

А. А. Жданов

**ФИНАНСОВОЕ
ПРАВО РФ**

Учебное пособие

Издание второе

Москва

1995

БЕК 67.99(2)2

Старейшая юридическая консультационная фирма России «А. Жданов и сыновья» после длительного перерыва возобновила свою работу. Организованная в 1870 г., фирма длительное время оказывала услуги населению по широкому кругу юридических вопросов, включая правозащитную деятельность в судах. В настоящее время фирма оказывает услуги по финансово-кредитным вопросам, имея на договорных началах консультантов за рубежом, в частности в Нью-Йорке, Париже, Берлине, Сингапуре.

Контактный телефон: 415-48-72.

Жданов А. А. Финансовое право РФ: Учебное пособие. — 2-е изд. — Москва: ТЕИС, 1995.

ISBN 5-7218-0020-8

ББК 67.99(2)2

© А. А. Жданов
© ТЕИС, оригинал-макет

В предлагаемом учебном пособии по изучению курса «Финансовое право РФ» включены основные темы предмета, предназначенного для студентов юридических факультетов и вузов.

Изучение учебной дисциплины «Финансовое право Российской Федерации» подчиняется практической задаче — дать студенту, будущему юристу и бизнесмену, возможность свободно ориентироваться в производственно-коммерческих отношениях, используя в повседневной практике такие категории, как денежная система, государственный долг, кредит, налог, бюджет, страхование и др. В учебном пособии ставилась задача в максимально доступной форме раскрыть понятия, возникающие в процессе экономического развития, т. е. рыночных отношений. Учебное пособие, имея целью разъяснить студентам незнакомые или малознакомые термины, содержит краткое пояснение терминов, употребляемых в финансово-правовой литературе.

Учебное пособие может быть также использовано при подготовке бухгалтеров и аудиторов.

СОДЕРЖАНИЕ

Тема I. ПРЕДМЕТ, СИСТЕМА И ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие финансового права Российской Федерации, его задачи и методы. Характеристика норм и отношений финансового права.....	5
2. Финансовая деятельность Российской Федерации, ее основные направления ...	8
3. Основные особенности финансового права как отрасли права. Права и обязанности органов власти и управления в области финансов и кредита по Конституции Российской Федерации 1993 г.	10
4. Система финансового права Российской Федерации и его источники.....	12

Тема II. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

1. Понятие бюджета и его роль в условиях рыночных отношений.....	13
2. Бюджетное право Российской Федерации	14
3. Бюджетный процесс в Российской Федерации	15

Тема III. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНОВ

1. Общая характеристика кредитной системы Российской Федерации.....	17
2. Правовые основы совершения кредитных сделок. Виды основных банковских документов и их характеристика.....	18
3. Правовое положение Центрального банка России	22
4. Правовое положение коммерческих банков	23
5. Производство банковских операций с ценными бумагами.....	27
Приложение № 1.....	33
Приложение № 2.....	35
Приложение № 3.....	43
Приложение № 4.....	50
Приложение № 5.....	51
Приложение № 6.....	52
Приложение № 7.....	54
Приложение № 8.....	56
Приложение № 9.....	61
Приложение № 10.....	63

Тема IV. НАЛОГОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие налога, налогового права и налоговой системы	65
2. Льготы по налогам.....	67
3. Обязанности и права налогоплательщиков	68
4. Виды налогов, взимаемых на территории РФ.....	70
5. Задачи и полномочия налоговой полиции РФ	72
6. Организация налоговых инспекций в РФ и характер правоотношений, в которых они участвуют	73

Тема V. ПОНЯТИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ И ПРАВОВОЙ ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

1. Понятие внебюджетных фондов	78
2. Пенсионный фонд Российской Федерации	80

3. Федеральный дорожный фонд РФ.....	81
4. Фонд обязательного медицинского страхования.....	82
5. Финансовый контроль за расходованием средств федеральных внебюджетных фондов.....	84

Тема VI. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ САНАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ-ДОЛЖНИКОВ

1. Понятие финансово-правовой основы санации предприятия. Организационно-правовой режим перевода предприятия в категорию казенного.....	85
2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) по законодательству РФ.....	88
3. Финансово-правовые процедуры, применяемые к банкротам.....	88
4. Порядок передачи дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражный суд.....	89

Тема VII. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1. Понятие денежной системы Российской Федерации.....	91
2. Российский рубль в условиях рыночных отношений по действующему законодательству.....	92
3. Государственный контроль за соблюдением правил в сфере валютных операций.....	94

Тема VIII. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие и структура государственного долга РФ.....	97
2. Субъекты государственно-долговых правоотношений.....	99
3. Обслуживание государственного долга РФ и контроль за его состоянием.....	101

Тема IX. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Страхование дело в РФ на современном этапе развития рыночных отношений	102
2. Добровольное и обязательное страхование. Элементы и стороны договоров страхования.....	105
3. Надзор за деятельностью страховых учреждений в Российской Федерации....	109

Тема X. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие финансового контроля, как деятельности, осуществляемой в границах законности и государственной дисциплины.....	111
2. Контроль, осуществляемый органами Министерства финансов Российской Федерации в процессе решения возложенных на него задач. Контроль федерального казначейства и его органов.....	112
3. Финансовый контроль, осуществляемый аудиторскими фирмами и отдельными аудиторами, как контроль по проведению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	117
4. Финансовый контроль, осуществляемый законодательными органами.....	120

Термины, используемые в финансово-правовой литературе.....	126
---	------------

Тема I. ПРЕДМЕТ, СИСТЕМА И ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы темы:

1. Понятие финансового права Российской Федерации, его задачи и методы. Характеристика норм и отношений финансового права.
2. Финансовая деятельность Российской Федерации, ее основные направления.
3. Основные особенности финансового права как отрасли права. Права и обязанности органов власти и управления в области финансов и кредита по Конституции Российской Федерации 1993 года.
4. Система финансового права Российской Федерации и его источники.

1. Понятие финансового права Российской Федерации, его задачи и методы. Характеристика норм и отношений финансового права

Финансы РФ можно определить как экономические отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов государства и отдельных учреждений, а под финансовой системой следует понимать совокупность и взаимосвязь различных звеньев финансов.

Финансовое право Российской Федерации представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Перед студентом ставится задача раскрытия предмета финансового права и определения характера отношений, регулируемых нормами этого права, уяснения основных направлений финансовой деятельности в Российской Федерации и составных частей финансово-кредитной системы. Ставится также задача уяснения того факта, что вся совокупность норм финансового права регулирует общественные отношения, складывающиеся при осуществлении государством — Российской Федерацией финансовой деятельности, которые связаны с функционированием всех ее звеньев. Финансовые отношения, которые возникают в процессе этой деятельности, в процессе функционирования этих звеньев, составляют предмет регулирования финансового права. Поскольку звенья финансовой системы отличаются разнообразием, многообразно и финансовое регулирование, и предмет регулирования нормами финансового права.

Раскрывая предмет финансового права, следует уяснить, что к нему относятся отношения, возникающие:

1. Между РФ, автономными республиками, автономными областями, административно-территориальными единицами в лице соответствующих государственных органов в связи с распределением средств государственного бюджета РФ.

2. Между финансовыми органами как представителями интересов государства в целом и отдельными предприятиями (объединениями), организациями, учреждениями в связи с выполнением финансовых обязанностей перед государством (например, уплатой отчислений во всякого рода фонды, уплатой налогов и проч.) или расходованием государственных денежных средств.

3. Между финансово-кредитными органами (например, между Министерством финансов и Центральным банком РФ, коммерческим банком и др.) в связи с образованием и распределением соответствующих фондов (бюджетных, страховых, кредитных).

4. Между государственными организациями (предприятиями, учреждениями) и вышестоящими органами государственного управления по поводу использования отпущенных им бюджетных или кредитных ресурсов.

5. Между финансово-кредитными органами и гражданами в связи с аккумуляцией денежных средств в централизованные денежные фонды (например, по поводу уплаты налогов).

6. Между внебюджетными фондами (например, Пенсионным фондом) и предприятиями, организациями и гражданами в связи с аккумуляцией денежных средств на предусмотренные цели (например, уплату пенсий).

Несмотря на все разнообразие этих отношений, для них характерно то, что характерно вообще для административно-правовых отношений.

Во-первых, обязательным субъектом финансово-правовых отношений всегда выступает государственный орган — как правило, финансово-кредитный орган — это Министерство Финансов РФ или его местный орган, Росгосстрах, Казначейство и др.

Во-вторых, орган государства, выступающий в качестве участника финансовых правоотношений, наделен властными полномочиями, его веления поддерживаются авторитетом государства, если нужно — государственным принуждением к отказывающимся выполнить норму права. В этом, в частности, проявляется отличие финансового правоотношения от гражданско-правового.

Пример. В феврале 1994 года Госкомимущество России по распоряжению его Председателя создало расширенную комиссию, состоящую из специалистов Госкомимущества России, Департамента налоговой полиции РФ и государственной налоговой инспекции. Перед комиссией была поставлена задача произвести плановую выборочную проверку деятельности чековых инвестиционных фондов (ЧИФов), включая ЧИФ «Нефть — Алмаз — Инвест». Дирекция этой фирмы оказала сопротивление в предоставлении необходимых документов комиссии. В частности, комиссия установила, что «Нефть — Алмаз — Инвест» вправе была выпустить не более 10 млн. акций, фактически выпустила гораздо больше, на 21 млрд. рублей, что было квалифицировано как выпуск значительного количества необеспеченных акций. Выяснилось, что реестр акционеров велся ненадлежащим образом, что не позволяло определить их истинное количество.

Решением комиссии к «Нефть — Алмаз — Инвест» были применены штрафные санкции, закрыты расчетные счета ЧИФ, было приостановлено действие лицензии. Однако в отношении должностных лиц ЧИФ было заведено уголовное дело по ст. 147 УК РФ.

В-третьих, возникающие споры разрешаются, как правило, в административном процессе. Сторона в конфликте по поводу неуплаты налога (например, гражданин), на которую наложен штраф, вправе обратиться в течение

одного месяца в налоговую инспекцию с жалобой на неправомерные действия, а уж потом направить жалобу в суд. Другой пример — в соответствии с инструкцией, утвержденной Министерством финансов РСФСР 26 июля 1991 г. № 16/76 «О порядке изъятия должностным лицом Государственной налоговой инспекции документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или сокрытии иных объектов от налогообложения» у предприятий, учреждений, организаций и граждан «изъятие документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или сокрытии иных объектов от налогообложения, представляет собой административно-правовую меру воздействия, состоящую в принудительном лишении министерств, ведомств, учреждений, организаций, предприятий вне зависимости от организационно-правовой формы и основанных на любых формах собственности, включая совместные предприятия, объединения и организации с участием советских и иностранных юридических лиц и граждан» возможности пользоваться и распоряжаться изъятymi документами (ст. 1 Инструкции).

В процессе финансовой деятельности могут возникать и другие правоотношения, а именно — гражданско-правовые (например, при заключении договора страхования с инспекцией Росгосстраха), трудовые (например, мобилизация средств в Пенсионный фонд имеет в виду уплату пенсий) и др.

Финансово-правовые нормы, регулирующие финансовые отношения, могут быть 3-х видов — обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение каких-либо действий. Например, запрещается осуществлять кредитование без получения лицензии на это от Центрального банка России (Закон от 2 декабря 1990 г.).

Запрещающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение каких-либо действий. Например, на совершение кредитных операций коммерческим банком требуется получение лицензии на это действие от Центрального банка России (Закон от 2 декабря 1990 г.).

Уполномочивающие финансово-правовые нормы определяют полномочия участников финансового правоотношения в совершении определенных действий.

Нормы финансового права, регулируя финансовые правоотношения, в своей совокупности составляют финансовое право Российской Федерации, как самостоятельную отрасль права. Таким образом, финансовое право РФ представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, которые необходимы для осуществления задач экономического и социального развития.

Продолжая анализ норм финансового права, студент приходит к делению норм финансового права на материальные и процессуальные.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан, виды расходов, т. е. определяют материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные нормы — это нормы процедурные, они устанавливают порядок деятельности финансово-кредитных органов. Так, упоминавшаяся выше Инструкция от 26 июля 1991 года, предусматривавшая порядок изъятия должностными лицами Государственной налоговой инспекции документов у

предприятий, учреждений, организаций и граждан устанавливает порядок такого изъятия, как то: перечень документов, подлежащих изъятию, наличие письменного мотивированного постановления об изъятии, перечень лиц, у которых может производиться изъятие и присутствующих при изъятии в обязательном порядке, составление протокола об изъятии. Это — процессуальные нормы права, устанавливающие процесс изъятия.

Уяснив сущность финансового права в РФ, студент должен определить основные направления финансовой деятельности, дать оценку финансово-кредитной системы Федеративной республики и ее составных элементов.

2. Финансовая деятельность Российской Федерации, ее основные направления

В финансово-кредитную систему РФ входят:

1. Государственный бюджет, представляющий собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. Совокупность республиканского бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических отношениях и юридических нормах, представляет собой бюджетную систему России.

2. Банковский кредит как форма аккумуляции и использования свободных денежных средств в народном хозяйстве. В основе кредитных отношений РФ лежат правовые акты — законы «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года. Эти акты определяют организацию кредитной системы РФ, закладывают правовые основы совершения кредитных сделок, определяют правовое положение Центрального банка России и коммерческих банков. Подзаконные акты, инструкции и указания Центрального банка России регулируют правовую деятельность коммерческих банков, в частности, по созданию экономических нормативов, устанавливают порядок выдачи лицензий (разрешений) на занятие каким-либо видом деятельности и др.

3. Финансы отраслей народного хозяйства и социально-культурного строительства представляют собой важнейший элемент финансово-кредитной системы. Финансы отраслей народного хозяйства — система экономических отношений, возникающих при образовании, распределении и использовании денежных средств в связи с организацией производственно-хозяйственной деятельности предприятий в масштабах определенных отраслей народного хозяйства. Так, можно выделить финансы транспорта, связи, военно-промышленного комплекса, агропромышленного комплекса, здравоохранения и др.

4. Налоговая система, под которой понимается совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством. Контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и сборов, установленных законодательством РФ и республик, входящих в состав РФ, возложен на Государственную налоговую службу РФ.

5. Государственное имущественное и личное страхование, являясь одним из элементов финансово-кредитной системы, представляет собой форму на-

копления денежных ресурсов для обеспечения эффективной защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства. Государственное страхование в Российской Федерации организуется Российской государственной страховой компанией (Росгосстрах)¹. Росгосстрах является акционерным обществом и несет ответственность перед страхователями. Учредителем Госстраха от имени государства выступает Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом, являющийся держателем 100 % акций этой компании. Органами Росгосстраха являются инспекции Росгосстраха на местах — в районах, и страховые фирмы в областях.

6. Казначейство и его органы со штатной численностью в 20 тыс. человек, созданное на основании Указа Президента от 8 декабря 1992 года «О федеральном казначействе», служит составной частью финансовой системы. Казначейство — специальный государственный орган, ведающий исполнением федерального бюджета. Его важнейшая задача — налаживание четкой системы финансирования бюджетных расходов. Казначейство решает практическую задачу — обеспечение быстрого и четкого доведения денег до датируемых учреждений, во-первых; во-вторых, обеспечение невозможности использования бюджетных средств не по назначению. Другой задачей Казначейства служит регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными внебюджетными) фондами. На Казначейство возложена обязанность сбора, обработки и анализа информации о состоянии государственных финансов. В обязанность Казначейства входит предоставление высшим законодательным и исполнительным органам власти отчетности о финансовых операциях со средствами, отнесенными к ведению Правительства РФ. Органы Казначейства — юридические лица, имеющие самостоятельные сметы расходов. Территориальные органы несут ответственность за правильность осуществления всех операций с бюджетами.

7. В интересах финансового обеспечения реформ в Российской Федерации, а также в целях защиты ее экономического суверенитета и установления необходимого контроля над денежным обращением и эмиссией Правительство РФ постановило подчинить Министерству финансов РФ структуры, подразделения и организации бывшего Министерства финансов СССР, включая управления драгоценных металлов и драгоценных камней, подразделения Государственного хранилища ценностей (Гохрана СССР) и Управления государственного пробирного надзора Министерства финансов СССР, расположенные на территории РФ². Министерству финансов РФ переданы расположенные на ее территории предприятия и учреждения Государственного производственного объединения по производству государственных знаков (ГПО ГОЗНАК).

8. Пенсионный фонд России (ПФР) является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. ПФР образован Постановлением Верховного

¹ Акционерное общество Росгосстрах — Российская государственная страховая компания была создана на базе бывшего Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. 100 % акций этой компании принадлежат Государственному комитету Российской Федерации по управлению государственным имуществом.

² В соответствии с Указом Президента РФ от 10 января 1994 г. «О структуре федеральных органов исполнительной власти» был создан Комитет Российской Федерации по драгоценным металлам и драгоценным камням.

Совета РФ от 22 декабря 1990 года в целях «государственного управления финансами пенсионного обеспечения». Руководство ПФР осуществляется Правлением и его постоянно действующим исполнительным органом — исполнительной дирекцией. Правление возглавляет Председатель, он назначается и освобождается от должности Председателем Совета Министров РФ. Контроль за деятельностью исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов возложен на ревизионную комиссию. Являясь составной частью финансово-кредитной системы, ПФР обеспечивает сбор страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий, организует государственный банк данных по плательщикам страховых взносов в ПФР. На Пенсионный фонд, по положению о нем, возложено: полный сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, направляемых на выплату пенсий, выплата пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности, капитализация средств ПФР и другие задачи. Пенсионный фонд является крупнейшим, но не единственным внебюджетным фондом. На основании соответствующих актов высших органов власти образуются внебюджетные фонды: Фонд социального страхования (Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 722 «О фонде социального страхования»); Закон Верховного Совета РСФСР от 18 октября 1992 г. предусмотрел создание Дорожного фонда РФ, Фонд занятости населения (Закон РФ от 10 апреля 1991 г. «О занятости населения РФ»). Эти и другие акты по поводу создания и действия внебюджетных фондов в РФ студенту рекомендуется изучить.

3. Основные особенности финансового права как отрасли права. Права и обязанности органов власти и управления в области финансов и кредита по Конституции Российской Федерации 1993 г.

Особенности финансового права проявляются как в характере правоотношений, так и в методе регулирования этих отношений.

Финансовые отношения — это всегда отношения, связанные с мобилизацией и расходованием денежных средств. Денежные средства мобилизуются по поручению государства его органами — финансово-кредитными органами. В распоряжении финансово-кредитных органов находятся средства принуждения — они используются в том случае, если обязанное лицо не соглашается добровольно выполнить предписания закона. Мы говорим как о предмете (денежные средства, их мобилизация, расходование), так и о методе (возможность государственного принуждения, т. е. возможность использования властных полномочий по отношению к обязанному лицу).

В упорядочении финансовой деятельности Российской Федерации наряду с законами важное значение имеют подзаконные финансово-правовые акты, значительная часть которых принимают Министерство финансов РФ и Центральный банк России как органы, осуществляющие исполнительные и распорядительные полномочия в области финансов и кредита. Финансово-правовые акты, значительную часть которых принимают центральные органы власти и управления, представляют собой изданные в установленной форме и

приобретающие юридическое значение решения органов государственной власти и управления по вопросам финансовой деятельности, входящих в их компетенцию. Для понимания юридической сущности финансово-правовых актов, принимаемых по Конституции 1993 года важно проанализировать статьи Основного Закона.

Конституция Российской Федерации 1993 года в ст. 71 устанавливает, что в ведении Российской Федерации находится установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, а также Федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Наряду с этим к ведению Российской Федерации отнесены федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития.

Ст. 72 Конституции к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации относит установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации. Ст. 72 устанавливает, что денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия должна осуществляться исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в РФ не допускается. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом. Государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом и размещаются на добровольной основе.

Президент Российской Федерации, в соответствии со ст. 83 Конституции, представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя Центрального банка Российской Федерации. Эти свои полномочия Президент Российской Федерации осуществляет путем издания указов и распоряжений. Принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации.

Правительство Российской Федерации в соответствии со ст. 114 Конституции:

а) разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;

б) обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики.

Правительство Российской Федерации принимает постановления и распоряжения, в том числе и по финансовым и кредитным вопросам, на основании которых органы местного самоуправления Российской Федерации (ст. 132 Конституции), самостоятельно управляют муниципальной собственностью, формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы.

Таким образом, новое Российское законодательство (т. е. Конституция Российской Федерации 1993 года) дает ответ на вопрос о полномочиях Пре-

зидента, Правительства, высших и местных органов власти в области финансов и кредита.

4. Система финансового права Российской Федерации и его источники

Финансовое право РФ — это совокупность различных по своему характеру и направленности финансово-правовых норм. Эти нормы группируются по институтам. Институт финансового права — совокупность норм, объединяющая ряд связанных между собою правоотношений. Так, например, можно выделить институт налогового права, институт бюджетного права, институт кредитного права и др. В институтах финансового права, так же как и в других отраслях права, нормы группируются в зависимости от общности задач, стоящих перед этим институтом.

Финансовое право, как и другие отрасли права, подразделяются на Общую и Особенную часть. В Общую часть входят нормы, закрепляющие общие принципы финансовой деятельности, ее правовые формы. В Особенную часть финансового права входят разделы, регулирующие отношения в области налогов и сборов, государственного бюджета, страхования, сберегательного дела и др., т. е. разделы, части, составляющие в своей совокупности систему деятельности финансово-кредитных органов.

Главный источник финансового права — Конституция Российской Федерации 1993 года. Конституция 1993 года включает основные, принципиальные положения финансового права, поэтому нормы Конституции (Основного Закона) имеют высшую силу.

Важнейшее значение среди источников права имеет закон, и прежде всего закон о государственном бюджете. Закон о государственном бюджете устанавливает объем поступающих на счет государства средств и цели их расходования. Особенность этого закона заключается в том, что он принимается на определенный срок — он вступает в силу 1 января и заканчивает свое действие 31 декабря. Закон о государственном бюджете — всегда общенормативный акт, он является источником права, прежде всего финансового права, т. е. является правовой основой для издания как других общенормативных актов, так и актов индивидуального значения, например, всякого рода распоряжений и приказов.

