



Центральный
банк
Российской
Федерации

Банковское законодательство

Банковское законодательство является отраслью права, представляющую систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом "ж" статьи 71 Конституции Российской Федерации в ведении Российской Федерации находятся, в частности, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, данное положение означает, что правовое регулирование банковской деятельности может осуществляться только на федеральном уровне.

В части 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации закреплен принцип независимости Банка России от других государственных органов при осуществлении своей основной функции - защиты и обеспечения устойчивости рубля.

Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – Закон о Банке России) конкретизировал принцип независимости Банка России, установив, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России, Центральный банк Российской Федерации осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Закон о Банке России установил правовой статус Банка России; размер его уставного капитала; порядок формирования и основные функции Национального банковского совета и органов управления; урегулировал взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также взаимоотношения Банка России с кредитными организациями; обозначил принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения; определил принципы осуществления и основные инструменты денежно-кредитной политики; установил перечень операций и сделок Банка России; полномочия по банковскому регулированию и банковскому надзору; принципы организации Банка России, его отчетности и аудита.

Статьей 4 Закона о Банке России установлен перечень функций, выполняемых Банком России. В соответствии с данным перечнем Банк России выполняет, в частности, следующие функции:

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

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

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

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

определяет правила проведения банковских операций;

осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

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

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

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

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

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;

осуществляет иные функции в соответствии с такими федеральными законами, как Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и иными федеральными законами.

Статьей 7 Закона о Банке России установлено, что Центральный банк Российской Федерации по вопросам, отнесенным к его компетенции данным Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. За отдельными исключениями нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Помимо издания собственных нормативных актов Банк России активно участвует и в других формах законотворческого процесса, так как проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, в соответствии с законом направляются на заключение в Банк России.

Другим основным федеральным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", которым установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности, такие, как: "кредитная организация", "банк", "небанковская кредитная организация", "банковская группа" и т.д.

Этим законом описаны составляющие банковской системы Российской Федерации, установлен перечень банковских операций и иных сделок, определены особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, установлен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций. Им сформулированы принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, перечислены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, сформулированы принципы обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, установлен режим банковской тайны, антимонопольные ограничения для кредитных организаций, сформулированы принципы организации сберегательного дела в Российской Федерации.

Важным шагом к формированию в Российской Федерации цивилизованной, соответствующей общепризнанным мировым стандартам системы признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) стало принятие Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее – Закон о несостоятельности).

Закон о несостоятельности устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их последующей ликвидации. При этом отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные Законом о несостоятельности, регулируются иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные

Законом о несостоятельности, регулируются Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и в случаях, предусмотренных Законом о несостоятельности, нормативными актами Банка России.

В соответствии с Законом о несостоятельности 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 четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения и (или) 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 (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Особое внимание в Законе о несостоятельности уделено мерам по предупреждению банкротства, которые проводятся до отзыва лицензии на осуществление банковских операций. К числу указанных мер относятся:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации.

Правовое регулирование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о противодействии легализации доходов).

Закон о противодействии легализации доходов содержит критерии объема, операций, подлежащих обязательному контролю, их перечень, а также определяет организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях, в число которых в том числе входят кредитные организации.

Учитывая многообразие путей и способов "отмывания" капиталов, на такие организации, возложена обязанность проведения внутреннего контроля с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, относительно которых у этих организаций возникли подозрения, что указанные операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом в Законе о противодействии легализации доходов предусмотрено, что представление уполномоченному органу сведений и документов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в порядке, предусмотренном данным Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Основанием принятия Закона о противодействии легализации доходов послужила Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, заключенная в г. Страсбурге (Франция) и ратифицированная Федеральным законом от 28 мая 2001 года № 62-ФЗ.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Данный Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (далее - Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Федеральным законом определены основные принципы формирования и функционирования обязательной системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации, а именно:

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников страхования вкладов.

Установлены два страховых случая, когда физическое лицо имеет право на получение от Агентства по страхованию вкладов выплаты возмещения:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Логически дополнил создаваемую в Российской Федерации систему страхования вкладов Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 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".

В связи с проведением мероприятий по организации системы страхования вкладов финансовое положение банков, не участвующих в системе страхования вкладов, может быть дестабилизировано вследствие оттока вкладов в банки-участники системы страхования вкладов и снижением доверия со стороны клиентов и потенциальных инвесторов к первым.

Таким образом, в целях укрепления доверия к банковской системе в целом, данный Федеральный закон распространил на вкладчиков банков, не вошедших в систему обязательного страхования вкладов, гарантии, аналогичные тем, которые существуют в рамках системы обязательного страхования вкладов. В качестве источника выплат вкладчикам банков, не вошедших в систему обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом, используются средства Банка России.

В целях обеспечения реализации единой государственной валютной политики, а также обеспечения устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества был принят Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" пришел на смену действовавшему с 1992 года Закону Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле".

В новом Федеральном законе уточнено понятие валютных операций, в частности, исключено деление валютных операций на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Кроме того, Федеральный закон предусматривает разграничение полномочий по регулированию валютных операций между Правительством Российской Федерации и Банком России.

С целью либерализации валютного законодательства закон устанавливает запрет на требования о получении индивидуальных разрешений. В соответствии с Федеральным законом, в отношении валютных операций могут быть установлены ограничения только в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

Законом предусмотрена возможность установления требования о резервировании определенных объемов денежных средств при проведении валютных операций. При этом предполагается резервирование только на определенный срок, а также установлены предельные размеры резервирования.

Установлено, что купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

Согласно данному Федеральному закону резиденты, начиная со сроков, установленных указанным Федеральным законом, вправе без ограничений открывать счета в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В банках, расположенных на территории иных государств, порядок открытия счетов устанавливается Банком России.

Особое значение для налаживания кредитных отношений и построения современной экономики в целом имеет принятие Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".

Целью данного Федерального закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

Федеральный закон направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов.

Важную роль в реализации данного Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого - Центральный каталог кредитных историй - призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй.

Участниками отношений обмена информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами, помимо самих заемщиков и кредиторов, Центрального каталога кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договоров займа (кредита), и в совокупности составляющей кредитные истории юридических и физических лиц для ее последующей передачи лицам, получившим согласие на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

В настоящее время банковское законодательство находится в фазе активного совершенствования, связанного с ростом и усилением банковского сектора экономики. Основные направления развития банковского законодательства определены принятой Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях, повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

Дата последнего обновления: 20 июля 2005 года.