые банки сосредотачиваются на определенном сегменте финансового рынка, такими специализированными банками являются, например, банки инвестиционные и ипотечные, банки развития, к которым можно отнести Московский банк реконструкции и развития, Санкт-Петербургский банк реконструкции и развития. Как указывалось выше, виды совершаемых банками кредитно-расчетных операций определяются не их специализацией, а зависят от полученной лицензии.

С учетом состава обслуживаемых клиентов можно выделить банки, которые ориентируются на обслуживание организаций определенных отраслей, например, "Газпромбанк" (Москва), "Энергомашбанк" (Санкт-Петербург), "Технохимбанк" (Санкт-Петербург).

Можно также классифицировать банки по территории их деятельности. Крупнейшие московские банки, которые не ограничивают рамки своей деятельности только Москвой, а создают дочерние банки и филиалы по всей стране, называют в печати межрегиональными, остальные банки, созданные и действующие в рамках своих регионов, называют региональными.

Филиалы и представительства кредитных организаций на территории Российской Федерации учреждаются в общем порядке. Об открытии филиала (представительства) кредитная организация уведомляет Банк России; в уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также предоставляются отпечаток его печати и образцы подписей руководителей. За открытие филиалов

кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России; сбор поступает в доход федерального бюджета.

Деятельность филиалов и дочерних банков кредитных организаций имеет для региональных финансов неодинаковое значение: дочерние банки работают так же, как другие местные коммерческие банки, филиалы же иногородних банков передают аккумулированные ими финансовые ресурсы в распоряжение своих банков – юридических лиц, то есть благодаря филиалам какая-то часть финансов может "оттягиваться" из одного региона в другой.

Порядок создания кредитных организаций. Помимо общих требований, которым подчиняется процесс создания коммерческих организаций, для кредитных организаций установлен ряд специальных правил.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические лица и граждане. Учредители – юридические лица должны иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года; в состав учредителей кредитной организации не может быть принято юридическое лицо, имеющее задолженность перед бюджетом.

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций регулируется Банком России путем установления конкретных значений специального минимального размера уставного капитала на определенные даты и постепенного повышения этих значений на будущие периоды по сравнению с предшествующими. Так, на 1 июля 1998 г. это значение равно эквиваленту 5 млн ЭКЮ, для банков с ограниченным кругом операций – 1,25 млн ЭКЮ, для небанковских кредитных организаций, кроме организаций инкассации, для которых не устанавливается специальная минимальная величина уставного капитала, – 100 тыс. ЭКЮ¹.

¹ Согласно официальному курсу Банка России на 13 февраля 1998 г., 1 ЭКЮ равнялся 6,5549 рубля. (Российская газета. – 1998. – 13 февраля).

В настоящий момент минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 млн евро. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тыс. евро.

Полное и сокращенное наименование кредитной организации согласовывается с Банком России.

Кандидаты на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должны соответствовать определенным критериям: образование высшее или среднее специальное, опыт работы в банковском подразделении, отсутствие судимости.

Банковское здание (помещение) кредитной организации должно иметь специальное оборудование, охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, а для осуществления кассовых операций – технически укрепленный кассовый узел, отвечающий требованиям, утвержденным Банком России.

Кредитная организация может создаваться в организационно-правовой форме только хозяйственного общества: открытого или закрытого акционерного общества либо общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Правоспособность кредитной организации. Следует различать специальную и общую правоспособность кредитных организаций. С момента их государственной регистрации Банком России кредитные организации приобретают статус юридического лица и с этого же момента у них возникает способность участвовать в гражданских правоотношениях – общая гражданская правоспособность. С момента получения лицензии у кредитной организации возникает способность осуществлять кредитно-рас-

четные операции, то есть заниматься профессиональной банковской деятельностью в целях извлечения прибыли.

Объем специальной правоспособности зависит от вида лицензии. Банк России выдает кредитным организациям следующие виды лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях без права привлечения во вклады средств физических лиц;

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады средств физических лиц;

- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; эта лицензия выдается Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации;

- на привлечение денежных средств граждан в рублях во вклады и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- на привлечение денежных средств граждан в рублях и иностранной валюте во вклады и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; кредитным организациям предоставлена возможность заниматься брокерской, дилерской, депозитарной и клиринговой деятельностью, а также доверительным управлением ценными бумагами; лишь двумя видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитные организации не вправе заниматься ни при каких условиях: деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистраторская деятельность) и деятельностью по организации торговли ценными бумагами (биржевая деятельность);

- генеральную лицензию, которая выдается банку, уже имеющему лицензию на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия не расширяет круга выполняемых банком операций, но она дает банку право открывать дочерние банки и филиалы за рубежом, а также приобретать доли в уставном капитале

кредитных организаций-нерезидентов, то есть зарубежных банков.

По мере развития деятельности кредитная организация может расширить объем своей специальной правоспособности путем получения соответствующих лицензий Банка России.

В то же время объем специальной правоспособности кредитной организации может быть сужен в случаях нарушения ею установленных нормативно-правовых требований. Если банк не выполняет предписания Банка России об устранении нарушений, Банк России вправе, в частности, ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года. Лицензия может быть отозвана Банком России, что ведет к прекращению банковской деятельности кредитной организации.

Общая гражданская правоспособность кредитных организаций имеет свои особенности. Кроме тех операций, которые Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" отнесены к банковским операциям, кредитные организации могут осуществлять и другие, небанковские, операции. Последние, как вытекает из содержания ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", могут быть сведены к следующим двум группам. Первая – это операции, не являющиеся банковскими, но тесно с ними связанные и типичные для банковского бизнеса, например, выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг), пре-

доставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

Вторая группа – это иные сделки, совершаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, могут совершать самые разнообразные сделки за исключением тех, которые для них запрещены. Кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Следовательно, помимо банковской деятельности, кредитные организации вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, за исключением производства, торговли и страхования.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 03.03.2008) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П) (ред. от 22.01.2008) // Вестник Банка России. – 2002. – № 74.
3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 04.12.2007, с изм. от 06.12.2007) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340.
5. URL: <http://bankir.ru/bank/all>

В редакцию материал поступил 14.10.09.

Ключевые слова: банковская деятельность, Банк России, кредитная организация, коммерческий банк.