Тема II. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО

Вопросы темы:

1. Понятие бюджета и его роль в условиях рыночных отношений.
2. Бюджетное право Российской Федерации.
3. Бюджетный процесс в Российской Федерации.

1. Понятие бюджета и его роль в условиях рыночных отношений

Едва ли не самые оживленные дискуссии в Государственной Думе вызывают обсуждение отношений, связанных с доходами и расходами на текущий год. Это относится не только к расходам на оборону, которые, по мнению многих, не только представителей армии, недостаточны, но и к расходам на конверсию, к социальным расходам и т. д. Словом, в бюджете сегодня фокусируются все острые экономические проблемы, обсуждаемые в стране. Бюджет, таким образом, является рычагом экономического прогресса, если он удовлетворяет нужды экономики, и наоборот, может служить тормозом развития хозяйства. Студент, изучающий тему, должен самым внимательным образом проработать основные положения этого раздела.

Бюджет представляет собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов власти. Более широкое определение бюджета — система государственных доходов и расходов, приведенных в состоянии взаимного равновесия. Другими словами — бюджет можно рассматривать как финансовую систему в действии.

Студенту, изучающему этот раздел, прежде всего следует уяснить структуру бюджетной системы РФ. В бюджетную систему Республики, как самостоятельные части, включаются: республиканский бюджет РФ, республиканские бюджеты республик в составе РФ, краевые, областные бюджеты краев и областей, городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов, районные бюджеты районов, городские бюджеты городов, районные бюджеты районов в городах, бюджеты поселков и сельских населенных пунктов. Все бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, строятся на принципах единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности. Совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетов представляет собой бюджетное устройство. Особенность правового регулирования в области бюджетных отношений связана со спецификой бюджета как экономического явления, бюджетного процесса и бюджетно-финансовой политики в соответствии с которыми строится правовое регулирование.

Оценивая тот или иной бюджет с точки зрения соотношения доходов и расходов, следует обращать внимание, прежде всего, на объем и сроки действия бюджета. Если в бюджете соотношение между доходами и расходами устанавливается на год, речь идет о годовом бюджете. Если же пересмотр доходной и расходной частей системы предполагается производить через более короткие сроки (например, через 6 или 3 месяца) имеются в виду полугодовые или квартальные бюджеты.

При поступательном росте или, наоборот, упадке народного хозяйства повышается или понижается доходная часть и тем самым расширяется, или, наоборот, суживается возможный объем государственных доходов. Связывая финансово-правовой материал с хозяйственными проблемами сегодняшнего дня, студент должен усвоить, что бюджетный дефицит в 1992, 1993, 1994 годах объясняется сокращением промышленного производства. Экономическим кризисом можно объяснить и несвоевременное принятие бюджетов, переходом на полугодовые и квартальные бюджеты. В этих условиях у государства возникают новые социальные и политические задачи. Это вызывает необхо-

димось пересмотра обеих частей бюджетной системы и их соответствующей увязки, что и осуществляется путем специального бюджетного закона.

Бюджетный закон учитывает накопившиеся изменения, закрепленные в форме законов, вносит новые изменения в бюджетном порядке, если они достаточно назрели (например, расширяет или сокращает ассигнования на армию, повышает или понижает ставки рабочих и служащих, увеличивает пенсии).

Бюджетный акт (закон) есть постановление высших органов государственной власти, которое учитывает уже произошедшие изменения в составе государственных доходов и расходов, вносит новые назревшие изменения в составе государственных доходов и расходов, вносит назревшие изменения и восстанавливает равновесие на новой основе.

Установленный государством период для пересмотра бюджета называется бюджетным периодом, или финансовым периодом. Обычно этот период равен одному году. При медленном темпе хозяйственной жизни этот срок значительно удлиняется. В эпоху падающих денег (т. е. инфляции), когда все элементы бюджета непрерывно меняются, годичный период может сокращаться даже до 1 месяца.

2. Бюджетное право Российской Федерации

Определяя границы понятия бюджетного права, студент должен уяснить, что к области бюджетного права относятся, прежде всего, правовые нормы, разграничивающие сферу государственного бюджета в узком смысле слова от сферы бюджетов местных органов государственной власти, а также сферу различных ступеней местного бюджета (например, областных, краевых, городских, районных, сельских, поселковых). В Российской Федерации, где подчеркиваются федеративные начала, бюджетное право должно разграничивать общегосударственный бюджет от бюджетов отдельных членов федерации.

Студенту рекомендуется разобраться в нормах бюджетного права, и соответствующим образом классифицировать их. К бюджетному праву следует отнести правовые нормы, определяющие, какого рода органы государственной власти участвуют в подготовке, рассмотрении и издании бюджетного акта (закона), а также нормы, регулирующие взаимоотношения, возникающие между органами государственной власти, участвующими в подготовке, рассмотрении и издании бюджетного закона.

К области бюджетного права следует отнести правовые нормы, регулирующие порядок подготовки, разработки и согласования отдельных частей бюджета и порядок его окончательного утверждения. К бюджетному праву относятся также нормы, устанавливающие права и обязанности, которые вытекают для государственных учреждений в процессе исполнения бюджетного закона (например, в процессе распределения и использования кредитов и др.). Эти нормы, как правило, носят в большинстве случаев организационно-технический характер.

Правовые нормы, разграничивающие сферу различных бюджетов, определяющие полномочия отдельных органов государственной власти в деле издания бюджетного закона, регулирующие порядок подготовки и исполнения этого закона, составляют в своей совокупности бюджетное право Российской Федерации.

3. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Один из основных признаков демократического государства — это формирование бюджета, подконтрольного представительному органу власти, одной из главных функций которого служит направление государственных средств не для удовлетворения амбиций исполнительной власти или для компенсаций ее политических просчетов, а для использования денег в интересах народа. Вот почему законодатель уделяет такое внимание процессу рассмотрения и принятия бюджета, т. е. бюджетному процессу.

Бюджетный процесс в РФ — это регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета. Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс делится на стадии: а) составление бюджета (бюджетного закона); б) рассмотрение проекта бюджета (закона); в) утверждение бюджета; г) исполнение бюджета; д) составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Составление бюджета — период подготовки бюджетного закона. Составление бюджета, в России принимаемого до 1 января года действия бюджета, т. е. до начала бюджетного года, обычно начинается со 2-й половины предшествующего года. Основная тяжесть этой работы ложится на бюджетное управление Министерства финансов РФ, работники которого занимаются согласованием предстоящего отпуска средств (ассигнований) с заинтересованными ведомствами или учреждениями. Эта работа должна быть закончена к периоду рассмотрения проекта бюджета, во всяком случае до 31 декабря года, предшествующего бюджетному, именно в этот день закрываются все кредиты отпущенные в предстоящем году. Именно поэтому все бюджетные учреждения стремятся израсходовать отпущенные им средства до 1 января¹. В других странах начало бюджетного года не всегда начинается с началом календарного года, а определяется зачастую традицией.

На стадии подготовки бюджета устанавливается точная номенклатура государственных доходов и расходов (или бюджетная классификация). Номенклатура служит необходимым условием как для составления, так и для исполнения бюджета. Бюджет разделяется на отделы, параграфы и статьи, по которым размещаются как расходы, так и доходы. Их анализ может привести к обобщающим выводам о направлении социально-экономической политики, проводимой в тот или иной период в государстве. Конкретные цифры отделов, параграфов и статей характеризуют политическую направленность в ограниченный временем (один год — срок, на который принимается в РФ сейчас бюджет) период. Так, анализируя бюджет на 1994 год, принятый Государственной Думой в 1994 году, студент может сделать вывод, что как расходная, так и доходная части ориентированы не на достижение каких-либо крупных национальных приоритетов (научно-технических, социальных и т. п.) даже не на выход из экономического кризиса, а лишь на поддержание более-менее

¹ Проект бюджета Российской Федерации на 1994 год был представлен в Государственную Думу только в мае этого года, т. е. с запозданием почти на 5 месяцев. Это явное нарушение законодательства можно объяснить только чрезвычайной экономической ситуацией, значительным спадом производства, затрудняющим подсчет возможных доходных источников.

стабильного положения в рамках кризисной ситуации. Это — бюджет, ориентированный на умеренно-жесткую финансовую политику с учетом существующих российских реалий.

То обстоятельство, что бюджет на 1995 год побыл принят до 1 января 1995 года, объясняет принятие Федерального закона от 1 февраля 1995 года № 11-ФЗ, предоставившего право Правительству Российской Федерации «осуществлять в 1 квартале 1995 года финансирование расходов из федерального бюджета исходя из проектировок на 1 квартал федерального бюджета на 1995 год, внесенного Правительством Российской Федерации на рассмотрение Государственной Думы», но не принято в установленном порядке¹.

Студенту следует обратить внимание и на то обстоятельство, что доля расходов на содержание федеральной судебной системы и органов прокуратуры в бюджете сократилось. Возникает вопрос, насколько это совместимо с необходимостью укрепления судебных и юридических учреждений в условиях строительства правового государства.

Студенту рекомендуется внимательно просмотреть доходную и расходную части бюджета 1995 года, сделав соответствующие выводы.

Как отмечалось выше, анализ бюджетного процесса в Российской Федерации показывает, что прохождение бюджета на всех стадиях, как правило, не отвечает требованиям, предъявляемым к нему законодательством. Принятый в октябре 1991 года Закон «Об основах бюджетного устройства бюджетного процесса в РСФСР» определил компетенцию и полномочия в бюджетном процессе для исполнительной и законодательной властей. Закон этот, однако, не выполняется. В 1994 году бюджет на 1995 год был представлен Государственной Думе со значительным опозданием. Внесенный в Государственную Думу бюджет 1995 года не был утвержден к началу 1995 года и значительную часть января и февраля уже 1995 года Государственная Дума РФ отвела на обсуждение еще не утвержденного бюджета. Объективные трудности утверждения финансового плана страны, вызванные продолжающимся спадом производства, инфляцией и военными действиями в Чечне, вызывающими огромные расходы, не могут объяснить факт задержки с утверждением бюджета. В условиях трудностей бюджет тем более необходим. Таким образом, создается угроза утверждения бюджета без должного анализа, так как на такой анализ, по мнению Председателя подкомитета по бюджету и внебюджетным фондам Государственной Думы, требуется не менее 5—7 месяцев². Этим самым создается положение, при котором первые полгода представительная власть не сможет контролировать бюджет и, следовательно, правильность расходования средств налогоплательщиков исполнительной властью.

Бюджет может быть обычным и чрезвычайным. Такое деление, как правило, носит политико-экономический характер, зависит от остроты экономического или политического кризиса.

¹ Собрание Законодательства РФ. 1995. № 6. Ст. 452.

² Сегодня. 1994. 7 апр. Сложившаяся в настоящее время ситуация с запозданием утверждения проекта бюджета Государственной Думой, т. е. обсуждение его проекта после Нового года напоминает нарушения с представлением бюджета в Верховный Совет СССР в послевоенный период. Тогда, вплоть до середины 50-х годов запоздание с представлением бюджета на 3—4 месяца после начала года, т. е. после 1 января, было правилом, а не исключением.

Тема III. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНОВ

Переход от государственно-монополистической экономики к рыночной в Российской Федерации вызвал необходимость серьезной перестройки и кредитно-денежных отношений. Дорогу такой перестройке открыли законы «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года.

Вопросы темы:

1. Общая характеристика кредитной системы Российской Федерации.
2. Правовые основы совершения кредитных сделок. Виды основных банковских документов и их характеристика.
3. Правовое положение Центрального банка России.
4. Правовое положение коммерческих банков.
5. Производство банковских операций с ценными бумагами.

1. Общая характеристика кредитной системы Российской Федерации

Кредитная система Российской Федерации включает в качестве основного звена банки — учреждения, пользующиеся административной и хозяйственной самостоятельностью и правами юридического лица. В задачу банков входит сосредоточение бездеятельного денежного капитала с последующим его распределением. Те банковские операции, посредством которых банк собирает свободные денежные средства, носят название пассивных. Активными операциями банка являются те, посредством которых банк предоставляет кредит, что зависит от объема пассивных операций. Общий объем активных операций должен обеспечивать возможность осуществления пассивных операций. В управлении в области кредита широко используются административно-правовые рычаги. Это, например, выдача и лишение лицензий на совершение банковских операций, объявление кредитного органа неплатежеспособным, осуществление функций надзора за совершением кредитных операций другими банками и т. д. — все это, как правило, административно-правовые действия (обычно акты управления), переплетающиеся с совершением гражданско-правовых сделок.

Банком именуется коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РФ, предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц, и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции. Банки осуществляют операции, связанные с накоплением денежных средств и посредничеством (пассивные операции), а также эмиссию ценных бумаг с использованием фондов банковского кредитования путем предоставления разного рода ссуд (активные операции).

Банковскую систему РФ образует Банк России, Банк внешней торговли РФ, Сберегательный банк РФ, коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения, которые получили возможность осуществлять

банковские операции на основе лицензии. Кроме того, для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных а иных программ могут создаваться специальные банки, так называемые банки развития. Так, в январе 1993 года Указом Президента был создан Российский банк реконструкции и развития (РБРР), главной задачей которого должна быть разработка долгосрочных инвестиционных проектов, а также заключений соглашений о предоставлении зарубежных инвестиционных кредитов российским фирмам, в первую очередь выделяемых Всемирным и европейскими банками. Ранее частично эти задачи выполнялись Промстройбанком, но сеть его филиалов распалась, и кредиты, предоставляемые ими, в значительной мере носили безвозвратный характер и предоставлялись обычно на срок до одного года. РБРР должен заниматься долгосрочными инвестиционными проектами. Он же является государственной структурой, гарантированными государственными правами он должен пользоваться только как получатель кредитов от международных финансовых организаций. При выдаче кредитов РБРР действует на свой страх и риск, опираясь на сеть региональных коммерческих банков.

В систему кредитных органов Российской Федерации входит Сберегательный банк России. В марте 1991 года он был акционирован и с этих пор стал называться Акционерным коммерческим сберегательным банком Российской Федерации. Он являлся соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более ста коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. В настоящее время Сбербанк — единственный банк страны, в котором сохранность вкладов граждан гарантируется государством. В Сбербанке РФ — 42 тысячи учреждений, которые обслуживают более 220 тысяч сотрудников. Сбербанк России является преемником традиций, приобретенных сберегательными кассами России за 150-летнюю историю, прокладывая новую дорогу отечественному банковскому и сберегательному делу.

В России, как и в других крупных промышленно-развитых государствах значительный экономический эффект может принести концентрация усилий банковских структур из различных регионов страны.

Понимая это, руководители отечественных банков в феврале 1994 года подписали договор о создании банковского холдинга под эгидой Промстройбанка России. В холдинг вошли Промстройбанк России (Москва), Амурстройбанк (Благовещенск), Белгородпромстройбанк, Дальпромстройбанк (Хабаровск) и др. Участники концентрируют внимание на одном сегменте рынка — кредитовании предприятий промышленности.

2. Правовые основы совершения кредитных сделок. Виды основных банковских документов и их характеристика

Банки вправе производить банковские операции и сделки, как то: привлекать вклады (депозиты) и представлять кредиты по соглашению с заемщиками: осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание; открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных; выпускать, покупать и хранить платежные документы и ценные бумаги; а также осуществлять другие операции с ними; покупать у советских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на сче-

тах и вкладах, покупать и продавать в РФ за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них. Кроме этого, банки вправе финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка, привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов; оказывать брокерские и консультационные услуги, а также осуществлять лизинговые операции. Важнейшее право банков — объявление заемщиков неплатежеспособными (банкротами). Изучая эти вопросы, студент должен уяснить смысл важнейшей стороны банковской деятельности — инвестиционной, уяснить себе ее смысл, понять права участников инвестиционного процесса по законодательству РФ (внимательно ознакомившись с Законом Верховного Совета РСФСР от 26 июня 1991 г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»).

Следует уяснить, что банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банков. Банки независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с проведением банковских операций. Действуют банки на основании своих уставов. Устав каждого банка должен обязательно содержать: почтовый адрес, перечень банковских операций, осуществляемых банком, размер уставного капитала, резервного, страхового и иных фондов, образуемых банком, и, наконец, данные об органах управления банков их структуре, порядке образования и функциях. Обо всех изменениях, вносимых в устав банка, он обязан уведомлять Банк России.

Особое значение имеет уставной капитал банка. Он складывается из средств юридических и физических лиц и служит обеспечением обязательств банка. Уставной капитал формируется на средства участников банка, число которых должно быть не менее трех. В любом случае для формирования уставного капитала не могут быть использованы средства местных органов власти всех уровней и их исполнительных органов, средства политических организаций, а также средства специализированных общественных фондов, включая и благотворительные. Особый порядок установлен для открытия и прекращения деятельности банков.

Студент должен хорошо усвоить эти общие сведения учреждения банков и совершения кредитных сделок. Следует иметь в виду, что эти сделки всегда оформляются специальными правовыми соглашениями. Форма этих соглашений со специфической терминологией также должна быть усвоена студентом, которому предстоит заниматься бизнесом.

Первый из таких документов — Учредительный договор. В нем обязательно указываются участники договора, цель и содержание договора (обязанности учредителей), наименование пайщиков, размеры паевых взносов, оговариваются возможные последствия в случае убыточной деятельности банка (в первую очередь — кем и за счет каких средств покрываются расходы от убыточной деятельности), определяются права учредителей (участие в получении доходов от деятельности банка, условия их выплаты, участие в управлении банком, условия выхода из состава банка). Как правило, эти вопросы детально оговариваются в учредительном договоре.

Участники соглашения об учреждении банка вырабатывают устав. Для лучшего усвоения студентами положений этих документов их тексты приводятся в пособии (см. Приложения).

Далее, студенту следует иметь в виду, что письмом Центрального Банка России от 17 апреля 1991 года № 15-з-о/1356 при создании банка рекомендуется оформлять Подписной лист (для участников паевых банков) на внесение паевого взноса коммерческому банку (см. Приложение № 4). В этом документе пайщик, с указанием его почтового адреса и платежных реквизитов, дает обязательство вносить паевой взнос в определенной сумме в указанный им срок. Он обязуется не отзываться сумму внесенного им паевого взноса в течение определенного срока (2-х, 3-х и более лет). Обязательство пайщика должным образом оформляется.

Предоставление банком кредитов заемщикам, нуждающимся в ссудах, оформляется договором о межбанковском кредите, в тексте которого должны быть четко обозначены права и обязанности кредитора (банка) и заемщика. Особое значение в этом юридическом документе имеют пункты о сроках возврата ссуды заемщиком, о порядке перечисления процентов и сроках погашения ссуды и уплаты процентов (см. Приложение № 7).

В банковской деятельности важное значение имеют правоотношения, установившиеся между кредитным органом и вкладчиками (депозиторами). Эти отношения определяются депозитным договором (договором банковского вклада). Известно, что именно вклады составляют значительную часть кредитных ресурсов банка. Важность этих операций деятельности кредитных органов объясняет необходимость пользования депозитивным договором всеми кредитными органами, что надо обязательно иметь в виду студентам при изучении этой темы (см. Приложение № 9).

Предоставление банком ссуды производится под залог. Поэтому при взаимоотношениях банка с заемщиком играет роль договор залога недвижимого имущества (ипотека). В этом договоре, имеющем целью обеспечение своевременного исполнения его условий, обязательно указывается, что кредитор приобретает залоговое право на принадлежащее залогодателю на праве собственности имущество, которое перечисляется. Заложненное имущество остается в пользовании, владении и распоряжении залогодателя. В договоре перечисляются и другие условия (см. Приложение № 10).

Студент должен внимательно ознакомиться с вышеперечисленными договорами, поскольку именно они составляют юридическую основу совершенствования кредитных сделок.

Общим требованием к получению разрешения на открытие банка служит лицензия, выдаваемая Банком России. Лицензия является документом, дающим право на открытие банка. Законодательно устанавливается перечень документов, необходимых для получения лицензии. Особый порядок устанавливается для получения лицензий на деятельность совместных банков, иностранных банков и филиалов банков. Уставы создаваемых банков должны регистрироваться в Банке России. Банк России ведет реестр (общегосударственную книгу регистраций) банков, получивших лицензии. Только после получения лицензий банк вправе начинать осуществление банковских операций.

Банк России рассматривает ходатайства банков о выдаче им лицензий на проведение банковских операций и регистрации Устава банка. Им может быть отказано в получении лицензии или из-за несоответствия учредительного договора и устава действующему в РФ законодательству или из-за неудовлетворительного финансового положения учредителей, которое могло бы

создать угрозу интересам вкладчиков или кредиторам. Несмотря на ясность и четкость этих юридических требований, некоторые банки ухищряются их нарушать. Вот пример. Широко известный банк «Чара» (московское индивидуально-семейное предприятие), широко рекламировавшийся по телеканалам, принимал деньги от населения не только в рублях, но и в долларах, не имея лицензий на право валютных операций и страхования подобных вкладов¹.

В практике юридической и коммерческой деятельности с операциями коммерческих банков приходится постоянно сталкиваться. Такая практика в дальнейшем, с развитием рыночных отношений, будет постоянно расширяться. Студенту, поэтому, необходимо знать наиболее частые и типичные нарушения правил, допускаемые коммерческими банками в своей практике, а также причины, их порождающие. Такие нарушения в последнее время постоянно и повсеместно фиксируются комиссиями Центрального Банка России. Вот наиболее типичные.

Причиной многих нарушений и недостатков является отсутствие в банках квалифицированных специалистов, плохая обеспеченность нормативными актами, правовая неурегулированность многих участков банковской деятельности.

В ходе инспекционных проверок установлено, что кредитная политика многих банков носит «крайне рискованный характер». В частности, в некоторых банках задолженность по выданным кредитам менее чем на 6 % обеспечена гарантиями и страховыми свидетельствами. Проверки выявили также практику использования по не назначению централизованных кредитов Банка России. Такие факты отмечены, например, в Рязанской, Архангельской, Оренбургской областях и Республике Коми.

Отмечается неудовлетворительная организация учетно-операционной работы в банках. В банках, как правило, небрежно оформляются к проводке (исполнению) расчетно-денежные и кассовые документы.

Имеет место нарушение расчетной дисциплины, что выражается прежде всего в постоянной задержке расчетов. В Чувашской республике, например, один из банков несвоевременно передавал в РКП расчетные документы, что приводило к задержке расчетов по счетам клиентов на срок до 6 дней. Такая ситуация устраивала банк, поскольку благодаря этой задержке у него всегда на корреспондентском счете было кредитовое сальдо. Аналогичные случаи выявлялись в Республике Коми, в Ростовской области.

В Красноярском крае, Брянской, Томской областях, Республике Адыгея были обнаружены случаи формирования банками уставного капитала за счет кредитов или свободных средств своих клиентов.

Некоторые банки допускают грубейшие нарушения при совершении валютных операций (наиболее яркий пример — открытие обменных валютных пунктов без лицензий на такие действия).

Банковские инспекции выявляют также отсутствие в банках надлежащей системы внутреннего контроля, его низкую эффективность. Многие банки не проводят ревизии своей деятельности и не осуществляют проверок филиалов.

Подобные нарушения законодательства в деятельности банков делают рискованной работу с ними, в случае возникновения конфликтов разрешение спорных вопросов не может происходить на правовой почве (в суде, прокура-

¹ См.: Московские новости. 1994. № 21. С. 116.

туре и других правоохранительных органах), и, таким образом, создается криминогенная обстановка. Это обстоятельство должен иметь в виду студент¹.

В Российской Федерации создана двухуровневая банковская система — Центральный банк РФ и широкая сеть коммерческих и кооперативных банков, а также специальных кредитных учреждений. В соответствии со ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности в РСФСР» банковская система страны включает Банк России, Банк внешней торговли РФ, Сберегательный банк РФ, коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения (например, страховые компании), получившие лицензии на осуществление отдельных банковских операций.

3. Правовое положение Центрального банка России

Главным банком Российской Федерации является Центральный Банк РФ (Банк России). Постановлением Верховного Совета РФ от 22 ноября 1991 года «О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы» Центральный банк РФ признается единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики, главной целью которого является укрепление рубля. К 1 января 1992 года Центральный банк РФ принял в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций, расположенных на территории РФ. Собственником Банка России является Российская Федерация. Он независим от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. Ему принадлежит право обращения в Государственный арбитраж с исками, он уполномочен устанавливать правила совершения расчетных, кредитных и иных операций, обязательных как для предприятий, так и для коммерческих банков. Центральному банку принадлежит особая роль в создании условий для устойчивого функционирования коммерческих банков. Выполняя эту задачу, Центральный банк РФ устанавливает для коммерческих банков экономические нормативы, как то:

- устанавливает минимальный размер уставного капитала банка;
- регулирует предельные соотношения между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- устанавливает показатели ликвидности баланса;
- определяет минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке республики;
- определяет максимальный размер риска на одного заемщика;
- устанавливает ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

По всем этим и другим вопросам, отнесенным к его компетенции, Центральный банк вправе издавать нормативные акты. Но при этом следует иметь в виду, что Центральный банк России, реализуя возложенные на него административные функции, связанные с выполнением властных полномочий, может только в порядке, установленном законодательством, налагать арест и обращать взыскание на денежные средства и другие ценности, находящиеся в коммерческом банке. На денежные средства и другие ценности, находящиеся в банке, арест может быть наложен не иначе как по решениям

¹ См.: Московские новости. 1994. № 13. С. 58.

судов, постановлениям следственных органов или арбитражных судов. Взыскание денежных средств или иных материальных ценностей может быть обращено лишь по исполнительным документам, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию финансовых органов и других организаций.

Меры принуждения, которыми наделен Центральный банк, в конечном счете имеют целью поддержание коммерческими банками ликвидности балансов, т. е. способными своевременно, полностью и беспрепятственно производить платежи по своим обязательствам, тем самым Центральный банк защищает интересы клиентов коммерческих банков.

Студент — юрист-консульт коммерческого предприятия в недалеком будущем, или руководитель предприятия, в любом случае призванный представлять интересы своего предприятия, должен твердо усвоить истину, что если возникает вопрос, с каким именно коммерческим банком наиболее целесообразно вступать в кредитно-расчетные отношения, должен внимательно ознакомиться с уставом банка и лицензией, выданной Центральным банком. Банки с меньшим уставным капиталом вымачивают более высокий процент за хранение средств клиентов, но для предприятия, доверившего свои денежные средства такому банку, больше риска банкротства такого банка. Такие банки не имеют финансовых возможностей направлять значительные средства в инвестирование, имеют более слабую базу для осуществления операций.

Будучи наделен широкими полномочиями в регулировании валютных отношений, связанными с движением капитала. Центральный банк ставит под контроль платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными банками. Кроме того, Банк России имеет право предоставлять кредит Министерству финансов РФ на общих условиях сроком не более чем на 6 месяцев на покрытие внутригодовых разрывов между текущими доходами и расходами бюджета. Банк России осуществляет внешнеэкономические функции. Так, он вправе производить любые операции в иностранной валюте как на территории РФ, так и за границей, если они соответствуют законодательству РФ и приняты в международной банковской практике. Кроме того, Банк России вправе выдавать лицензии (разрешения) на открытие представительств иностранных банков и иных финансово-кредитных органов на территории РФ в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

4. Правовое положение коммерческих банков

Коммерческие банки представляют собой кредитные учреждения, осуществляющие на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг. Создание коммерческих банков и других кредитных учреждений на территории РФ на паевых или акционерных началах осуществляется в целях аккумуляции временно свободных денежных средств предприятий, организаций и учреждений и их рационального использования на нужды развития отрасли, подотрасли народного хозяйства, группы предприятий или региона¹.

¹ Для того чтобы воспрепятствовать возникновению на финансовом рынке заведомо слабых, неконкурентоспособных структур. Центральный банк России ужесточил создание новых коммерческих банков. Начиная с 1 марта 1994 года, минимальный размер уставного капитала уста-

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением местных органов власти всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и партий.

Основные направления деятельности коммерческих банков — операции и сделки с ценными бумагами, организация расчетов и регулирование расчетных операций, организация и проведение кассовых операций, а также валютных операций и сделок. Кредитные сделки занимают основное место в работе любого коммерческого банка.

Расчетные правоотношения основываются на требованиях законодательства, обращенном ко всем предприятиям хранить денежные средства (как собственные, так и заемные) в банках. Для хранения денежных средств и осуществления расчетов банки открывают предприятиям в зависимости от характера их деятельности и источников финансирования расчетные, текущие и другие счета. При этом клиенты вправе самостоятельно выбирать банк для своего кредитно-расчетного и кассового обслуживания. Между предприятием и банком для расчетного обслуживания должен быть заключен договор банковского счета. Расчеты между предприятиями, объединениями осуществляются в безналичном порядке в установленных формах путем перечисления средств со счета плательщика на счет покупателя в банке. Расчеты производятся через банк на основе расчетных документов — платежных поручений, чеков, аккредитивов, платежных требований-поручений, представляющих собой оформленные должным образом распоряжения предприятия на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отпущенные (отгруженные) товаро-материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги.

Кассовые операции являются одним из видов расчетных отношений между банком и предприятием. Этот вид отношений основывается на том, что предприятию предоставлена возможность использовать часть своих средств в виде наличных денег. Наличные деньги, выдаваемые банком, должны расходоваться только на те цели, на которые они получены. Без ограничения норм наличные деньги могут расходоваться из выручки на оплату труда, выплату пенсий, закупку сельхозпродукции и другие нужды, если они отвечают целям, предусмотренным в их уставах или иных заменяющих их документах.

Валютные операции и сделки основываются на правилах законодательства, установленных законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», принятом Верховным Советом РФ 9 октября 1992 года. В соответствии с этим законом и другими, более поздними актами, изданными в его развитие все расчеты в иностранной валюте на территории РФ осуществляются только через уполномоченные банки. Такими банками являются те, которые имеют лицензию Банка России на совершение валютных операций.

Объем прав и обязанностей участников валютно-кредитных правоотношений зависит от того, к какой категории участника правоотношения отнесено предприятие — к «резиденту» или «нерезиденту». К резидентам относятся предприятия, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в Российской Федерации. Нерезидентами являются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств,

новлен для них в размере 2 млрд. рублей. Предполагается, что наличие этого минимального уставного фонда будет ежеквартально индексироваться.

с местонахождением за пределами РФ. К этой же категории отнесены их филиалы и представительства, находящиеся на территории РФ.

Правоотношения, в основе которых находятся валютные операции и сделки, связаны в первую очередь с валютными счетами предприятий, продажей и покупкой иностранной валюты и ее использованием предприятиями и валютным контролем за правомерностью проводимых резидентами валютных операций. Агентами валютного контроля выступают коммерческие банки.

Кредитные правоотношения предприятия с коммерческим банком основываются на том обстоятельстве, что банковский кредит представляет собой урегулированные нормами права экономические отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства юридических лиц, аккумулированные в банке, а также сбережения населения предоставляются в распоряжение предприятий на условиях срочности и возвратности. Такие отношения оформляются договором. Одной из сторон правоотношения всегда выступает коммерческий банк, другой — предприятие, причем независимо от формы собственности. Обязательным условием вступления в правоотношения служит регистрация предприятия в качестве юридического лица и действие на началах хозяйственного расчета. Способом обеспечения банковских ссуд выступает залог и гарантия. Студенту рекомендуется изучить порядок выдачи и погашения банковских ссуд, а также некоторые виды кредитования (например, кредитование под залог векселей).

Управление коммерческими банками осуществляется собранием пайщиков, акционеров (участников), а также советами банков, избираемых собраниями из их представителей. Следует иметь в виду, что учредители, акционеры вступают в банк на добровольных началах. Текущей деятельностью коммерческих банков руководят правления, которые образуются советами банков. Все органы управления — Собрание, Совет и Правление — свою деятельность должны основывать на законодательстве РФ. Между этими органами функции распределяются обычно следующим образом:

— Собрание акционеров вправе избирать Совет банка, Ревизионную комиссию и определять срок их полномочий. На Собрании утверждается устав банка, положение о совете и правлении банка, его ревизионной комиссии.

— Совет банка определяет основные условия предоставления кредитов, решает вопрос об открытии филиалов и представительств банка, контролирует работу правления.

— Правление банка организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью банка и обеспечивает выполнение решений собраний пайщиков, акционеров и совета банка, утверждает положения о структуре подразделений банка, филиалах и представительствах банка. Правление банка правомочно решать все вопросы, вынесенные на его рассмотрение, если в заседании участвуют не менее 2/3 членов правления.

— Председатель правления банка руководит деятельностью банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Советом банка, участвует в работе совета с правом совещательного голоса.

Законодательством РФ установлен лицензионный порядок открытия и деятельности таких банков.

В последнее время в средствах массовой информации появились многочисленные рекламные объявления разного рода коммерческих структур, которые, не являясь банковскими учреждениями, предлагают услуги банковского

характера. Среди них — положить деньги на депозит, сделать «моментальный» перевод денежных средств за рубеж, «юридически законно» конвертировать рубли в иностранную валюту и т. д.

Главное Управление ЦБ РФ по г. Москве уведомило население о том, что для проведения подобных операций обязательно наличие соответствующей лицензии Центробанка¹. Не имеющие такой лицензии и необходимой квалификации для проведения банковских операций фирмы (которые, кстати, никак не отчитываются за эту деятельность) подвергают серьезному риску средства вкладчиков. Известны случаи, когда государственные частные структуры доверяли свои денежные средства псевдобанкирам, а те через некоторое время разорялись или бесследно исчезали. По сообщению Главного Управления ЦБ России, значительное число организаций, привлекающих средства физических и юридических лиц, не обладает разрешениями Банка России. Информация о деятельности таких фирм должна передаваться в правоохранительные органы, которые, согласно Закону «О предприятиях и предпринимательской деятельности», вправе ликвидировать такие предприятия.

Для обеспечения координации взаимодействия служб безопасности коммерческих банков Ассоциации российских банков совместно с Ассоциацией «Безопасность предпринимательства и личности» («БПЛ») в 1994 году создали Межбанковский информационный аналитический центр (МИАЦ). Основная цель создания центра — подбор и анализ информации о потенциальных и действующих партнерах коммерческих банков. В компьютерной базе данных Центра должен постоянно поддерживаться в рабочем состоянии своеобразный «черный список» — физических и юридических лиц, уже известных некоторым банкам, налоговым инспекциям или следственным органам в качестве недобросовестных партнеров или клиентов. Особое внимание уделяется оценке потенциальных клиентов или партнеров, собирающихся взять в банке кредит. «БПЛ», а также руководители служб безопасности и кредитных отделов коммерческих банков должны проводить по заказу абонентов МИАЦ оценку заемщика.

Для оценки заемщика специалисты «БПЛ» рекомендуют: использовать наружное наблюдение, проверять, соответствует ли фактический адрес, указанному в документе, сверить в ГАИ номерные знаки, марку автомобиля, проверить на наличие судимости и др.

Действенной гарантией против обмана населения в сфере оказания финансовых услуг стали меры, направленные на установление государственного контроля за предоставлением таких услуг — заключением контрактов на любые виды управления денежными ресурсами, любые формы посредничества в операциях с ценными бумагами и другие подобные операции.

Согласно Указу Президента РФ от 6 июня 1994 года «О защите прав потребителя в сфере финансовых услуг» Центральный банк России и правительственные институты обязываются проверять фирмы, оказывающие «финансовые услуги». Центральный банк России и правительственные институты, в первую очередь Министерство финансов РФ, обязываются регулярно публиковать как «черные», так и «белые» списки фирм, получивших лицензии и утративших право работать на рынке финансовых услуг. На нарушителей предлагается налагать штраф в размере 1000 минимальных окладов. Руковод-

¹ Бизнес МН 1993. № 42. 17 окт.

дители средств массовой информации, пропустившие в свет рекламу запрещенных фирм, также подлежат штрафу на половину меньшему. В случае «приостановки деятельности учреждения, предлагавшего финансовые услуги... орган, ответственный за это решение... обязан принять все возможные меры для сохранения арестованных средств, в том числе от инфляции... путем временного инвестирования в надежные и достаточно доходные институты финансового рынка».

Финансовые услуги, по смыслу указа, могут предоставляться как в российской, так и в иностранной валютах. Оказываться эти услуги могут лишь при наличии лицензии Центрального банка. Министерства финансов РФ или иного регулирующего органа государства. Таким образом, по смыслу закона, коммерческие банки, расширяя сферу оказываемых населению услуг, должны находиться под всесторонним контролем государства.

5. Производство банковских операций с ценными бумагами

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» банком является коммерческое учреждение, юридическое лицо, которому в числе прочих полномочий на основании лицензии (разрешения), предоставлено право выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы) и осуществлять иные операции с ними (ст. 54, п. «д»). Таким образом, услуги, оказываемые банками, могут иметь отношение к привлечению, хранению и размещению денежных средств или их суррогатов — ценных бумаг только на основании выдаваемых в установленном порядке лицензий. В соответствии с Основами гражданского законодательства РФ, вступившими в силу с 1 января 1975 года ценной бумагой признается документ, удостоверяющий имущественное право, «к ценным бумагам отнесены: облигации, чеки, векселя, акции, индоссаменты, сберегательные сертификаты и другие документы, выпускаемые в соответствии с законодательством в качестве ценных бумаг» (п. 2 ст. 31 «Основ»).

В теме, посвященной ценным бумагам, следует прежде всего уяснить ряд юридических понятий, связанных с правами и обязанностями юридических и физических лиц, осуществляющих деятельность, связанную с ценными бумагами. Это прежде всего организаторы торговли на рынке ценных бумаг, те, кто занимаются депозитарной деятельностью, клирингом, держат реестр ценных бумаг и др.

Депозитарная деятельность и ведение реестра ценных бумаг является необходимым условием соблюдения порядка в деле распространения и хранения этого вида собственности.

Депозитарная деятельность — оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги. Юридическое лицо, осуществляющее депозитарную деятельность, именуется депозитарием. Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.

Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения по поводу депозитарной деятельности, именуется депозитарным договором (договором о счете депо). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий должен утвердить условия осуществления

им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора.

Держателями реестра ценных бумаг именуются лица, осуществляющие деятельность по ведению реестра ценных бумаг. Держателем реестра может быть эмитент или профессиональный участник рынка ценных бумаг (регистратор), осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании поручения эмитента. Регистратор имеет право делегировать часть своих функций другим регистраторам (по сбору информации, входящей в систему ведения реестра). Передоверие функций не освобождает регистратора от ответственности перед эмитентом.

Система ведения реестра владельцев ценных бумаг должна обеспечивать сбор и хранение информации о всех фактах и документах, влекущих необходимость внесения изменений в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг, обо всех действиях держателя реестра по внесению этих изменений.

Лицу, допустившему ненадлежащее исполнение порядка и форм отчетности поддержания системы ведения реестра владельцев ценных бумаг и составление реестра владельцев ценных бумаг (эмитенту, либо регистратору, либо депозитарию, либо инвестору) может быть предъявлен иск о возмещении ущерба (включая упущенную выгоду), возникшего из невозможности осуществить права, удостоверенные ценными бумагами.

Права и обязанности держателя реестра, порядок осуществления деятельности по ведению реестра ценных бумаг определяются действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключенным между регистратором и эмитентом.

В обязанности держателя реестра, во всяком случае, входит следующее:

— открывать каждому инвестору, а также номинальному держателю ценных бумаг счет в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, на основании уведомления об уступке требования, а при размещении эмиссионных ценных бумаг — на основании уведомления продавца ценных бумаг;

— вносить в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг все необходимые изменения и дополнения;

— производить операции на лицевых счетах инвесторов только по их поручению;

— информировать инвесторов ценных бумаг о правах, удостоверенных ценными бумагами, и о способах и порядке осуществления этих прав;

— доводить до инвесторов информацию, предоставляемую эмитентом;

— строго соблюдать порядок передачи системы ведения реестра владельцев ценных бумаг при расторжении договора с эмитентом.

Лицо, обозначенное в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, но не являющееся инвестором, именуется номинальным держателем ценной бумаги. Номинальный держатель может осуществлять права, удостоверенные ценной бумагой только в случае получения соответствующего полномочия от инвестора. В качестве номинальных держателей ценных бумаг могут выступать только профессиональные участники рынка ценных бумаг. Номинальный держатель не вправе реализовать права, удостоверенные ценными бумагами, в отношении которых он является номинальным держателем, если он не уполномочен на это инвестором. Внесение имени номинального держателя в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг, а также перерегистрация

ценных бумаг на имя номинального держателя не влечет за собой переход права собственности на ценные бумаги к последнему.

Выпуск и обращение ценных бумаг требует депозитарной деятельности и определения прав и обязанностей лица, занимающегося этой деятельностью, то есть депозитария.

Депозитарий — юридическое лицо, осуществляющее депозитарную деятельность. Депонентом именуется лица, пользующееся услугами депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги. На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги. Между депозитарием и депонентом может быть заключен договор, регулирующий отношения по поводу депозитарной деятельности (депозитарный договор). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Неотъемлемой составной частью депозитарного договора являются условия осуществления депозитарием депозитарной деятельности.

Депозитарный договор должен содержать следующие условия: однозначное определение предмета договора (предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги; порядок распоряжения депонентом депонированными в депозитарии ценными бумагами; срок действия договора; размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором; форму и периодичность отчетности депозитария перед депонентом, и, наконец, обязанности депозитария). В обязанности депозитария входит: регистрация фактов, обременения ценных бумаг депонента обязательствами; ведение отдельного от других счета депо депонента, с указанием даты и указанием каждой операции по счету; передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра.

Депозитарий имеет право регистрироваться в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или у другого депозитария в качестве номинального держателя в соответствии с депозитарным договором. Депозитарий несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо.

Процесс операций с ценными бумагами связан с распространенной разновидностью этих операций — *клирингом*.

Клирингом признается деятельность по определению взаимных обязательств, выражающаяся в осуществлении операций по сбору, сверке, корректировке, информации и подготовке бухгалтерских документов для исполнения гражданско-правовых сделок с ценными бумагами. Деятельность по определению взаимных обязательств может включать проведение взаимозачета требований *страхования* и *гарантирования* расчетов по сделкам с ценными бумагами, а также распоряжение страховыми и гарантийными фондами, созданными для этой цели.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 1992 года № 376 «Об упорядочении производства бланков, ценных бумаг в Российской Федерации» определено, что «производство бланков ценных бумаг в Российской Федерации, а также ввоз на территорию Российской Федерации бланков ценных бумаг и полуфабрикатов для их изготовления осуществляется

на основании лицензии, выдаваемой Министерством финансов Российской Федерации». Ряду министерств и ведомств во главе с Министерством финансов РФ поручено разработать и в установленном порядке утвердить положение о порядке и об условиях выдачи лицензии на производство бланков ценных бумаг.

Согласно Инструкции Министерства финансов Российской Федерации № 5-01-04 от 17 сентября 1992 года «О порядке и условиях выдачи лицензий на производство и ввоз на территорию Российской Федерации бланков ценных бумаг» установлен режим производства и ввоза на территорию Российской Федерации бланков ценных бумаг. На основании вступившего в силу с 1 января 1995 г. на территории Российской Федерации Гражданского кодекса ценной бумагой назван «документ, удостоверяющий соблюдение установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении» (ст. 142).

Таким образом, законодательство Российской Федерации детально регулирует производство и использование, включая передачу в оборот ценных бумаг, возлагая на банки обязанность по производству операций с ценными бумагами. Эти функции банков стали возможны благодаря развитию рыночных отношений.

В ряду ценных бумаг особое значение приобретает вексель, получающий в последнее время хождение на территории Российской Федерации, в связи с чем отношения, связанные с передачей векселей, их учет потребовали детальной нормативной регламентации.

В ряду мер по использованию ценной бумаги — векселя в хозяйственном обороте важное значение имеет Постановление Верховного Совета РСФСР от 29 июня 1991 года «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР», в соответствии с которым Министерству финансов дано поручение изготавливать и выпускать в обращение необходимое количество бланков векселей. До принятия законодательства о вексельном праве вводилось в действие Положение о переводном и простом векселе. В соответствии с п. 5 Постановления Центральному банку России предписывалось устанавливать порядок совершения банками операций по учету (дисконту) векселей, а также их принятию в обеспечение предоставляемых ссуд, на инкассо и других банковских операций с векселями. Рекомендацией ЦБ России от 9 сентября 1991 года «О банковских операциях с векселями» банкам было разрешено «осуществлять поставку продукции, выполнение работ и оказание услуг в кредит, используя для оформления таких сделок векселя». Банкам разрешалось также «учитывать (дисконтировать) их, выдавать ссуды по специальному ссудному счету под обеспечение векселей, оказывать услуги клиентам по получению платежей и выплате долгов по векселям». Вексель определялся как «средство оформления кредита, предоставляемого в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары...», при этом оговаривается необходимость соответствия сроков векселей действительным срокам реализации товаров. Указывается также на необходимость оформления векселями только товарных сделок, имеющих целью действительное передвижение реальных ценностей.

Введение ценных бумаг в гражданский оборот, расширение сторон их применения с расширением рыночных отношений требуют более детальной и разносторонней юридической регламентации производства операций с цен-

ными бумагами. В этом отношении представляет интерес опыт правительства Москвы.

В соответствии с Постановлением правительства Москвы Москомимущество внесло в городскую думу предложения по регулированию рынка ценных бумаг, имея в виду защиту интересов вкладчиков. Следует учитывать, что на территории Москвы к началу 1995 года действовало более 600 инвестиционных компаний, 84 чековых инвестиционных, фонда, лицензированных Госкомимуществом центральными и Зеленоградским территориальными агентствами. Все они привлекают средства граждан, поэтому практика и юридическое регулирование отношений, связанных с ценными бумагами, в самое ближайшее время получит распространение и в других регионах.

Для регулирования отношений, связанных с ценными бумагами, в Мосимущество создано Управление инвестиционных фондов и рынка ценных бумаг, в задачу которого входит взаимодействие с инвестиционными институтами города. Управление проводит анализ жалоб граждан на действия учреждений, оперирующих ценными бумагами, направляет в фонды запросы по предоставлению выписок из реестра на заявителей, анализирует информацию по итогам собраний акционеров. По жалобам и заявлениям граждан, связанным с невыплатой дивидендов, отсутствия контактов с акционерами или же вообще исчезновением учреждений вместе с собранными средствами, составляются списки фирм и фондов, к работе которых предъявляется больше всего претензий, причем списки эти периодически публикуются в прессе.

По инициативе Управления проводятся или предлагаются к проведению целый ряд мероприятий по регулированию рынка ценных бумаг на территории Москвы.

Одной из мер служит установление контроля за рекламой, помещаемой в средствах массовой информации. Средствам массовой информации, а также предприятиям и организациям, изготавливающим любую рекламную продукцию, предлагается принимать рекламу инвестиционных организаций с одновременной проверкой подлинника лицензии, в самом изложении рекламной информации, предлагается обязательно указывать номер лицензии. Это требование распространяется на любую рекламу, включая средства массовой информации, стенды на территории населенных пунктов и вдоль дорог, световые табло и иные технические средства, а также рекламу, размещенную на транспортных средствах и в метрополитене.

Лицензирование инвестиционных институтов, привлекающих денежные средства и ценные бумаги населения предлагается осуществлять лишь при наличии уставного капитала, размером не менее 250 млн. рублей. Те организации, которые предлагают осуществлять регистраторскую и депозитарную деятельность (кроме банков), обязываются лицензировать эту деятельность в департаменте финансов. Для предотвращения необоснованного роста стоимости ценных бумаг инвестиционных институтов их обязывают осуществлять котировку через систему фондовой биржи.

В дополнение к существующим правилам эмиссии ценных бумаг в правила, действующие на территории Москвы, предлагается внести следующие требования:

— на всех выпускаемых ценных бумагах указывать адрес и контактные телефоны организаций, четкие подписи ответственных лиц с указанием их фамилий;

— все номера и серии выпускаемых ценных бумаг должны регистрироваться в департаменте финансов;

— регистрирующим органам не только принимать жалобы и протесты покупателей ценных бумаг, но и принимать в обязательном порядке конкретные решения по дальнейшей деятельности организаций, получающих рекламации;

— регистрирующие организации обязываются осуществлять контроль за соответствием публикаций в средствах массовой информации по ценным бумагам с действующими нормативными документами и реальным положением инвестиционного института на фондовом рынке после их государственной регистрации.

На лицензирующие органы возлагаются дополнительные контрольные функции за деятельностью инвестиционных институтов, совершающих операции с ценными бумагами. Им, в частности, вменяется в обязанность осуществлять проверку своевременности и правильности проведения собраний акционеров и соответствующих публикаций в средствах массовой информации; производить ежеквартальную проверку бухгалтерских балансов на конец отчетного периода с подтверждением аудиторской проверкой; проверку не менее двух раз в год состояния ведения реестра акционеров своего общества; фиксирование количества размещенных акций не менее двух раз в год.

Все организации, привлекающие денежные средства граждан и производящие операции с ценными бумагами обязываются привести в соответствие свой юридический адрес с фактическим местонахождением главного офиса организации и оформить аренду помещений надлежащим образом.

От всех средств массовой информации требуется при публикации реклам указывать реальные проценты, выплаченные по различным видам вкладов в течение последнего финансового года с разбивкой по месяцам (кварталам), если выплаты производились ежемесячно (ежеквартально); запрещается давать объявления гарантий, обещаний или предположений о будущей эффективности (доходности) своей деятельности; запрещаются сравнения между рекламируемыми и другими юридическими лицами, их услугами и ценными бумагами, если данные сравнения невозможно подтвердить данными официальной статистической отчетности или бухгалтерского баланса, заверенного аудиторами; запрещается обещание услуг, если таковые фактически не оказываются на день рекламы.

При поступлении жалоб и претензий от населения на работу инвестиционных институтов, оперирующих ценными бумагами, поступающих в органы государственного управления, эти органы должны затребовать официальные объяснения по содержанию обращений граждан. Инвестиционный институт обязывается давать объяснения в месячный срок.

О том, что значение операций с ценными бумагами и работа фондового рынка будет приобретать все большее значение свидетельствует не только попытка регулирования деятельности банков и инвестиционных институтов, действующих на территории Москвы. Такая же работа будет производиться и в других регионах РФ. Поэтому опыт администрации Москвы интересен вдвойне. Московимуществом в настоящее время подготовлено, а мэрией выпущено распоряжение от 29 сентября 1994 года № 477-РМ, а также создана комиссия по ценным бумагам. Безусловно, этот опыт работы заслуживает внимания и изучения.

Приложение № 1

УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР о создании коммерческого банка «Содействие общественным инициативам» («Собинбанк»)

10 ноября 1990 г.

г. Москва

1. Участники Договора: Ассоциация делового сотрудничества Союза ветеранов Афганистана, Дирекция международного неправительственного Фонда «Юна», МПО КП «Свобода», Общество с ограниченной ответственностью «Аллего», в дальнейшем именуемые «УЧРЕДИТЕЛИ», заключили настоящий Договор с целью издания на паевых началах коммерческого банка.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА:

Обязанности УЧРЕДИТЕЛЕЙ

2.1. Для создания коммерческого банка каждый из УЧРЕДИТЕЛЕЙ обязуется передать после регистрации Устава Банка и получения согласия Госбанка РСФСР на расчетный счет Банка: для формирования Уставного фонда в сумме 7 200 тысяч рублей.

Наименование пайщика	Размер пая, в тыс. рублей
Дирекция делового сотрудничества Союза Ветеранов Афганистана	2400
Дирекция международного неправительственного фонда «Вечная память солдата»	400
Коммерческая фирма «ЮНА»	500
НПО КП «Свобода»	2400
Общество с ограниченной ответственностью «Аллего»	1500

2.2. УЧРЕДИТЕЛИ обязуются принимать участие в управлении делами банка, для чего рекомендовать своих представителей в Совет коммерческого банка.

2.3. В случае убыточности деятельности банка УЧРЕДИТЕЛИ обязуются покрывать расходы за счет своего имущества пропорционально вкладу каждого из УЧРЕДИТЕЛЕЙ.

3. ПРАВА УЧРЕДИТЕЛЕЙ

3.1. Все УЧРЕДИТЕЛИ обладают правом долевым общей собственности на уставной фонд Банка. Доля каждого УЧРЕДИТЕЛЯ определяется взносом.

3.2. Все УЧРЕДИТЕЛИ вправе получать доходы, причитающиеся на долю уставного фонда пропорционально размеру взноса. Доход выплачивается по итогам финансового года по требованию УЧРЕДИТЕЛЕЙ.

3.3. Все УЧРЕДИТЕЛИ вправе принимать участие в управлении делами Банка, давать рекомендации и требовать их обсуждения на собрании пайщиков Банка.

3.4. Каждый из УЧРЕДИТЕЛЕЙ вправе выйти из состава организации учредителей не ранее, чем через два года после начала коммерческой деятель-

ности Банка, предупредив о выходе в срок не позже чем за 3 месяца остальных участников договора.

3.5. Расчеты о выбывших УЧРЕДИТЕЛЯХ производится по итогам финансового года.

4. ЦЕЛИ, СОДЕРЖАНИЕ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

4.1. Целью деятельности коммерческого Банка считать добровольное объединение денежных средств предприятий и организаций, кооперативов и их союзов, а также граждан для финансирования и кредитования общественных инициатив.

4.2. Банк создается на паевых началах. Размеры паевых взносов для формирования первоначального уставного фонда определяет собрание учредителей-пайщиков.

4.3. Банк в своей деятельности руководствуется законодательством СССР и РФ, правилами по кредитованию, ведению расчетных и кассовых операций, другими нормативными документами Госбанка СССР и Центрального банка РФ, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также и Уставом.

4.4. В случае получения доходов Банк может передавать денежные средства по соглашению учредителей (или решению Совета Банка) на безвозмездных началах для развития территории г. Москвы, проведения научных исследований и уставных целей Союза ветеранов Афганистана.

4.5. Споры, вытекающие из настоящего договора, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.

4.6. УЧРЕДИТЕЛИ принимают на себя дополнительные обязательства: МПО «Свобода» — предоставит Банку в аренду помещение для использования в целях определенных уставной деятельностью Банка.

Ассоциация делового сотрудничества ветеранов Афганистана (подпись)

Юридический адрес

Дирекция Международного неправительственного фонда «Вечная (подпись)
память солдатам»

Юридический адрес

Коммерческая фирма «Юна» (подпись)

Юридический адрес

МПО КП «Свобода» (подпись)

Юридический адрес

Общество с ограниченной ответственностью «Аллего» (подпись)

Юридический адрес

Приложение № 2

Тематика
БАНК

Тип документа
УСТАВ

Полное название документа
УСТАВ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Текст документа

Утвержден учредительной конференцией
«___»_____ 199__г.

УСТАВ акционерного коммерческого Банка

1. Общие положения

1. Коммерческий Банк _____
(полное и краткое наименование)

создан решением учредительной конференции акционеров (протокол № ___ от «___» _____ 199__ г.) Банк является универсальным кредитным учреждением, которое, привлекая и размещая денежные средства и осуществляя иные банковские операции, всемерно способствует развитию производственной и социальной сферы, расширению производства товаров народного потребления и сферы услуг, стимулирует предпринимательство и технический прогресс, обеспечивает на этой основе укрепление денежного обращения.

2. Банк создан в форме акционерного общества закрытого типа. Акционерами могут быть юридические лица и граждане, в том числе иностранные. Вступление в состав акционеров Банка осуществляется добровольно путем покупки акций. Акции Банка могут переходить от одного лица к другому только с согласия большинства акционеров с регистрацией таких операций в установленном порядке. (Для Банка, созданного в форме акционерного общества открытого типа: «Имущество Банка в форме акционерного общества открытого типа формируется за счет проданных акций путем открытой подписки. Акции такого Банка могут переходить от одного лица к другому без согласия других акционеров».)

Банк входит в банковскую систему республики. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

3. Учредителями Банка являются _____

(при большом количестве учредителей перечень учредителей прилагается).

4. Банк является учредительным лицом, имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

Банк может в установленном порядке открывать свои филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения правами юридического лица.

5. Банк приобретает права юридического лица с момента его регистрации в Центральном банке республики и получения лицензий на совершение операций.

Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом.

Государство не несет ответственность по обязательствам Банка. Банк не несет ответственность по обязательствам государства и акционеров.

Акционеры Банка несут ответственность по его обязательствам в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут ответственность по обязательствам Банка и в пределах неоплаченной суммы.

6. Банк в своей деятельности руководствуется Законами о банковской деятельности и другим законодательством республики, правилами центрального банка республики по кредитованию, ведению расчетных и кассовых операций, относящимся к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

7. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящееся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8. Служащие Банка и акционеры обязаны хранить тайну по операциям, средствам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Справки об операциях и состоянии счетов в Банке могут выдаваться владельцам счетов, их вышестоящим органам, судам, следственным финансовым органам по вопросам налогообложения.

Справки по счетам и вкладам граждан, кроме самих клиентов и их представителей, выдаются:

— судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, в случае, когда денежные средства и иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

— справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а также иностранным консульским учреждениям.

9. Банк имеет печать со своим наименованием (с изображением эмблемы).

10. Местонахождение Банка _____
(указать полный почтовый адрес)

II. Собственные средства Банка

Собственные средства Банка складываются из уставного, резервного и иных фондов, образуемых из прибыли (перечислять).

12. Уставной фонд составляет _____ млн. рублей и привилегированных акций. Все акции Банка распределяются между учредителями Банка в следующем соотношении _____

(указать количество, вид и стоимость акций по каждому учредителю)

(Для образования уставного фонда Банка, созданного в форме акционерного общества открытого типа, акции реализуются путем открытой подписки)

13. Уставный фонд Банка должен быть сформирован полностью в течение _____ (указать срок, но не более одного года с момента регистрации Банка).

14. Акционер обязан полностью оплатить акции в течение 15 дней с момента принятия об этом решении Совета Банка, но не позднее одного года после регистрации Банка. По неоплаченным в установленный срок акциям акционер уплачивает за время просрочки 10 %, годовых.

13. Банк выпускает следующие виды акций:

а) обыкновенная акция номиналом _____ руб., дающая ее владельцу право на дивиденд в размере, определяемом по итогам финансового года собранием акционеров, а также право на один голос в Собрании акционеров;

б) привилегированная акция номиналом _____ руб., дающая ее владельцу право на гарантированный дивиденд в размере __% годовых, но не предоставляющая право на голосование в собрании акционеров. Владелец привилегированной акции имеет приоритетное право при распределении имущества Банка в случае его ликвидации. Общая сумма выпуска привилегированных акций не должна превышать 10 %, акционерного капитала.

16. Общее собрание акционеров может увеличить уставный фонд Банка независимо от оплаты других акций в случае расширения деятельности Банка, уменьшить уставный фонд Банка снижением номинальной стоимости акций или аннулированием части акций, консолидировать существующие акции или разделить существующие акции на акции меньшего номинала.

17. В Банке создается резервный фонд в размере 10 процентов уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений 5 % чистой прибыли до достижения вышеуказанного размера.

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных расходов, а также для погашения возможных убытков Банка.

18. Для привлечения дополнительных средств Банк может выпускать облигации с распространением их между юридическими и физическими лицами.

19. По решению собрания акционеров в Банке за счет прибыли могут быть образованы фонд развития и материального поощрения, а также другие фонды. Положения о порядке образования и использования фондов утверждаются собранием акционеров.

III. Обеспечение интересов клиентов

20. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком России.

21. Банк депонирует часть привлеченных средств в фонде регулирования кредитных ресурсов банковской системы в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком России.

22. Банк гарантирует своим акционерам преимущества в получении кредитов, первоочередное оказание банковских услуг, содействие в организации деловых связей с партнерами, в том числе зарубежными.

IV. Кредитные ресурсы

23. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в план и акции других банков, предприятий и организаций, и мобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение операционного года прибыль Банка.

V. Операции Банка

24. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет в учреждении Центрального банка России.

25. Банк мобилизует свободные денежные средства предприятия и организаций и хранит их на расчетных, текущих, депозитных или иных счетах.

Банк может привлекать во вклады денежные средства граждан. Денежные средства принимаются Банком на определенный срок до востребования.

Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств. Выдача средств предприятиями и организациями производится в сроки, установленные договором. Выдача вкладов граждан производится по их требованию.

26. Банк осуществляет кредитование предприятий, организаций — юридических лиц и граждан на принципах срочности, возвратности платности кредитов.

Кредиты, представляемые Банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, принадлежащего ссудополучателю, на которое в соответствии с законодательством может быть обращено взыскание.

Кредиты могут быть выданы также под гарантию, поручительство, обязательства и в иных формах. Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств определяет Банк. Банк вправе предоставлять кредиты без обеспечения (бланковый кредит).

27. Помимо привлечения вкладов и размещения их в виде кредитов, Банк осуществляет следующие операции:

- осуществляет расчеты по поручению клиентов и их кассовое обслуживание;
- ведет счета клиентов;
- осуществляет финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
- выпускает, покупает, продает и хранит акции, облигации и иные ценные бумаги и проводит с ними операции, предусмотренные законодательством;
- приобретает права требования платежа, вытекающие из поставки товаров и оказания услуг (факторинг);
- осуществляет доверительные операции; привлекает и размещает средства, управляет ценными бумагами;

— оказывает консультационные услуги по вопросам кредитования, финансирования, хозяйственно-финансовой деятельности клиентов;

— выдает поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме.

28. Банк может в соответствии с лицензией Центрального банка России осуществлять кредитование, расчеты и иные операции в иностранной валюте.

29. Банк может:

— представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности;

— по просьбе предприятий и организаций приобретать и передавать им на условиях аренды оборудование, транспортные средства и иное имущество (лизинг);

— осуществлять в установленном порядке иные банковские операции, не противоречащие действующему законодательству.

30. Отношения Банка с клиентами, банками и другими контрагентами строятся на договорной основе.

31. Банк вправе:

— на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги;

— получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

— требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием средств или кредитов Банка;

— прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета;

— объявлять в установленных законодательством случаях предприятия и организации неплатежеспособными.

VI. Распределение прибыли Банка

32. Оставшаяся после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и других платежей в бюджет и образования фондов прибыль используется в порядке, определенном Общим собранием акционеров Банка.

VII. Управление Банком

33. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров (в дальнейшем называемое «Собрание»).

В промежутках между общими собраниями высшим органом управления Банка является Совет директоров Банка, избираемый Собранием из числа акционеров.

Исполнительным органом Банка является Правление в количестве _____ человек, избираемое Советом директоров сроком на _____ лет.

34. Собрания акционеров проводятся деловые и чрезвычайные.

35. Банк раз в год проводит общее годовое собрание акционеров независимо от других собраний. Между общими годовыми собраниями не может пройти свыше 15 месяцев.

36. Все собрания, помимо годового, являются чрезвычайными. Чрезвычайные собрания созываются Советом директоров Банка, Ревизионной комиссией или акционерами, имеющими не менее 10 процентов акций.

37. Письменное уведомление о созыве собрания должно быть направлено акционеру не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения заказным письмом по адресу, указанному в книге регистраций акций. По решению собрания уведомление может осуществляться путем опубликования в печати.

38. Собрание акционеров:

- определяет основные направления деятельности Банка, условия привлечения депозитов и представления кредитов;

- изменяет Устав Банка;

- избирает и отзывает членов Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии и Правления Банка, определяет срок их полномочий;

- принимает положения о Правлении Банка, Ревизионной комиссии;

- утверждает годовые результаты деятельности Банка, включая его филиалы и представительства, утверждает отчеты и заключения Ревизионной комиссии. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках (после проведения ревизии), утвержденный Собранием акционеров, подлежит публикации в печати;

- определяет порядок распределения прибыли, а также покрытия убытков;

- создает, реорганизует и ликвидирует филиалы и представительства, утверждает положения о них;

- выносит решение о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;

- решает вопрос о приобретении Банком акций, им выпускаемых;

- определяет структуру Банка, условия оплаты труда должностных лиц Банка, его филиалов, представительств. Утверждает экономические нормативы по труду и размеры средств на содержание и развитие Банка;

- принимает решение о прекращении деятельности Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает ликвидационный баланс.

Решения принимаются простым большинством голосов участвующих в собрании акционеров.

По вопросам изменения Устава, прекращения деятельности Банка, создания и прекращения деятельности его филиалов и представительств, изменения Устава Банка, решение Собрания считается принятым, если за него подано 3/4 голосов участвующих в собрании акционеров.

Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют акционеры, имеющие не менее 50 % голосов.

39. Годовое собрание акционеров Банка:

- утверждает отчет Совета директоров, годовой баланс, счет прибылей и убытков;

- избирает директоров и других руководителей Банка;

- назначает аудитора и устанавливает оплату его услуг.

40. Вопросы на собрании решаются голосованием (одна акция — один голос). Если акционер не присутствует на собрании, он обязан предоставить доверенность на голосование Совету директоров или своему представителю. Если такая доверенность не представлена, то акционер считается не участ-

вующим в голосовании. В случае равенства голосов голос председательствующего считается решающим.

41. В промежутках между общими собраниями высшим органом управления Банка является Совет директоров. Число директоров определяется Общим собранием акционеров (не менее 5 человек). Директора избираются из числа акционеров на 2 года и могут переизбираться неограниченное число раз.

42. В полномочия Совета директоров входит решение всех вопросов деятельности Банка, если они не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

43. Из числа директоров собрание назначает Генерального (исполнительного) директора (президента) Банка.

44. По представлению генерального (исполнительного) директора (президента) Банка Совет директоров утверждает состав Правления Банка, состоящий из исполнительных директоров Банка управляющих — руководителей основных подразделений Банка. Правление является исполнительным органом Банка. Генеральный директор председательствует на заседаниях Правления.

45. В период между собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Правление руководит всей деятельностью Банка. Правление решает все вопросы деятельности Банка, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания и Совета директоров.

Правление подотчетно Общему собранию и Совету директоров и организует выполнение их решений.

VIII. Учет и отчетность Банка

46. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Центральным банком России.

Банк представляет учреждению центрального банка республики по месту нахождения Банка статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами, относящимися к деятельности коммерческих банков.

IX. Ревизия и проверка деятельности Банка

47. Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается в количестве _____ человек сроком на ____ лет.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо должности в Банке.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Собранию акционеров или Совету Банка и в копии центральному банку республики отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

Ревизионная комиссия обязана потребовать внеочередного созыва общего собрания акционеров в случае возникновения угрозы интересам Банка или выявления злоупотреблений должностными лицами.

Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Правления проводятся как по плану, так и по поручению Собрания акционеров. Совета Банка, либо по требованию акционеров, обладающих в совокупности более чем 10 процентами голосов. По результатам ревизии Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Собрания акционеров. Совета и Правления Банка.

48. Контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком России.

Х. Прекращение деятельности Банка

49. Деятельность Банка прекращается в соответствии с законодательством об акционерных обществах, а также в случаях, предусмотренных Законами РФ о банках и банковской деятельности.

При ликвидации Банка денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества, после расчетов с бюджетом, по оплате труда с работниками Банка и выполнения обязательств перед держателями облигаций, выпущенных Банком, гражданами-вкладчиками, банками и другими кредиторами, распределяются между акционерами пропорционально стоимости принадлежащих им акций.

50. Сообщение о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Председатель Правления Банка _____
Ф.И.О.

ПРИМЕЧАНИЕ

В Уставе могут быть предусмотрены и другие Положения, не противоречащие законодательству, связанные с особенностями деятельности Банка.

Приложение № 3

Тематика
БАНК

Тип документа
УСТАВ

Полное название документа
УСТАВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОБРАЗОВАННОГО В ВИДЕ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Текст документа

Утвержден собранием участников
«_____» _____ 199__ г.

УСТАВ коммерческого банка, образованного в виде товарищества с ограниченной ответственностью

1. Общие положения

1. Коммерческий банк _____, впредь именуемый «Банк», создан в соответствии с учредительным договором от «__» _____ 199__ года (прилагается).

Участниками Банка являются следующие предприятия, объединения, организации, учреждения, граждане _____

(при большом количестве участников к Уставу прилагается их перечень)

2. Банк создается в виде товарищества с ограниченной ответственностью, является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и действует на основе хозяйственного расчета и самофинансирования. Собственность Банка образуется за счет денежных взносов участников (уставной фонд), имущества, полученного в результате хозяйственной деятельности и приобретенного им по другим основаниям, допускаемым законом.

Банк входит в банковскую систему России.

Сообщение о создании Банка публикуется в печати. Банк может в установленном порядке открывать свои филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка, без наделения правами юридического лица.

3. Банк несет ответственность по своим обязательствам, в том числе по вкладам граждан, всем принадлежащим ему имуществом.

Участники Банка несут ответственность по его обязательствам в пределах внесенного вклада.

Банк не несет ответственность по обязательствам государства, а также участников Банка.

4. Банк в своей деятельности руководствуется законами о банковской деятельности и другим законодательством России, нормативными актами Цен-

тального банка России, носящими обязательный характер для коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

5. На денежные средства и иное имущество клиентов, находящееся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

6. Банк имеет печать со своим наименованием (с изображением эмблемы).

7. Местонахождение Банка _____

(указать полный почтовый адрес)

II. Собственные средства Банка

8. Собственные средства Банка складываются из основного и резервного фондов, образуемых из прибыли (перечислить).

Положения о порядке образования и использования фондов утверждаются Собранием участников.

9. Уставный фонд Банка определен в сумме _____ млн. рублей и должен быть сформирован полностью за счет вкладов участников. К моменту регистрации Банка участники должны внести для формирования уставного фонда вклады в общей сумме не менее _____ млн. рублей. Остальная сумма может быть внесена в уставный фонд в течение не более одного года с момента регистрации Банка.

Участники Банка имеют следующий размер вклада и долей в уставном фонде: _____

(наименование участников, сумма вклада каждого участника, доля в уставном фонде)

10. Банк образует резервный фонд для обеспечения обязательств Банка и покрытия возможных убытков по его операциям в размере _____

(указать размер — не менее 10 % уставного фонда)

Ежегодные отчисления от суммы чистой прибыли составляют _____ процентов (указать размер — не менее 5 % суммы чистой прибыли).

III. Операции Банка

11. Для осуществления операций и хранения денежных средств Банк открывает корреспондентский счет (в учреждении Центрального банка России).

12. Банк мобилизует свободные денежные средства предприятий и организаций и хранит их на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах.

Банк может привлекать во вклады денежные средства граждан. Денежные средства принимаются Банком на определенный срок до востребования.

Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств. Выдача средств предприятиям и организациям производится в сроки, установленные договором. Выдача вкладов граждан производится по их требованию.

13. Банк осуществляет кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан на принципах срочности, возвратности и платности кредита.

Кредиты предоставляемые Банком, как правило, обеспечиваются залогом имущества, принадлежащего заемщику, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством, гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, принятых в банковской практике. Достаточность этих гарантий, поручительств, обязательств определяет Банк. Банк может предоставлять кредиты без обеспечения (бланковый кредит).

Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка и представители пайщиков обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам Банка, его клиентов и корреспондентов.

14. Помимо привлечения вкладов и размещения их в виде кредитов Банк осуществляет следующие операции:

- осуществляет расчеты по поручению клиентов и их кассовое обслуживание;
- ведет счета клиентов;
- осуществляет финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
- выпускает, покупает, продает и хранит акции, облигации и другие ценные бумаги и проводит с ними иные операции, предусмотренные действующим законодательством;
- приобретает права требования платежа, вытекающие из поставки товаров и оказания услуг (факторинг);
- выдает поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- осуществляет доверительные операции; привлекает, размещает средства, управляет ценными бумагами;
- оказывает консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции (перечислить эти операции), не противоречащие действующему законодательству и предусмотренные его Уставом.

15. Банк может в установленном порядке осуществлять кредитование, расчеты и другие операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью. Операции Банка и его клиентов в иностранной валюте в форме кредитов, займов, депозитов, вкладов и в других формах осуществляются по лицензии Центрального банка России.

16. Банк может:

- участвовать собственными средствами на долевой основе в хозяйственной деятельности предприятий и организаций;
- представлять интересы предприятий и организаций в финансовых и хозяйственных органах по их доверенности.

17. Отношения Банка с клиентами и другими контрагентами строятся на договорной основе.

18. Банк вправе:

- получать от кредитруемых предприятий и организаций отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с участием собственных средств или кредитов Банка;
- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запушенности бухгалтерского учета;

— объявлять в установленных законодательством случаях предприятия и организации неплатежеспособными; вносить в установленном порядке предложения об их реорганизации;

— на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

IV. Распределение прибыли Банка

19. Остающаяся после отчислений в фонды и уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов прибыль используется в порядке, определенном общим собранием участников Банка.

V. Управление Банком

20. Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка (в дальнейшем именуемое «Собрание»).

В Банке создается Совет Банка, избираемый собранием из числа участников Банка (в Совет могут также входить представители трудового коллектива, профсоюзной организации Банка).

Управление текущей деятельностью Банка осуществляет его Правление, избираемое на Собрании.

21. Собрания проводятся очередные и внеочередные. Очередные Собрания созываются ежегодно не позднее, чем через месяц после составления баланса Банка за отчетный год.

Внеочередные Собрания могут созываться Правлением Банка в случаях _____ (указать, в каких) а также в любом ином случае, когда этого требуют интересы Банка в целом. Кроме того, Собрания могут созываться по требованию Совета Банка, Ревизионной комиссии или участников, владеющих более 20 % голосов. Извещение о Собрании и повестке дня, а также другие материалы, связанные с Собранием, направляются участникам не позднее, чем за 20 дней до созыва Собрания.

22. На Собрании имеют право быть представлены все участники Банка.

Участники обладают количеством голосов, пропорциональным их доле в уставном фонде.

Участник может передоверить право голоса другому участнику по доверенности.

Ни один из участников не имеет права владеть более чем 25 процентами общего количества голосов.

Собрание правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если на нем присутствуют участники, имеющие не менее 50 процентов голосов.

23. Собрание участников:

— определяет основные направления деятельности Банка, условия привлечения вкладов (депозитов) и предоставления кредитов;

— изменяет Устав Банка;

— избирает и отзывает членов Совета Ревизионной комиссии и Правления Банка, определяет срок их полномочий;

— принимает решение об изменении Уставного фонда;

— утверждает положения о Правлении Банка, Ревизионной комиссии;

— утверждает годовые результаты деятельности Банка, включая его филиалы и представительства, утверждает отчеты и заключения Ревизионной ко-

миссии. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках (после проведения ревизии), утвержденный Собранием, подлежит публикации в печати;

— определяет порядок распределения прибыли, а также покрытия убытков;

— устанавливает размеры, формы и порядок внесения участниками дополнительных взносов;

— выносит решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка;

— создает, реорганизует и ликвидирует филиалы и представительства, утверждает положения о них;

— определяет структуру Банка, условия оплаты труда должностных лиц банка, его филиалов и представительств, утверждает экономические нормы вы по труду и размер средств на содержание и развитие Банка;

— решает вопрос о приобретении Банком доли участника;

— принимает решение об исключении участников из Банка;

— принимает решение о прекращении деятельности Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает ликвидационный баланс.

Решения Собрания принимаются простым большинством голосов присутствующих на собрании участников. По вопросам определения основных направлений деятельности Банка, утверждения планов и отчетов, об их выполнении, изменения устава Банка, исключения участника из Банка и прекращения деятельности Банка решение Собрания считается принятым при единогласии всех участников Банка.

24. Совет Банка осуществляет контроль за работой Правления Банка. Уставом Банка или по решению Собрания участников на Совет Банка может быть возложено выполнение отдельных функций, относящихся к компетенции Собрания.

Совет Банка созывается его Председателем не реже одного раза в квартал. Внеочередные заседания Совета Банка производятся по предложению не менее 1/3 его членов или Ревизионной комиссии.

Решения Совета Банка принимаются большинством голосов. В случае равенства голосов голос Председателя Совета Банка является решающим. Решения Совета считаются правомочными, если в его заседании участвуют не менее 2/3 членов Совета.

25. Правление Банка:

— организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечивает выполнение решений Собрания и Совета Банка;

— утверждает положения о структурных подразделениях Банка;

— решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

— рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка в соответствии со своим Положением.

Правление Банка правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 1/2 членов Правления. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя Правления считается решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления Банка имеют право сообщить свое мнение Совету Банка.

26. Председатель Правления Банка руководит оперативной деятельностью Банка; с разрешения Совета Банка участвует в его работе с правом совещательного голоса.

VI. Учет и отчетность Банка

27. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые представляются в Центральный банк России.

Банк публикует годовой баланс и счет прибылей и убытков по форме и в сроки, которые устанавливаются центральным банком республик после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией.

Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

VII. Ревизия и проверка деятельности Банка

28. Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается в количестве _____ человек, сроком на _____ лет.

В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета или Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций, комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные Банком в течение года (сплошной проверкой или выборочной), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Собранию или Совету Банка и в копии Центральному банку России отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по их утверждению.

Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Правления Банка проводятся как по плану, утвержденному Ревизионной комиссией, так и по поручению Собрания участников. Совета Банка, либо результатам ревизии. Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Собрания Совета и Правления Банка.

VIII. Прекращение деятельности Банка

29. Деятельность Банка прекращается по решению собрания участников, а также в других случаях, предусмотренных законодательством.

При ликвидации Банка денежные средства, включая выручку от распродажи его имущества, после расчетов с бюджетом, по оплате труда работников Банка и выполнения обязательств перед гражданами-вкладчиками, банками и другими кредиторами распределяют между участниками Банка пропорцио-

нально их доле в уставном фонде (или в ином порядке, предусмотренном уставом).

30. Объявление о прекращении деятельности Банка публикуется в печати.

Председатель Правления Банка _____

(Ф.И.О.)

ПРИМЕЧАНИЕ:

В уставе могут быть предусмотрены и другие положения, не противоречащие законодательству, связанные с особенностями деятельности Банка.

Приложение № 4

Название документа
**ПОДПИСНОЙ ЛИСТ (ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ПАЕВЫХ БАНКОВ) НА
ВНЕСЕНИЕ ПАЕВОГО ВЗНОСА КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ**

Текст документа

Приложение к письму ЦБ России от 17 апреля 1991 г. № 15-3-01/1356

ПОДПИСНОЙ ЛИСТ (для участников паевых банков)

на внесение паевого взноса коммерческому банку _____
(название банка)

Название пайщика _____

Его почтовый адрес и платежные реквизиты _____

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество)

ОБЯЗУЕТСЯ:

1. Внести паевой взнос в сумме _____ путем перечис-
ления указанных средств на корреспондентский счет _____
(№ счета, где расположен)

в течение одного месяца со дня регистрации _____
(название коммерческой банка)

2. Не отзываться сумму паевого взноса в течение _____ (указать конкрет-
ный срок: года, 2-х, 3-х ... лет).

Подписи:

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

М.П.

КОММЕНТАРИЙ:

Подписные листы юридических лиц подписываются руководителем и главным бухгалтером, а также удостоверяются печатью данного акционера (пайщика). Подлинность подписи физического лица на подписном листе акционера (пайщика) банка удостоверяется нотариально.

Департамент рекомендует также, чтобы в каждом подписном листе нового участника банка содержалось обязательство не отзываться свой взнос по крайней мере в течение года.

Приложение № 5

Название документа ПОДПИСНОЙ ЛИСТ (ДЛЯ УЧАСТНИКОВ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ) НА ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

Текст документа

Приложение к письму ЦБ России от 17 апреля 1991 г. № 15-3-01/1356

ПОДПИСНОЙ ЛИСТ (для участников акционерных банков)

на приобретение акций _____
(название коммерческого банка)

Название акционера _____

Его почтовый адрес и платежные реквизиты _____

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество)

ОБЯЗУЕТСЯ:

Приобрести акций _____

(указать название: обыкновенных, привилегированных)

в количестве _____ (штук)

(по каждому виду)

номинальной стоимостью _____ (в рублях)
(по каждому виду)

на общую сумму _____ путем перечисления указанных средств на корреспондентский счет _____
(№ счета, где расположен)

в течение одного месяца со дня регистрации _____
(название коммерческого банка)

Подписи:

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, отчество) (подпись)

М.П.

КОММЕНТАРИЙ:

Подписные листы юридических лиц подписываются руководителем и главным бухгалтером, а также удостоверяются печатью данного акционера (пайщика). Подлинность подписи физического лица на подписном листе акционера (пайщика) банка удостоверяется нотариально.

Рекомендуется, чтобы в каждом подписном листе нового участника банка содержалось обязательство не отзываться свой взнос по крайней мере в течение года.

Приложение № 6

Название документа

РАСЧЕТ ПЛАНА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА НА ПЕРВЫЙ ГОД ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРИ СОЗДАНИИ БАНКА)

Текст документа

ПРИЛОЖЕНИЕ К МЕТОДИЧЕСКИМ УКАЗАНИЯМ О СОЗДАНИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РФ, УТВЕРЖДЕННЫХ 13 февраля 1991 г.

ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
(в тыс. руб.)

ДОХОДЫ

1. Проценты за кредит:
 - по краткосрочным ссудам
 - по среднесрочным и долгосрочным ссудам
 - по счетам банков-корреспондентов
2. Дивиденды по паям и акциям
3. Полученная комиссия
4. Прочие доходы (расшифровать)

ВСЕГО ДОХОДОВ

РАСХОДЫ

1. Начисленные и уплаченные проценты:
 - по счетам кооперативных организаций
 - по счетам банков-корреспондентов
 - по срочным вкладам и депозитам
2. Расходы на содержание аппарата банка
3. Операционные и прочие расходы (расшифровать)
4. Амортизационные отчисления

ВСЕГО РАСХОДОВ

ПРИБЫЛЬ

КОММЕНТАРИИ:

Экономическое обоснование создания банка, включающее расчет плана доходов, расходов и прибыли банка на первый год его деятельности, учредители представляют в Главное управление ЦБ по месту своего нахождения, но не позднее чем через 3 месяца после проведения учредительного собрания.

Название документа
РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС БАНКА НА КОНЕЦ ЕГО ПЕРВОГО ГОДА РАБОТЫ (ПРИ СОЗДАНИИ БАНКА)

Текст документа
ПРИЛОЖЕНИЕ К МЕТОДИЧЕСКИМ УКАЗАНИЯМ О СОЗДАНИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РФ, УТВЕРЖДЕННЫХ 13 февраля 1991 г.

СХЕМА БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (в тыс. руб.)

АКТИВ

1. Касса
2. Средства на резервном счетов Центральном банке РСФСР
3. Счета Банка в банках-корреспондентах
4. Дебиторы Банка
5. Кредиты, выданные Банком:
 - краткосрочные
 - среднесрочные и долгосрочные
6. Ценные бумаги, паи и акции, приобретенные Банком
7. Здания, сооружения и другие основные средства
8. Прочие активы (расшифровать)

БАЛАНС

ПАССИВ

1. Уставный фонд
2. Резервный фонд
3. Другие фонды
4. Расчетные и текущие счета предприятий, организаций и кооперативов
5. Счета банков-корреспондентов
6. Срочные вклады и депозиты предприятий, организаций и кооперативов:
 - в том числе сроком свыше 1 года
8. Кредиты, полученные у других банков
 - в том числе у Центрального банка РСФСР
 - в том числе у других государственных банков
9. Кредиторы и другие обязательства Банка
10. Прибыль
11. Прочие пассивы (расшифровать)

БАЛАНС

КОММЕНТАРИИ

Экономическое обоснование создания банка, включающее расчетный баланс банка на конец его первого года работы, учредители представляют в Главное управление ЦБ по месту своего нахождения, но не позднее чем через 3 месяца после проведения учредительного собрания.

Приложение № 7

Тематика
КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Тип документа
ДОГОВОР

Полное название документа
ДОГОВОР О МЕЖБАНКОВСКОМ КРЕДИТЕ

Текст документа

ДОГОВОР О МЕЖБАНКОВСКОМ КРЕДИТЕ

« _____ » _____ 199_ г. г. _____

Коммерческий Банк _____
(наименование)

в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании Устава Банка, именуемый в дальнейшем
«Кредитор», с одной стороны, и коммерческий банк _____
(наименование банка)

в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)

на основании Устава банка, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с дру-
гой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику межбанковскую ссуду в сумме _____ рублей на срок до « _____ » _____ 199__ г. с начисле-
нием _____ процентов годовых.

Отсчет срока пользования ссудой и начисления процентов начинается с даты списания суммы ссуды с корреспондентского счета Кредитора и заканчивается датой поступления средств в ее возврат на этот счет (по иногород-
ним межбанковским отношениям перевод Кредитором суммы ссуды и ее по-
гашение Заемщиком производятся по телеграфу).

В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов процент-
ная ставка за кредит по соглашению сторон может быть пересмотрена.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТОРА

2.1. Кредитор обязуется произвести перечисление суммы ссуды на счет За-
емщика в течение _____ рабочих дней после заключения
Договора.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик обязуется произвести возврат ссуды в срок, указанный в п. 1
настоящего договора.

3.2. Перечисление процентов производить ежемесячно до 25 числа каждого
месяца и на дату возврата ссуды.

3.3. Производить погашение ссуды и уплату процентов за пользование ею
платежными поручениями со своего корреспондентского счета.

3.4. При досрочном возврате ссуды Заемщик обязан предупредить Кредитора о своем намерении за _____ календарных дней в письменном виде. В случае досрочного возврата ссуды. Заемщик уплачивает всю сумму процентов за месяц, в котором происходит досрочный возврат кредита.

3.5. В случае досрочного возврата ссуды без согласования с кредитором Заемщик уплачивает всю сумму процентов за весь срок пользования кредитом, в соответствии с пунктом 1.1 Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТОРА

4.1. При невыполнении обязательств, предусмотренных пунктом 2.1 Договора, Кредитор уплачивает Заемщику _____ процента от суммы кредита за каждый день задержки перечисления платежей по ссуде.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

5.1. В случае несвоевременного погашения кредита. Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере _____ процента за каждый день просрочки от суммы непогашенного в срок кредита.

5.2. В случае несвоевременного перечисления процентов за пользование кредитом. Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере _____ процента за каждый день просрочки от суммы неуплаченных процентов.

5.3. При непоступлении средств в счет погашения ссуды и неуплаты процентов за пользование ею в установленный срок Кредитор вправе взыскать ссуду с начисленными по ней процентами в бесспорном порядке инкассовым поручением.

При недостатке средств на корреспондентском счете Заемщика в случае просрочки погашения задолженности по кредиту и процентам за кредит Кредитор имеет право обратиться в установленном порядке взыскание на любое имущество, имеющееся у Заемщика, на которое по закону может быть обращено взыскание в размере суммы кредита и полной суммы процентов по нему с учетом санкций, указанных в пп. 5.1 и 5.2.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Каждая из сторон по настоящему Договору будет сохранять строгую конфиденциальность полученной от другой стороны финансовой, коммерческой и другой информации и примет все возможные меры, чтобы предохранить полученную информацию от разглашения.

6.2. Передача информации третьим лицам, опубликование или разглашение такой информации может осуществляться только с согласия сторон.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ И СПОРОВ

7.1. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий настоящего договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемых решений.

7.2. Споры по вопросам, вытекающим из настоящего договора, рассматриваются арбитражным судом или судом в установленном порядке.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и заканчивает свое действие после полного погашения кредита, уплаты начисленных процентов и возможных штрафных санкций.

8.2. Договор может быть изменен по письменному соглашению сторон.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН:

КРЕДИТОР:

ЗАЕМЩИК:

КРЕДИТОР

(подпись)
М.П.

ЗАЕМЩИК

(подпись)

Приложение № 8

Тематика

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Тип документа

ДОГОВОР

Полное название документа

ДОГОВОР ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Текст документа

ДОГОВОР об установлении корреспондентских отношений между банками Российской Федерации (ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА)

г. _____ « ___ » _____ 199__ г.

Коммерческий банк « _____ », именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны и коммерческий банк « _____ », именуемый в дальнейшем «Банк-корреспондент», в лице _____, действующий на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется открыть Банку-корреспонденту корреспондентский счет в валюте Российской Федерации.

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений.

Необходимые для открытия счета документы Банком-корреспондентом представлены и Банком проверены.

1.2. Банк обязан вести счет Банка-корреспондента и предоставить ему комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, необходимый для осуществления последним банковских операций и обслуживания собственной производительной деятельности.

1.3. Банк обязуется совершать по корреспондентскому счету Банка-корреспондента следующие операции по поручению последнего:

— списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные средства и перечислять их на другие счета, находящиеся в любых банках, принадлежащих Банку-корреспонденту или третьим лицам;

— выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;

— зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие Банку-корреспонденту и его клиентуре;

— зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства, причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;

— выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательством.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-касовым обслуживанием Банка-корреспондента и его клиентуры, осуществляются на основе отдельных договоров.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету определяется законодательством Российской Федерации.

Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кредитового остатка на счете. Предоставление овердрафта допускается только на основании дополнительного соглашения к настоящему договору, где определяются условия получения и погашения кредита.

2.2. Стороны взаимно обмениваются информацией и документацией, необходимой для осуществления и учета операций по корреспондентскому счету.

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по корреспондентскому счету, на основании имеющихся у нее данных.

Не позднее 15 числа каждого месяца стороны осуществляют выверку корреспондентского счета за истекший месяц и составляют «Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету».

2.4. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк обязан:

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Банка-корреспондента в строгом соответствии с действующим законодательством.

Списание денег с корреспондентского счета Банка-корреспондента производится только по его поручению или с его согласия.

Безакцептное или беспорное списание средств с корреспондентского счета осуществляется Банком только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с Инструкцией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года № 23 «По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР».

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денежные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных законодательством. Выдача наличных денег осуществляется непосредственно кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на договорной основе.

2.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов Банк обязан отказать в совершении операции.

2.4.4. Выплачивать Банку-корреспонденту доход в размере _____ годовых по остатку средств, находящихся на корреспондентском счете.

Выплата процентов осуществляется банком ежеквартально путем зачисления соответствующей суммы на счет клиента на _____ число первого месяца следующего квартала.

2.4.5. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки Банком через предприятия и организации связи, по телетайпу, фельдъегерской связью, иным способом, а также по вине банка третьего лица осуществлять по своей инициативе поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых доказательств для защиты интересов Банка-корреспондента и его клиентуры.

2.4.6. Организовать перевозку необходимой документации, принимая на себя соответствующие затраты.

2.4.7. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по корреспондентскому счету (банковская тайна), иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения счета Банка-корреспондента.

Без согласия Банка-корреспондента сведения, на которые в соответствии с действующим законодательством распространяется правовой режим «банковской тайны», могут быть предоставлены определенным органам только в случаях и порядке, установленных законодательством.

2.4.8. Ежедневно направлять Банку-корреспонденту выписки из корреспондентского счета.

2.5. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк имеет право:

2.5.1. Отказать Банку-корреспонденту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства, в том числе банковских правил, техники оформления расчетно-кассовых операций, исчерпанию денег на корреспондентском счете.

2.5.2. Отказать Банку-корреспонденту в выдаче наличных денег со счета в случае несвоевременного представления (или непредставления) им кассового плана, а также превышения его лимита.

2.6. В процессе совершения операций по корреспондентскому счету Банк-корреспондент обязуется:

2.6.1. Выполнять требования действующего законодательства по вопросам совершения расчетно-кассовых операций, в том числе Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации и Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации, сообщенных

письмом Центрального банка Российской Федерации от 9 июля 1992 года № 14.

2.6.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

2.6.3. Осуществлять сдачу излишней денежной наличности в оборотную кассу Банка не позднее 15 часов.

2.6.4. Сдавать в кассу Банка банкноты и монету, обработанные, сформированные и упакованные в соответствии с правилами, установленными Инструкцией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года № 23.

2.6.5. Представлять не позднее _____ числа месяца, предшествующего соответствующему кварталу, кассовый план на этот квартал с учетом своей потребности в наличных денежных средствах.

2.7. В процессе осуществления операций по корреспондентскому счету Банк-корреспондент имеет право:

2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах кредитового остатка, в порядке, установленном законодательством.

2.7.2. Давать Банку поручения, касающиеся расчетно-кассового обслуживания Банка-корреспондента и его клиентуры, требовать отчета о выполнении поручений.

2.7.3. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового плана в случаях, установленных законодательством.

3. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

3.1. Вознаграждение, следуемое Банку за осуществление операций по корреспондентскому счету, рассчитывается исходя из следующих ставок:

- за открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета — _____

- за расчетное обслуживание: _____

Среднемесячное количество операций

Стоимость

до _____

до _____

до _____

от _____ до _____

свыше _____

- за кассовое обслуживание — _____

3.2. Оплата услуг Банка осуществляется Банком-корреспондентом платежным поручением не позднее _____ дней после его получения на основании счета Банка.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета Банка-корреспондента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, Банк уплачивает в пользу

Банка-корреспондента штраф в размере 0,5 процента несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. За нарушение сроков, указанных в п. 2.4.4 настоящего договора. Банк уплачивает Банку-корреспонденту пеню в размере 0,4 процента за каждый день просрочки.

4.3. За несвоевременную оплату услуг банка (раздел 3 настоящего договора) Банк-корреспондент уплачивает Банку пеню в размере 0,04 процента за каждый день просрочки.

4.4. За неуведомление Банка в течение 10 дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет Банка-корреспондента суммах он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере 0,5 процента неправильно зачисленной на счет принадлежащей ему суммы.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Срок действия договора: с _____ по _____.

5.2. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в одностороннем порядке до истечения срока, предупредив другую сторону за ___ месяца.

Остаток средств, находящихся на счете в случаях досрочного расторжения договора или невозобновления его на новый срок, перечисляется Банком на другой счет по поручению Банка-корреспондента.

6. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ПО УСМОТРЕНИЮ СТОРОН

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

Банк-корреспондент

ПРИМЕЧАНИЕ:

Договор рекомендуется для открытия коммерческими банками Российской Федерации корреспондентских счетов в рублях другим коммерческим банкам, находящимся на территории Российской Федерации.

В соответствии с абзацем вторым пункта 7 постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации и Правительства Российской Федерации от 25 мая 1992 года «О неотложных мерах по улучшению расчетов в народном хозяйстве и повышении ответственности предприятий за их финансовое состояние» предоставлено право открывать друг у друга корреспондентские счета для производства безналичных расчетов предприятий и организаций. Однако примерные формы корреспондентских договоров отсутствуют, что затрудняет работу коммерческих банков.

Предлагаемый вниманию читателей примерный договор корреспондентского счета поможет отчасти решить существующие проблемы. Он может быть использован коммерческими банками при подготовке проектов своих собственных договоров.

Договор корреспондентского счета является разновидностью договора банковского счета.

Приложение № 9

Название документа

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР (ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА)

Текст документа

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР

г. _____ «_____» _____ 199__ г.

Коммерческий банк «_____», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Устава: с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Вкладчик» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

1. Вкладчик обязуется передать Банку временно свободные денежные средства в сумме _____

(полное хозяйственное ведение, хозяйственное ведение)

2. Вкладчик обязан перечислить сумму, указанную в п. 1 настоящего договора на корреспондентский счет банка не позднее одного месяца со дня подписания договора.

3. После истечения срока депозита Вкладчик вправе истребовать депозит, продлить договор на тех же условиях, не требовать возврата вклада. Продление договора осуществляется только с согласия Банка.

4. Для истребования депозита после истечения его срока Вкладчик должен за _____ до окончания этого срока уведомить Банк о желании изъять депозит.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5. Банк обязуется учитывать полученные средства на депозитном счете № _____

6. В пределах срока депозита Банк вправе распоряжаться денежными средствами Вкладчика по своему усмотрению, в том числе путем их использования в качестве кредитных ресурсов.

В случае, предусмотренном п. II настоящего договора, пользование Банком средствами Вкладчика продолжается. Банк распоряжается суммой депозита от своего собственного имени.

7. По истечении срока депозита Банк обязуется вернуть Вкладчику указанную в п. 1 настоящего договора сумму с начислением % годовых.

Возврат депозита на расчетный счет Вкладчика вместе с начисленными процентами осуществляется Банком не позднее 7 календарных дней после истечения срока депозита при условии своевременного уведомления Вкладчиком Банка о желании изъять депозит.

Возврат депозита на расчетный счет Вкладчика осуществляется платежным поручением.

8. Банк гарантирует тайну вклада. Без согласия Вкладчика справки третьим лицам, касающиеся вклада, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

III. СРОК ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

9. Срок депозита (договора) составляет _____

10. Настоящий договор вступает в силу с момента перечисления суммы вклада на счет Банка.

Если Вкладчик не перечислит сумму депозита в течение срока, установленного п. 2 договора, последний считается несостоявшимся.

11. Если Вкладчик не истребует сумму депозита по истечении его срока, договорные отношения продолжаются. В этом случае вклад считается депозитом до востребования, и Вкладчик вправе истребовать вклад в любое время, предупредив Банк за

За пользование средствами Вкладчика сверх срока, установленного п. 9 договора. Банк начисляет % годовых.

Возврат депозита осуществляется Банком по истечении срока предупреждения платежным поручением.

12. Вкладчик может поставить вопрос о досрочном возврате переданных Банку средств, предупредив о своем намерении за _____. Досрочное взыскание депозита может осуществляться только с согласия Банка.

13. При досрочном истребовании Вкладчиком депозита Банк вправе снизить процентную ставку до _____% годовых, начисляемую на сумму депозита, исходя из фактического срока пользования средствами Вкладчика.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Вкладчик

Приложение № 10

Название документа

ДОГОВОР ЗАЛОГА НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА (ИПОТЕКИ)

Текст документа

ДОГОВОР залога недвижимого имущества (ипотеки)

г. _____ «__» _____ 199__ г.

_____ (наименование банка-залогодержателя)

в лице _____ (должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «кредитор», с одной стороны, и _____, (наименование заемщика)

именуемый в дальнейшем «Залогодатель», в лице _____, (должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. В обеспечение своевременного исполнения кредитного договора № ____ от _____ 199__ г. кредитор приобретает залоговое право на принадлежащее залогодателю на праве собственности (полного хозяйственного ведения) следующее имущество:

_____ (предприятие, строение, здание, сооружение или иной объект, непосредственно связанный с землей, его балансовая стоимость)

вместе с соответствующим земельным участком, размером _____ кв. м., находящимся

_____ (местонахождение)

Право собственности на земельный участок (или право пользования им) подтверждается

_____ (наименование документа (государственный акт или иной документ, подтверждающий право собственности на земельный участок или право пользования им), его дата и номер)

2. Заложненное имущество оценивается в сумме _____ рублей, из них стоимость объекта недвижимости составляет _____ рублей, стоимость земельного участка _____ рублей.

В случае уменьшения стоимости заложенного имущества вследствие его физического или морального износа либо иных причин залогодатель обязан передать кредитору дополнительное право залога на имущество, эквивалентное стоимости утраченного от первоначально внесенного в залог.

Основанием для выполнения данной обязанности является акт экспертной оценки заложенного имущества.

3. Заложненное имущество остается в пользовании, владении и распоряжении залогодателя, который может осуществлять свои права исключительно в соответствии с его назначением. Продажа, дарение или отчуждение в иной форме заложенного имущества без согласия кредитора запрещается до полного погашения залогодателем ссуды и процентов по ней.

Залогодатель обязан принимать все необходимые меры для сохранения предмета залога.

Кредитор имеет право проверять осуществление залогодателем данной обязанности документально или в натуре, а залогодатель обязан оказывать ему в этом содействие.

4. Страхование заложенного имущества осуществляется залогодателем за его счет до заключения договора залога.

5. В случае невозврата залогодателем долга в установленный кредитным договором срок, а также при досрочном взыскании ссуды по основаниям, установленным этим договором, кредитор вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем его реализации в установленном законом порядке.

При неисполнении кредитного обязательства, обеспеченного ипотекой предприятия, банк-кредитор вправе принять необходимые меры по оздоровлению финансового положения предприятия (указать какие), включая назначение представителей в руководящие органы предприятия, ограничение права распоряжаться произведенной продукцией и иным имуществом предприятия. Если эти меры не дадут надлежащих результатов, залогодатель вправе обратиться взыскание на предприятие путем его продажи с аукциона как единый комплекс.

6. Любой спор, разногласие или претензии, вытекающие из настоящего договора, разрешаются в соответствии с действующим законодательством судом или арбитражным судом.

7. Договор вступает в силу с даты государственной регистрации залога.

8. Действие настоящего договора прекращается с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

9. Расходы по заключению настоящего договора и его регистрации несет залогодатель.

10. Договор составлен в 3-х экземплярах, из которых один остается в нотариальном органе, удостоверившем договор, и по одному экземпляру выдается сторонам.

11. Договор подлежит нотариальному удостоверению и регистрации в земельной книге по месту нахождения объекта залога.

12. Адреса сторон:

Кредитора:

Залогодателя:

Залогодатель

(подпись)

печать

« ___ » _____ 199 __ г.

Кредитор

(подпись)

печать

Тема IV.

НАЛОГОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы темы:

1. Понятие налога, налогового права и налоговой системы.
2. Льготы по налогам.
3. Обязанности и права налогоплательщиков.
4. Виды налогов, взимаемых на территории Российской Федерации.
5. Задачи и полномочия налоговой полиции РФ.
6. Организация налоговых инспекций в РФ и характер правоотношений, в которых они участвуют.

1. Понятие налога, налогового права и налоговой системы

Совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающих в процессе взимания налогов, составляет налоговое право РФ.

Под налогом понимается обязательный и безэквивалентный платеж, уплачиваемый налогоплательщиком в бюджет соответствующего уровня или в государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актов законодательных (представительных) органов власти — субъектов РФ, а также по решениям органов местного самоуправления в соответствии с их компетенцией. Совокупность федеральных, региональных и местных налогов, действующих на соответствующей территории РФ, образует налоговую систему Российской Федерации.

В налоговую систему Российской Федерации включаются федеральные, региональные и местные налоги.

Федеральными налогами являются налоги, устанавливаемые в соответствии с федеральными законами о налогах, обязательные к уплате на всей территории РФ, порядок зачисления которых в бюджеты и государственные внебюджетные фонды регулируется федеральными законами. Региональными и местными налогами являются налоги, установленные, соответственно, органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог устанавливается исходя из уровня фиксирования необходимых расходов, определяемых при утверждении федерального, региональных или местных бюджетов. Не допускается введение налогов, приводящих к налоговой дискриминации плательщиков, зарегистрированных в налоговых целях на территории других субъектов РФ или органов местного самоуправления. Не допускается также установление налогов, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение граждан, товаров (работ, услуг), транспорта и финансовых средств.

Объектами налогообложения являются имущество, прибыль, доход, выручка от реализации товаров (работ, услуг), пользование природными ресурсами, отдельные виды деятельности и другие объекты, установленные налоговым законодательством. На налогоплательщика с момента возникновения установленным налоговым законодательством обязанностей, предусматривающих уплату налога, возлагается налоговое обязательство. Оно является первооче-

редным по отношению к имеющимся у налогоплательщика обязательствам перед кредиторами.

Ставки федеральных налогов устанавливаются Федеральным собранием РФ, если иное не предусмотрено федеральными законами о налогах. Ставки региональных и местных налогов устанавливаются органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Юридические и физические лица, на которых в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги, именуются налогоплательщиками. Пошлины, сборы и другие платежи взимаются в случаях предоставления услуг или совершения каких-либо действий, специально оговоренных в законе. Этим они отличаются от налога. Так, ст. 1 Закона РФ от 9 декабря 1991 года «О государственной пошлине» устанавливает, что «плательщиками государственной пошлины являются юридические и физические лица, в интересах которых специально уполномоченные органы совершают действия и выдают документы, имеющие юридическое значение». Например, государственная пошлина взимается с подаваемых в суд исковых заявлений (жалоб) по делам особого производства и др., за совершение любых нотариальных действий, за регистрацию актов гражданского состояния, за оформление документов на право выезда за границу, за регистрацию места жительства, за выдачу разрешений на право охоты и др. Налог с обязанного лица взимается независимо от предоставления каких-либо услуг налогоплательщику. Поэтому специально уполномоченные органы совершают действия по сбору налогов, не совершая действий в пользу налогоплательщиков. Основания для уплаты налога и уплаты пошлины различны. Если основанием для уплаты налога всегда считается факт (приобретающий на основании закона юридическое значение) — получение дохода (прибыли), нахождение в собственности земельного участка, смерть наследователя и др., то сбор пошлины связывается законом с совершением действий в пользу какого-либо лица, предоставлением ему услуг.

Налоговое законодательство выделяет понятие объекта налогообложения. Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами и наличие других объектов, установленных законом. Следует иметь в виду, что принципом взимания налогов в РФ служит однократность обложения. Это значит, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за определенный законом период обложения.

Налоговые ставки устанавливаются высшим законодательным органом РФ или другими органами государственной власти в соответствии с законом. Например, Указом Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 года «О некоторых вопросах налоговой политики» была поставлена задача снижения на 10—20 процентов уровня ставок взимаемых с предприятий основных налогов (на прибыль и на добавленную стоимость) и налогов, устанавливаемых в зависимости от объемов оплаты труда и объемов производства.

Как правило, обязанное лицо (физическое или юридическое) должно сообщить в налоговые органы обо всех своих доходах. облагаемые налогом доходы суммируются по всем источникам, что нередко ставит налоговые органы в трудное положение. Трудность заключается в необходимости уловить все доходы.

В действующем в настоящее время УК «Отказ от дачи пояснений относительно источников доходов и уклонение от явки в органы Госналогслужбы караются штрафом до 150 минимальных окладов».

При налогообложении граждан налогоплательщик, т. е. гражданин обязан сообщить в декларации сведения обо всех полученных в течение года доходах и произведенных расходах. В декларации указываются суммы полученных за год доходов как в денежной, так и в натуральной форме, заработная плата по месту основной работы, оплата работы по совместительству, выплаты по трудовым соглашениям, по договорам гражданско-правового характера, доходы от предпринимательской деятельности, суммы, полученные в виде дивидендов по акциям, с указанием времени и места получения дохода. Исключения составляют акцизы (акциз — косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателями). Законом РФ устанавливается порядок обложения акцизами — реализуемых винно-водочных изделий, пива, табачных и некоторых других изделий. Ставки акцизов утверждаются Правительством РФ.

В организации своевременного и полного сбора налогов с предприятий — юридических лиц важная, если не первостепенная роль отводится банкам, обслуживающим эти предприятия. Этот факт подчеркивается Указом Президента РФ от 23 мая 1993 года № 1006.

Обязанность коммерческого банка, как и любого другого кредитного учреждения — открывать расчетные или текущие счета налогоплательщикам. Такие счета они вправе открывать только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе. Другие же счета — валютные, ссудные, депозитные и т. д. открываются банком при предъявлении им документа (справки), удостоверяющего об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие счета. Этого требует Указ Президента РФ от 23 мая 1994 года «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей». При выявлении органами Государственной налоговой службы РФ фактов открытия банками и иными кредитными учреждениями расчетных (текущих, валютных, ссудных, депозитных и других) счетов без уведомления налогового органа на руководителей предприятий, организаций и учреждений, банков и других кредитных учреждений, а также на физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей без образования юридического лица, налагаются административные штрафы в размере стократного размера минимальной месячной оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации.

При повторном обнаружении фактов невыполнения коммерческим банком или другим кредитным учреждением установленного порядка открытия налогоплательщиком расчетного или иного счета налоговые органы или органы налоговой полиции сообщают об этом в Центральный банк РФ, который может принять решение о ликвидации коммерческого банка, предприятия, организации, кредитного или иного учреждения и взыскания полученных ими доходов в пользу государства.

2. Льготы по налогам

Льготы по налогам применяются только в соответствии с действующим законодательством. Категорически запрещается предоставление налоговых

льгот, имеющих индивидуальный характер. В целях стимулирования роста промышленного производства Указом Президента РФ от 23 мая 1994 года предусматривается уменьшить количество налогов, взимаемых в Российской Федерации, снижение на 10—20 процентов уровня ставок, взимаемых с предприятий основных налогов (на прибыль и на добавленную стоимость), а также налогов, устанавливаемых в зависимости от объемов оплаты труда и объемов производства, при одновременном повышении уровня налогообложения доходов физических лиц, а также имущества юридических и физических лиц. Указом предусматривается уменьшение количества налоговых льгот.

Действующими в настоящее время льготами являются:

- необлагаемый минимум объекта налога;
 - изъятие из обложения объекта налога;
 - освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий налогоплательщиков;
 - понижение налоговых ставок;
 - вычет из налогового оклада (налогового платежа) за расчетный период
- целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов);
- прочие налоговые льготы.

Финансовым отношениям известны так называемые налоговые гавани (или налоговые убежища), создаваемые в небольших государствах на определенных территориях. Для привлечения капиталов физическим и юридическим лицам предоставляются налоговые (и другие) льготы — полное или частичное освобождение от подоходных налогов. Иногда применяется налогообложение только для некоторых видов доходов. Центры оффшор отличают от налоговых гаваней тем, что представляют налоговые и другие льготы только для финансово-кредитных операций на их территории¹.

3. Обязанности и права налогоплательщиков

Законодатель устанавливает обязанности и права налогоплательщика. Обязанности, в частности, заключаются в:

- своевременной и полной уплате налогов;
- ведении бухгалтерского учета, составлении отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечении сохранности документации не менее пяти лет;
- предоставлении налоговым органам необходимых для исчисления и уплаты налогов документов и сведений; внесении исправлений в бухгалтерскую отчетность в размере сум сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленной проверками налоговых органов;
- предоставлении письменных пояснений мотивов отказа от подписания актов проверки, производимых налоговыми органами (при несогласии с фактами, изложенными в акте проверки);

¹ Оффшорная зона — территория с особым финансовым режимом, характеризующимся, в частности, налоговыми льготами. В советской печати сообщалось о «побеге» в оффшорную зону «Ингушетия» крупнейшего в Краснодарском крае налогоплательщика — АОТ «Ставропольнефтепродукт» из-за чего бюджет края потерял 10 млрд. рублей (Российская газета. 1995. 21 янв.).

— выполнении требований налоговых органов об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;

— сообщении налоговым органам в десятидневный срок о принятии решений по ликвидации (реорганизации) юридического лица (в случае принятия решения компетентного органа о такой ликвидации или реорганизации).

Для определения и уточнения обязанностей налогоплательщика законодательными актами детально определяются и устанавливаются:

— налогоплательщики (субъекты налога);

— объект и источник налога;

— единицы налогообложения;

— налоговая ставка (норма налогового обложения).

Единица обложения — часть налогового объекта, на который устанавливается ставка налога. Например, объектом сельскохозяйственного налога является приусадебный участок земли, а единицей обложения — одна сотая гектара этого участка.

Налоговая ставка — размер налога, устанавливаемый на единицы обложения. Ставка определяется либо в твердой сумме, либо в процентах и носит название налоговой квоты. Например, в Законе от 11 октября 1991 года «О плате на землю» устанавливается, что «земельный налог за участки в границах сельских населенных пунктах или в садоводческих товариществах, предоставленных гражданам для ведения индивидуального и коллективного садоводства, огородничества и животноводства, личного подсобного хозяйства расположенных в сельской местности, устанавливается со всей площади участка в размере одной копейки за квадратный метр» (ст. 6).

Ст. 6 Закона РФ от 6 декабря 1991 года «О налоге на добавленную стоимость» устанавливает ставки этого налога: 10 процентов — по продовольственным товарам (кроме подакцизных и товаров для детей по перечню, утвержденному правительством РФ); 20 процентов — по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары.

Законодательные акты, которыми вводятся налоги, предусматривают пропорциональное, прогрессивное и смешанное налогообложение.

Прогрессивное налогообложение предусматривает возрастание ставок по мере увеличения доходов, подлежащих обложению. Например, по Закону от 9 декабря 1991 года «О государственной пошлине» ставки госпошлины с подаваемых в суд исковых заявлений взимаются с исковых заявлений, при цене иска до 1000 рублей — 5 % цены иска; от 1000 рублей и выше — 15 % (цены иска).

Пропорциональное обложение означает, что ставка не меняется с возрастанием суммы, подлежащей обложению.

При смешанном налогообложении сочетается прогрессивное и пропорциональное обложение.

Обязанность уплаты налогов обеспечивается мерами государственного принуждения в случае неуплаты или несвоевременной уплаты налога. Санкции в этом случае могут носить административный или уголовно-правовой характер. В соответствии с Законом РФ «О государственной налоговой службе» от 21 марта 1991 года контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ и республик, входящих в состав РФ, воз-

ложен на Государственную налоговую службу РФ. Налогоплательщики вправе:

— пользоваться льготами по уплате налогов на основаниях и в порядке, установленном законодательными актами;

— представлять налоговым органам документы, подтверждающие право на льготы по налогам;

— обжаловать действия налоговых инспекций. Жалобы предприятий и организаций на действия должностных лиц государственной налоговой инспекции подаются в те государственные налоговые инспекции, которым они непосредственно подчиняются. Жалобы рассматриваются и решения по ним принимаются не позднее одного месяца со дня поступления жалобы. Решения по жалобам могут быть обжалованы в течение одного месяца в вышестоящие государственные налоговые инспекции.

При несогласии предприятия с решениями Главной государственной налоговой инспекции при Министерстве финансов РФ оно может быть обжаловано этим предприятием (организацией) в Государственный арбитраж РФ. При несогласии граждан с принятым решением действия должностных лиц государственных налоговых инспекций обжалуются в судебном порядке. Характерно, что подача жалобы не приостанавливает обжалуемого действия должностных лиц государственных налоговых инспекций.

Обжалование действий должностных лиц государственных налоговых инспекций, связанных с наложением административных взысканий, производится в соответствии с административным кодексом РФ.

Студенту следует иметь в виду, что суммы налогов и других обязательных платежей, неправильно взысканные государственными налоговыми инспекциями, подлежат возврату, а убытки (включая упущенную выгоду), причиненные налогоплательщику незаконными действиями государственных налоговых инспекторов, возмещаются в порядке, установленном законом.

4. Виды налогов, взимаемых на территории РФ

В Российской Федерации взимаются:

а) федеральные налоги;

б) налоги республик в составе РФ и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов;

в) местные налоги.

Запрещено вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные законодательством РФ.

Федеральные налоги:

а) налог на добавленную стоимость — закон РФ от 6 декабря 1991 года с изменениями и дополнениями;

б) акцизы на отдельные группы и виды товаров (закон РФ от 6 декабря 1991 года с изменениями и дополнениями);

в) налог на доходы от страховой деятельности (закон РФ от 13 декабря 1991 года с последующими изменениями);

г) налог с биржевой деятельности;

д) налог от операций с ценными бумагами;

е) таможенная пошлина — Закон РФ о таможенном тарифе от 21 мая 1993 года, вступил в силу 1 августа 1993 года;

ж) подоходный налог;

з) подоходный налог с физических лиц (с изменениями, внесенными Законом 23 декабря 1994 года «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц»);

и) государственная пошлина.

Некоторые налоги и сборы, введенные законодательством РФ, являются регулирующими. Это — подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий и подоходный налог с физических лиц.

Поступления с гербового сбора, государственной пошлины и налога с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения, зачисляются в местный бюджет.

Налоги республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов, г. Москвы и Санкт-Петербурга:

а) налог на имущество предприятий;

б) лесной доход (попонная плата);

в) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

г) сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

Налоги, вводимые на территории краев, областей, автономной области органами власти этих образований используются для покрытия бюджетного дефицита — проблемы, остро ставшей в период перестройки и вызванной ею инфляцией. Эта практика в настоящее время повсеместна. Так, в г. Москве с 1 января 1994 года для всех предприятий и организаций, независимо от форм собственности, столичное правительство ввело транспортный налог в размере 1 процента к фонду оплаты труда, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы в размере 1,5 % к объему реализации продукции, производимых работ и оказываемых услуг. Введен также особый сбор на нужды образовательных учреждений в размере 1 процента к фонду оплаты труда, налог на имущество предприятий увеличен до 1 процента.

Местные налоги. К ним относятся:

а) налог на имущество физических лиц;

б) земельный налог;

в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;

г) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;

д) курортный сбор;

е) сбор за право торговли;

ж) целевые сборы с граждан и предприятий;

з) налог на рекламу;

и) налог на перепродажу автомобилей;

к) сбор с владельцев собак;

л) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями;

м) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей;

н) сбор за выдачу ордера на квартиру;

о) сбор за парковку автотранспорта.

Подводя итог сказанному аналогам и налогообложению, студент должен усвоить то положение, проходящее красной нитью через все налоговое законо-

дательство, что уплата налога является важнейшей обязанностью юридических и физических лиц. По разъяснению Высшего арбитражного суда Российской Федерации (письмо от 23.11.92 № С-13/ОП-329) налогоплательщик не освобождается от ответственности за нарушение налогового законодательства и в том случае, если это произошло по причине неопытности, небрежности или счетной ошибки соответствующих чиновников.

Большую роль в своевременно и максимально возможной мобилизации налоговых платежей играет налоговая полиция. Максимально возможной — потому что несмотря на усилия налоговых органов в некоторых районах, например, в 1994 году сбор налогов не превышал 40 % от запланированных сумм.

5. Задачи и полномочия налоговой полиции РФ

Функции финансового контроля в процессе сбора налоговых платежей выполняют органы налоговой полиции.

Созданный постановлением Совета Министров РФ от 11 октября 1993 года № 1037 Департамент налоговой полиции является центральным органом федеральной исполнительной власти, выполняет задачи по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений и правонарушений, а также предупреждению и пресечению коррупции в налоговых органах¹. В целях выполнения возложенных на налоговую полицию задач ей вменяется организация, в соответствии с законодательством РФ, оперативно-розыскной деятельности федеральных органов налоговой полиции и проведение дознания с целью выявления и пресечения налоговых преступлений, розыск лиц, совершаемых преступления или подозреваемых в их совершении. Сотрудники Департамента налоговой полиции принимают меры к возмещению ущерба, нанесенного государству, оказывает помощь территориальным и местным органам налоговой полиции в выявлении, раскрытии и расследовании преступлений, а также осуществляют производство по делам о налоговых преступлениях и нарушениях. Другой важной стороной деятельности налоговой полиции является работа по предупреждению, выявлению и пресечению фактов коррупции в налоговых органах и федеральных органах налоговой полиции. Для выполнения поставленных задач налоговая полиция принимает, регистрирует заявления, сообщения и иную информацию о налоговых преступлениях и нарушениях, осуществляет в установленном порядке их проверку.

Департамент налоговой полиции действует на строго централизованных началах. Департамент возглавляет директор (в ранге председателя государственного Комитета РФ), который назначается Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Совета Министров — Правительства Российской Федерации. Директор Департамента организует работу Департамента, его коллегии и осуществляет общее руководство деятельностью федеральных органов налоговой полиции, он вносит в Совет Министров — Правительство РФ предложения о назначении заместителей директора Департамента. Он же представляет Президенту РФ ходатайство о присвоении специ-

¹ Ст. 3 Положения о Департаменте налоговой полиции Российской Федерации, утвержденной Постановлением Совета Министров Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 г. № 1037 (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 47, ст. 4530).

альных званий высшего начальствующего состава полиции. Ему дано право присваивать первое специальное звание среднего и старшего начальствующего состава налоговой полиции, а также специальные звания до полковника налоговой полиции включительно. Регулируя отношения в сфере деятельности налоговой полиции, он вправе издавать в соответствии с Законом Российской Федерации «О федеральных органах налоговой полиции» приказы, инструкции и указания, связанные с организацией оперативно-служебной деятельности федеральных органов налоговой полиции, а в необходимых случаях принимает нормативные акты совместно или по согласованию с другими министерствами и ведомствами.

Для решения принципиальных важнейших вопросов работы Департамента при нем образуется коллегия в составе директора Департамента (председатель коллегии), заместителей директора, других руководящих сотрудников федеральных органов налоговой полиции. Состав Коллегии утверждается Советом Министров РФ.

Решения коллегии как правило проводятся в жизнь приказами и другими актами, издаваемым директором департамента.

Об эффективности работы налоговой полиции только по г. Москве говорят следующие цитаты. За 1994 год самостоятельно или совместно с Госналогинспекцией служащими департамента было проведено 517 проверок соблюдения налогового законодательства юридическими или физическими лицами, в результате которых было возвращено в бюджеты всех уровней 109 млрд. рублей. Средняя результативность одной проверки в целом по управлению составила 211 млн. рублей, а в пересчете на одного оперативного сотрудника — 280 млн. рублей. При этом самоуправление получило из госбюджета на свои нужды около 3 млрд. рублей. По материалам проверок было возбуждено 27 уголовных дел. Более эффективной деятельности налоговой полиции мешают отсутствие точных формулировок в ряде законов, затрагивающих вопросы налогообложения, несовершенство механизма взыскания укрытых налогов и применения штрафных санкций.

В целом стране в 1994 году были привлечены к ответственности 200 человек, а уголовных дел было заведено 2500. Это связано с тем, что налоговая полиция не наделена правом ведения следствия, и должна передавать дела о налоговых преступлениях в следственные органы МВД и прокуратуры, поскольку своего следственного аппарата налоговая полиция не имеет¹.

6. Организация налоговых инспекций в РФ и характер правоотношений, в которых они участвуют

Создание налоговых инспекций предусмотрено Законом РСФСР от 21 марта 1991 года. Ст. 1 этого Закона гласила, что созданная Государственная налоговая служба РСФСР — единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством.

Ст. 2 устанавливает, что эта единая система состоит из:

¹ См.: Куранты. 1995. 8 февр.

1) Главной государственной налоговой инспекции при Министерстве финансов РФ;

2) государственных налоговых инспекций при министерствах финансов республик, входящих в РФ;

3) государственных налоговых инспекций по краям, областям, автономным областям, автономным округам, районам, городам и районам в городах.

Государственные налоговые инспекции подчиняются Министерству финансов РФ, соответствующим министерствам финансов республик, входящих в состав РФ и вышестоящим государственным налоговым инспекциям.

В процессе реализации возложенных на органы государственной налоговой службы задач за соблюдением налогового законодательства и правильностью внесения налогов и других обязательных платежей эти органы и их должностные лица вступают в правоотношения с плательщиками налогов и других обязательных платежей.

У сторон правоотношения возникают права и обязанности. Студент должен уяснить, что это за права и обязанности, на чем они основываются. Уяснение этих вопросов важно для практики, поскольку это — наиболее часто встречающаяся в бизнесе область отношений, где возникают коллизии. Достаточно примера с банками г. Москвы в мае — июне 1994 года, когда в процессе их обследования налоговыми органами выяснилось, что каждый из них нарушает нормы налогового законодательства (и банковского), в результате чего бюджет несет большие потери от неуплаты ими налогов.

Права и обязанности сторон налогового правоотношения основываются:

Во-первых, не только на финансовом законодательстве, но и на актах и нормах других отраслей права. Например, на Кодексе об административных правонарушениях РФ, на Уголовном кодексе, на Гражданском кодексе. Об этом прямо говорит закон. В каких случаях это имеет место?

В соответствии с п. 4 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 года «в случае неисполнения налогоплательщиком своих обязанностей их исполнение обеспечивается мерами административной или уголовной ответственности, налоговыми санкциями.., а также залогом денежных и товаро-материальных ценностей, поручительством или гарантией кредитором налогоплательщика». Ст. 192 ГК РФ устанавливает, что «в силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право, в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества...».

Во-вторых, налоговые инспекции и налогоплательщики руководствуются не только законами, но и подзаконными актами, что для финансовых правоотношений особенно характерно в силу множественности всякого рода инструкций, разъяснений, приказов и др. Это обстоятельство имеет важное значение при выяснении прав и обязанностей сторон правоотношений. Вопрос усложняется также множественностью налогов и других обязательных платежей (пошлин, сборов и др.).

Приведем пример: при наиболее частом административно-правовом действии в отношении неплательщиков налогов — сокрытии (занижении) прибыли используется изъятие документов, свидетельствующих о сокрытии. Это действие производится на основании «Инструкции о порядке изъятия должностным лицом государственной налоговой инспекции документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или сокрытия иных объ-

ектов от налогообложения у предприятий, учреждений, организаций и граждан». Инструкция утверждена Министерством финансов РСФСР 26 июля 1991 года № 16/176. Она издана в соответствии со ст. 5, 7 и 8 Закона «О Государственной налоговой службе» от 21 марта 1991 года. Из анализа действующего законодательства студент может сделать вывод, что в правоотношении налоговая инспекция — налогоплательщик, на стороне инспекции — властные полномочия, которые обеспечиваются мерами административного, уголовного, гражданского и финансового принуждения (а не только финансового), как это иногда, и довольно часто, считают.

Налоговые инспекции наделяются широкими правами, соответствующими их обязанностям. Закон о Государственной налоговой службе (ст. 7 п. 1) устанавливает право Главной государственной налоговой инспекции:

— производить в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, включая СП, объединения и организации с участием отечественных и иностранных юридических лиц и граждан, у граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, деклараций и проч., связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, определяемую в установленном законодательством порядке;

— изымать у предприятий и учреждений документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении прибыли (дохода) или сокрытии иных объектов от налогообложения, с одновременным осмотром документов, фиксацией их содержания. Объем и состав изымаемых документов определяется инструкцией Главной государственной налоговой инспекции. Основанием для изъятия служит письменное мотивированное постановление должностного лица налоговой инспекции.

Изъятие документов — наиболее частая мера принуждения, поэтому студенту важно обратить внимание на три момента:

а) документ должен свидетельствовать о сокрытии;

б) при проверке документации должностные лица налоговой инспекции вправе получать необходимые сведения по вопросам, возникающим при проверках, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, определяемую в установленном законодательством порядке.

Студент должен уяснить себе, как устанавливается коммерческая тайна;

в) изъятие может иметь место только на основании письменного мотивированного постановления должностного лица налоговой инспекции, которое проводит проверку.

Статья 1 Инструкции от 26 июля 1991 года устанавливает, что «изъятие документа — это административно-правовая мера воздействия, состоящая в принудительном лишении возможности пользоваться и распоряжаться документами».

Постановление должностного лица налоговой инспекции об изъятии документа оформляется на бланке установленной формы. Изъятие производится в присутствии должностного лица предприятия, у которого производится изъятие документов, причем они могут делать замечания в Протоколе изъятия.

Обязательно составляется опись изъятых документов. Для изъятия можно приглашать специалистов-экспертов.

Сопrotивление изъятию подавляется силами МВД или налоговой полиции. Постановление об изъятии является бланком строгой отчетности.

Трудности возникают при изъятии документов, представляющих коммерческую тайну. По нашему мнению, не ясно, что такое коммерческая тайна, это понятие требует уточнения. 5 декабря 1991 года Постановлением Правительства РФ был утвержден документ «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» (Постановление № 35). Это:

а) учредительные документы (например, Устав, решение о создании предприятия);

б) документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (например, регистрационные удостоверения, патенты);

в) сведения по установленным формам отчетности и финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей;

г) документы о платежеспособности;

д) сведения о численности и составе работающих;

е) документы об уплате налогов;

ж) сведения об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, товариществах и др.

Очевидно, что этот список можно было бы дополнить сведениями конфиденциального характера, которые могут не составлять коммерческую тайну, поэтому перечень имеет относительный характер.

Помимо изъятия документов, являющейся наиболее частой мерой, применяемой налоговыми инспекциями, применяются иные меры.

Штраф (ст. 12 закона от 21 марта 1991 года) может применяться как мера ответственности за административные правонарушения (ст. 24 п. 2 Административного кодекса) и как уголовное наказание — ст. 94 УК РСФСР.

Мерой, призванной обеспечить контроль за соблюдением налогоплательщиком своих обязательств является постановка налогоплательщика на учет в органах Государственной налоговой службы. При этом «банки и кредитные органы открывают расчетные и иные счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе и в пятидневный срок сообщают об этом в этот орган об открытии счетов» (ст. 4 Закона от 21 марта 1991 года).

Органы налоговой службы вправе обследовать с соблюдением соответствующих правил любые используемые для извлечения доходов производственные, складские, торговые и иные помещения предприятий, учреждений и граждан.

В случае отказа граждан допустить должностных лиц государственных налоговых инспекций к обследованию, налоговые инспекции вправе определять облагаемый доход таких лиц на основании документов, свидетельствующих о получении ими доходов, и с учетом обложения налогами лиц, занимающихся аналогичной деятельностью (п. 4 ст. 6).

Органы налоговой службы вправе требовать от руководителей обследуемых учреждений устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и законодательства о предпринимательской деятельности (ст. 6 п. 5 Закона от 21 марта 1991 года).

Органы налоговой службы, руководствуясь действующим законодательством вправе принимать решения о приостановлении операций предприятий и граждан по расчетным и другим счетам, взыскивать в бюджет недоимку по налогам и другим обязательным платежам с предприятий и учреждений в бесспорном порядке, а с граждан — в судебном, возбуждать ходатайства о запрещении заниматься индивидуальной трудовой деятельностью.

Органы налоговой службы вправе предъявлять в суде и в арбитраже иски:

- о ликвидации предприятия;
- о признании регистрации предприятия недействительной;
- о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по сделкам.

Действующее законодательство весьма скупо трактует вопрос об обязанностях налоговых инспекций. Кроме декларативной статьи об обязанности налоговых инспекций «сохранять в тайне сведения о вкладах граждан и организаций» других обязанностей должностных лиц налоговых инспекций не предусмотрено. Ст. 10 Закона «О государственной налоговой службе» устанавливает обязанность налоговых органов «Строго соблюдать Конституцию...».

Основной обязанностью налогоплательщика является уплата налогов вовремя и в установленном размере. Однако устанавливаются также обязанности, выполнение которых дает возможность налоговым органам точно учитывать облагаемые объекты и быть уверенными, что налогоплательщики должным образом исполняют требования закона. Это:

- вести бухучет, составлять отчеты;
- представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;
- вносить исправления в бухгалтерность «в размере суммы открытого или заниженного дохода»;
- в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
- выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;
- другие обязанности, вытекающие из законодательства. Перечень приведенных обязанностей не является исчерпывающим, следовательно он может быть дополнен положениями других актов.

В соответствии с п. 4 ст. 11 Закона от 27 декабря 1991 года «в случае неисполнения налогоплательщиком своих обязанностей их исполнение обеспечивается мерами административной и уголовной ответственности, налоговыми санкциями, а также залогом денежных и товаро-материальных ценностей, поручительством или гарантией кредиторов налогоплательщика».

Налогоплательщики наделены определенными правами. Так, в частности:

а) сумма налогов неправильно взысканных налоговыми инспекциями подлежат возврату (ст. 13 Закона от 21 марта 1991 года). Убытки, нанесенные налогоплательщику, подлежат возмещению (в том числе упущенная выгода);

б) жалобы на действия должностных лиц налоговых инспекций подаются в вышестоящие инспекции. Решения по ним принимаются в течение 1 месяца. Решения по жалобам могут обжаловаться и рассматриваются в течение 1 месяца.

Жалобы могут подаваться в судебные органы, предприятиями — в Госарбитраж, гражданами — в народные суды. Подача жалобы или искового заяв-

ления в судебные органы не приостанавливает обжалованного действия (ст. 14 Закона от 21 марта 1991 года).

Тема V. ПОНЯТИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ И ПРАВОВОЙ ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Вопросы темы:

1. Понятие внебюджетных фондов.
2. Пенсионный фонд Российской Федерации.
3. Федеральный дорожный фонд РФ.
4. Фонд обязательного медицинского страхования.
5. Финансовый контроль за расходованием средств федеральных внебюджетных фондов.

1. Понятие внебюджетных фондов

Законодательство Российской Федерации предусматривает создание особых фондов денежных средств, прямо не связанных с федеральными или территориальными бюджетами. Формирование таких фондов (внебюджетных фондов) объясняется их сугубо целевым характером, прямо не связанным с задачами, стоящими перед бюджетом РФ или территориальными бюджетами. Внебюджетные фонды образуются на основании соответствующих актов высших органов власти. В этих актах указываются и источники формирования таких фондов.

Внебюджетные фонды являются запланированными органами власти и управления фондами денежных ресурсов, имеющими строго целевую направленность, которые могут выступать в качестве составной части финансовой системы Российской Федерации в форме внебюджетных средств федерального правительства или внебюджетных средств местной власти (например, областной, районной).

Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы Российской Федерации, обладают рядом особенностей. Внебюджетные средства связаны с финансированием государственных расходов, не включаемых в бюджет — в этом особенность их использования и целевого назначения. Исключение составляет лишь внебюджетный Федеральный дорожный фонд, доходы и расходы которого на основании Указа Президента РФ от 23 мая 1994 года № 1008, начиная с 1994 года включаются в проекты Федерального бюджета отдельной статьей. Органам законодательной власти субъектов РФ Указом Президента рекомендовано консолидировать территориальные дорожные фонды в составе бюджетов с сохранением их целевого назначения.

Особенность этих фондов проявляется и в их формировании — их формирование производится в основном за счет обязательных отчислений обязанных к уплате платежей юридических и физических лиц, например, налоговых платежей. Санкции за неполное или несвоевременное перечисление обязательных платежей в соответствующие фонды обычно такие же, что и при перечислении платежей в бюджет.

Специфично расходование средств из внебюджетных фондов — этими средствами, как правило, распоряжаются правительство или специально уполномоченные на то органы (например, средствами из Пенсионного фонда

Российской Федерации распоряжается Правление Пенсионного фонда)¹. Средства эти расходуются исключительно на цели, определенные положениями о соответствующем фонде. Бюджетными же средствами, распоряжаются представительные органы государственной власти.

Основными внебюджетными фондами в Российской Федерации являются Пенсионный фонд России (ПФР), Федеративный дорожный фонд, Государственный внебюджетный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения.

Особенностью внебюджетных фондов является то, что их денежные ресурсы находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом.

Законом РФ от 15 июля 1992 года № 3303-1 «О субвенциях республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономной области, автономным округам, городам Москвы и Санкт-Петербургу» было установлено, что из внебюджетных фондов могут предоставляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов и программ. Однако субвенции из внебюджетных фондов не могут быть направлены на финансирование текущих расходов бюджетов и возмещение убытков, понесенных в результате хозяйственной деятельности.

Решение об образовании целевого внебюджетного фонда, средства которого формируются за счет добровольных взносов и пожертвований на соответствующие цели, сумм штрафов за нарушения правоохранительного законодательства, санитарных норм и правил, а также платежей, компенсирующих причиненный при этом ущерб, сумм штрафов за порчу и утрату объектов историко-культурного наследия, компенсирующих причиненный при этом ущерб платежей; иных доходов внебюджетных фондов в соответствии с законодательством на основании Закона РФ от 15 апреля 1993 года № 4807-1 «Об основах бюджетных прав...» вправе принимать соответствующий представительный орган власти. Следует иметь в виду, что налоги и другие платежи, предназначенные для зачисления в республиканский или местный бюджет, не подлежат направлению во внебюджетные фонды. Ни в коем случае не должны перечисляться во внебюджетные фонды бюджетные средства. И, наконец, каждый внебюджетный фонд должен действовать на основании положения, которое, являясь законодательной базой для его формирования, утверждается соответствующим представительным органом власти. Наряду с фондами, не включенными в государственный бюджет Российской Федерации, Пенсионным фондом России (ПФР), Федеральным дорожным фондом России, Государственным внебюджетным фондом воспроизводства минерально-сырьевой базы Российской Федерации, созданы и другие (например, Государственный фонд занятости населения РФ, создается Фонд поддержки лиц, потерявших работу и пожелавших переехать в регионы России, в которых ощущается недостаток рабочей силы. Указом Президента РФ от 24 декабря 1993 года предусмотрено создание Федерального фонда поддержки предпринимательства

¹ См. «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», утв. постановлением ВС РСФСР от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (с изм. и доп. от 24 декабря 1993 года).

и др.). Одновременно с созданием новых внебюджетных фондов изменяется правовое положение уже созданных.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации

Пенсионный фонд Российской Федерации (России) введен в действие с 1 января 1992 года Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 года № 212201 (в настоящее время действует в редакции Постановления Верховного Совета РФ от 11.02.1993 года № 4460-1). В компетенцию ПФР входит обеспечение целевого сбора и аккумуляция страховых взносов, направляемых на выплату государственных пенсий, включая граждан, выезжающих за пределы Российской Федерации. Подобная выплата должна предусматриваться законодательством РФ, межгосударственными и международными договорами. В обязанность ПФР входит организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца. На ПФ возложен контроль (с участием налоговых органов) за своевременным и полным поступлением страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств.

Средства ПФР формируются за счет страховых взносов работодателей, страховых взносов граждан, ассигнований из республиканского бюджета РФ на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненных к ним по пенсионному обеспечению граждан, их семьям, социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию таких пенсий, пособий и средств, возмещаемых Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным, средств, взыскиваемых в результате предъявления регрессных требований, добровольных взносов, а также доходов в капитализации средств ПФР и прочих поступлений.

Со второй половины 1994 года работодатели — предприятия, учреждения и организации отчисляют в пенсионный фонд 28 % по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, предприятия, занятые в производстве сельхозпродукции — 20,6 %, крестьянские хозяйства и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, адвокаты, частные детективы, нотариусы, занимающиеся частной практикой — 5 % дохода, а из зарплаты работающих граждан удерживается 1 %. От уплаты страховых взносов в ПФР освобождаются общественные организации инвалидов и пенсионеров.

Размер взносов на социальное страхование, уплачиваемых работодателями гражданам в Пенсионный Фонд РФ определяется ежегодно по представлению Правления ПФР. Работодатели уплачивают страховые взносы один раз в месяц — в срок, установленный для оплаты труда за истекший месяц¹. В таком же порядке работодатели вычисляют и удерживают обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Крестьянские (фер-

¹ Бюджет фонда социального страхования Российской Федерации на 1990 год одобрен Советом Федерации 20 января 1995 года по доходам в сумме 9455,1 млрд. рублей, а по расходам в сумме 8934,2 млрд. рублей (Федеральный Закон от 20 января 1995 года «О бюджете фонда социального страхования Российской Федерации на 1994 г.» // Российская газета. 1995. 24 янв.).

мерские) хозяйства, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования уплачивают страховые взносы в порядке, определяемом Правительством РФ по согласованию с ПФР. Граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, уплачивают страховые взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем выплаты заработка.

Недоимкой считается невнесенная после истечения установленных сроков уплата страховых взносов. Недоимки по страховым взносам, а также суммы штрафов взыскиваются с работодателей в бесспорном порядке, а с иных плательщиков страховых взносов — в судебном порядке и зачисляются в доход в ПФР. При взыскании недоимок в бесспорном порядке ПФР и его органы пользуются правами, предоставленными налоговым органам при взыскании не внесенных в срок налогов. Срок исковой давности по взысканию недоимки с физических лиц, а также сумм штрафов и иных финансовых акций составляет 3 года.

3. Федеральный дорожный фонд РФ

Федеральный дорожный фонд РФ и территориальные дорожные фонды являются крупнейшими внебюджетными фондами, аккумулирующими значительные денежные средства. Законом Российской Федерации¹ предусмотрено образование финансовых ресурсов для содержания и устойчивого развития сети автомобильных дорог общего пользования и определяются общие правовые основы создания дорожных фондов соответствующих органов государственной власти.

Все денежные средства дорожных фондов как Российской Федерации, так и территориальные имеют специальное назначение, и не подлежат изъятию или расходованию на нужды, не связанные с содержанием и развитием автомобильных дорог общего пользования. Законом четко разделяется целевое направление средств федерального дорожного фонда РФ и территориальных дорожных фондов. Средства федерального дорожного фонда направляются на финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности, а также затрат на управление дорожным хозяйством. Из этого фонда могут выделяться субвенции и дотации, направляемые на выравнивание уровня развития сети автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности республик в составе РФ, краев, областей, автономных областей, автономных округов.

Источниками образования дорожных фондов служат федеральные и территориальные налоги на пользователей автомобильных дорог; налог с владельцев транспортных средств, налог на приобретение автотранспортных средств. Вышеназванные налоги, установленные Законом от 18 октября 1991 года, могут уточняться высшими органами власти Российской Федерации.

Налог на пользователей автомобильных дорог уплачивают предприятия, объединения, учреждения и организации, являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности в размере 0,4 % от суммы реализации продукции, выполняемых работ и пред-

¹ Закон Российской Федерации от 18 октября 1991 года «О дорожных фондах в РСФСР» // Ведомости. 1991. № 44. Ст. 1426.

ставляемых услуг, а для торговых предприятий — 0,03 % от оборота, однако представительные органы субъектов Федерации вправе установить более высокие ставки (в Москве, например, ставка увеличена в 2 раза).

От уплаты налога освобождаются колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства и их объединения. Освобождаются от уплаты налога также предприятия, осуществляющие содержание автомобильных дорог общего пользования.

Налог с владельцев транспортных средств ежегодно уплачивают предприятия, объединения, учреждения и организации, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, а также граждане Российской Федерации, иностранные юридические лица и граждане, лица без гражданства, имеющие транспортные средства (автомобили, мотоциклы, автобусы) и другие самоходные машины и механизмы. Налог установлен в зависимости от мощности лошадиных сил транспортного средства. Например, владельцы мотоциклов и мотороллеров уплачивают налог в одном размере; владельцы автобусов — в несколько раз большую сумму, еще большую сумму уплачивают владельцы грузовых автомобилей и тракторов с мощностью двигателя 100 л. с. и т. д.

Налог на приобретение автотранспортных средств уплачивают предприятия, организации, учреждения, предприниматели, приобретающие автотранспортные средства путем купли-продажи, мены, лизинга и взносов в уставный фонд. Налог на приобретение автотранспортных средств устанавливается в процентах от продажной цены (без налога на добавленную стоимость и акцизов) в следующих размерах: грузовые автомобили, пикапы, автобусы и легковые автомобили — 20 %, прицепы и полуприцепы — 10 %.

Также как и при уплате других налогов, налогоплательщики несут ответственность за нарушение своих обязанностей. Эта ответственность предусмотрена Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 года.

4. Фонд обязательного медицинского страхования

Сохранение и совершенствование доступной для населения РФ медицинской помощи потребовало принятия законодательства о медицинском страховании (Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»). Это законодательство определяет обязательное медицинское страхование (ОМС) как форму социальной защиты интересов населения, обеспечивающая всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Для реализации Закона и осуществления государственной политики в области обязательного медицинского страхования в 1993—1994 годах начала формироваться система ОМС. Так формировались Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения, создавались страховые медицинские организации, велась разъяснительная работа среди населения по вопросам ведения обязательного медицинского страхования.

Фонды ОМС структурно состоят из правления и исполнительной дирекции.

К основным правам правления отнесены определение перспективных задач фонда, направления исследования средств, утверждение годовых отчетов о деятельности фонда и т. п. Правление работает на общественных началах и состоит из представителей органов управления здравоохранением, социальной защиты населения, финансов, Центробанка, страхователей, страховых медицинских организаций, исполнительного директора. Постоянно действующим органом Федерального фонда ОМС является исполнительная дирекция Федерального фонда ОМС (была создана Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 мая 1993 года № 927 р.).

Основным организационно-финансовым звеном в системе ОМС являются территориальные фонды ОМС. Деятельность Федерального фонда ОМС направлена на решение следующих задач: обеспечение реализации задач Закона «О медицинском страховании граждан в РФ»; достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе ОМС; финансирование целевых программ в рамках ОМС.

Начиная с ноября 1993 года средства ОМС используются для оплаты медицинской помощи, оказываемой гражданам в соответствии с территориальными программами ОМС, на приобретение медицинской техники, санитарного транспорта и медикаментов.

Основным источником поступления средств в территориальные фонды ОМС являются страховые взносы работодателей, платежи из бюджета на обязательное медицинское страхование неработающих граждан, осуществляемое органами исполнительной власти на местах.

Государственный Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы Российской Федерации играет важнейшую роль в деле решения народнохозяйственной задачи воспроизводства минерально-сырьевой базы Российской Федерации. Созданный Постановлением Верховного Совета РФ от 25 февраля 1993 года этот фонд соответствует задачам, поставленным Законом РФ «О недрах», способствует геологическому изучению недр, воспроизводству минерально-сырьевой базы Российской Федерации.

Средства Фонда образуются за счет отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы в процентах от стоимости реализованной продукции, полученной из полезных ископаемых, добытых предприятиями, производящими эти отчисления; платы иностранными и отечественными инвесторами за информацию о недрах, полученную за счет средств федерального бюджета РФ; сборов за выдачу лицензий на право пользования недрами; добровольных взносов предприятий на осуществление единой технической политики проведения геологоразведочных работ и других поступлений. Отчисления обязаны производить все предприятия, осуществляющие добычу полезных ископаемых, их филиалы и другие обособленные подразделения. Средства, направленные в Фонд, аккумулируются на специальном внебюджетном счете Комитета Российской Федерации по геологии и использованию недр в Главном управлении федерального Казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

5. Финансовый контроль за расходованием средств федеральных внебюджетных фондов

Регулирование финансовых отношений между бюджетом РФ и федеральными внебюджетными фондами является важной функцией Федерального Казначейства, это обеспечивает информированность руководства страны и широкой общественности о наличии денежных средств.

В соответствии со ст. 6 Положения о Министерстве финансов Российской Федерации на него возложено «осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов» (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 августа 1994 года № 984. См.: Российская газета. 1994. 3 сент.). Кроме того, Минфин РФ участвует в работе по составлению долговременных и краткосрочных прогнозов функционирования экономики, совместно с федеральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственно-финансовых централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, участвует в подготовке предложений о создании и использовании целевых внебюджетных органов (п. «б» ст. 7 Положения). Кроме того, Минфин РФ обеспечивает в установленном порядке финансовое положение государственных (федеральных) внебюджетных фондов, осуществляет контроль за исполнением и целевым использованием средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов. Минфин РФ наделен правом получать от федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета.

Между тем РФ дано также право ограничивать, а в необходимых случаях приостанавливать финансирование или взыскивать в установленном порядке с предприятий, учреждений и организаций средства, выделенные из федерального бюджета или государственных (федеральных) внебюджетных фондов, используемых не по целевому назначению. Минфин РФ в этом случае наделен правом налагать на предприятия, учреждения и организации, допустившие такие нарушения, штрафы в размере действующей учетной ставки Центрального банка РФ. Минфин РФ вправе запрашивать и получать от федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ, предприятий, учреждений и организаций независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности статистические и иные отчетные данные, связанные с исполнением государственных федеральных внебюджетных фондов. Минфин РФ вправе получать от банков и других кредитных учреждений справки по операциям и счетам предприятий, учреждений и организаций независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности, использующих средства государственных (федеральных) внебюджетных фондов.

Тема VI. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ САНАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ-ДОЛЖНИКОВ

Вопросы темы;

1. Понятие финансово-правовой основы санации предприятия. Организационно-правовой режим перевода предприятия в категорию казенного.
2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) по законодательству РФ.
3. Финансово-правовые процедуры, применяемые к банкротам.
4. Порядок передачи дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражный суд.

1. Понятие финансово-правовой основы санации предприятия. Организационно-правовой режим перевода предприятия в категорию казенного

Финансовая санация (финансовое оздоровление предприятия-должника) — реорганизационная процедура, при которой собственником предприятия-должника, кредитором или иными лицами оказывается финансовая помощь предприятию-должнику. Вопрос о финансово-правовом проведении санации особенно остро стал в РФ в связи с переходом к рыночной экономике и признанием многих предприятий несостоятельными, т. е. банкротами и проведением в связи с этим реорганизационной процедуры. Эта процедура должна соответствовать закону РФ от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»¹.

В этой связи определяются права и обязанности кредитора, должника, устанавливаются особенности рассмотрения дел о банках (кредитных органах), выделяются особенности реорганизационных процедур для предприятий, в имуществе которых имеется вклад государства или местного органа власти, а также предприятий, получающих дотации из бюджетов соответствующих уровней. При этом оставляются на рассмотрение в курсе гражданского права и процесса вопросы производства дел в арбитражном суде, арбитражный процесс, последствия неправомерных действий предприятий-должников и др., которые выходят за границы курса финансового права.

Важной организационной мерой, предусмотренной законодательством, применяемой к предприятиям, не соблюдающим установленный законодательством режим производственной деятельности является признание и перевод государственных предприятий в категорию казенных.

На практике, в связи с проведением финансовой санации предприятий и переводом их в категорию казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств), возникают вопросы о порядке такого перевода и о правах и обязанностях создаваемых казенным заводом.

На основании Указа президента Российской Федерации от 23 мая 1994 года «О реформе государственных предприятий» предусматривается проведение реформы государственных предприятий, предполагающей, во-первых, пре-

¹ Ведомости ВС. 1993. № 6.

крашение создания новых федеральных государственных предприятий с закреплением за ними государственного имущества на праве полного хозяйственного ведения, и, во-вторых, создание на базе ограниченного круга ликвидируемых федеральных государственных предприятий хозяйствующих учреждений — казенных заводов, казенных фабрик и казенных хозяйств с закреплением за ними на праве оперативного управления всего имущества ликвидируемых государственных предприятий.

Основаниями для принятия решения о ликвидации федерального государственного предприятия и создания на его базе казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) являются: нецелевое использование выделенных им федеральных средств или отсутствие прибыли по итогам последних двух лет. Поводом для перевода предприятия может служить также использование недвижимого имущества, закрепленного за предприятием на праве полного хозяйственного ведения, с нарушением действующих правил. Под нарушением действующих правил Указ понимает внесение указанного имущества в уставные капиталы предприятий, кроме дочерних, передача его в аренду, продажа или предоставление в пользование другим юридическим лицам без разрешения уполномоченного государственного органа.

Следует иметь в виду, что решение о ликвидации федерального государственного предприятия и создание на его базе казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) может быть принято только в отношении промышленного или сельскохозяйственного федерального государственного предприятия. Кроме того, это предприятие должно осуществлять деятельность, допускаемую федеральными законами исключительно для государственных предприятий, и преобладающим (более 50 процентов) потребителем продукции (работ, услуг) которого является государство. Непременным условием деятельности таких предприятий должно являться запрещение их приватизации Государственной программой приватизации государственных и муниципальных предприятий. Все прочие федеральные государственные предприятия могут быть ликвидированы с созданием на их базе казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств) в случаях, установленных федеральными законами или указами Президента Российской Федерации.

Решение о ликвидации федерального государственного предприятия и создании на его базе казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) принимается Правительством Российской Федерации по представлению соответствующих федеральных органов исполнительной власти или по инициативе самого предприятия. Основанием для принятия решения о ликвидации федерального государственного предприятия может служить наличие хотя бы одного из приведенных выше условий.

При принятии решения о ликвидации федерального государственного предприятия и создании на его базе казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) Правительство РФ должно определить состав ликвидационной комиссии, которой поручается ликвидировать предприятие в соответствии с законодательством Российской Федерации. Определяется также федеральный орган исполнительной власти, который сразу после ликвидации утверждает устав казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства), создаваемого на базе ликвидируемого государственного предприятия. При создании казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) на базе ликвидированного федерального государственного предприятия категориче-

ски запрещается сокращение количества рабочих мест по сравнению с количеством работавших на ликвидированном федеральном государственном предприятии на момент принятия решения о ликвидации. Запрещается отказ в приеме на работу работников ликвидированного федерального государственного предприятия. Недопустима передача имущества (или части имущества) ликвидированного предприятия другим юридическим или физическим лицам. Все расходы по ликвидации федерального государственного предприятия, а также расчеты с его кредиторами должны осуществляться за счет средств федерального бюджета.

Казенный завод (казенная фабрика, казенное хозяйство), создаваемый на базе ликвидированного федерального государственного предприятия является правопреемником ликвидированного предприятия по ранее выделенным федеральным средствам, а также в части землепользования, природопользования, использования недр и предоставленных квот и лицензий. Создаваемый на базе ликвидированного казенный завод вправе самостоятельно реализовать производимую им продукцию (работы, услуги) и использовать прибыль, если иное не установлено законодательством РФ и его уставом. Вновь создаваемый казенный завод не вправе создавать без согласия Правительства РФ или уполномоченного им органа дочерние предприятия, выступать в качестве учредителя предприятий, учреждений и организаций. Без согласия правительства РФ или уполномоченного им органа ему запрещено отчуждать закрепленное за ним государством недвижимое имущество, сдавать его в аренду или пользование, а также использовать его в качестве предмета залога. Получать кредиты вновь создаваемый казенный завод может только при наличии гарантий Правительства РФ. Правительством РФ утверждается типовой устав вновь создаваемого казенного завода. В нем определяются обязательная отчетность казенного завода по формам, устанавливаемым Правительством РФ, устанавливается персональная ответственность руководителя казенного завода за результаты хозяйственной деятельности. Устанавливается также обязанность использования федеральных средств по целевому назначению, виды деятельности и порядок распределения прибыли. Устав казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства) создается на основе утвержденного правительством РФ Типового устава казенного завода. Правительство РФ определяет порядок планирования и финансирования деятельности казенных заводов. Правительству РФ или уполномоченному им органу дано право изымать у казенного завода неиспользуемое им либо используемое не по назначению имущество.

Финансовая санация (финансовое оздоровление предприятия-должника) — реорганизационная процедура, при которой собственником предприятия-должника, кредитором или иными лицами оказывается финансовая помощь предприятию-должнику. Вопрос о финансово-правовом проведении санации особенно остро стал в РФ в связи с переходом к рыночной экономике и признании многих предприятий несостоятельными, т. е. банкротами, и проведением в связи с этим реорганизационной процедуры. Эта процедура должна соответствовать закону РФ от 19 ноября 1992 года «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»¹.

¹ Ведомости ВС. 1993. № 6.

В этой связи определяются права и обязанности кредитора, должника, устанавливаются особенности рассмотрения дел о банках (кредитных органов), выделяются особенности реорганизационных процедур для предприятий, в имуществе которых имеется вклад государства или местного органа власти, а также предприятий, получающих дотации из бюджетов соответствующих уровней. В курсе гражданского права и процесса рассматриваются вопросы производства дел в арбитражном суде, арбитражном процессе, последствия неправомерных действий предприятий-должников и др., которые выходят за границы курса финансового права.

2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) по законодательству РФ

Под несостоятельностью (банкротством) предприятия понимается неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника. Внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия служит приостановление его текущих платежей, если предприятие не обеспечивает или заведомо не способно обеспечить выполнение требований кредитора в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения. Несостоятельность (банкротство) предприятия считается наступившей после признания факта несостоятельности арбитражным судом или после официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации.

3. Финансово-правовые процедуры, применяемые к банкротам

При признании банкротства к должникам применяются следующие процедуры:

- реорганизационные;
- ликвидационные;
- мировое соглашение.

Реорганизационные процедуры включают введение внешнего управления имуществом должника и финансовую санацию.

К реорганизационной процедуре следует отнести меры, предусмотренные Указом Президента Российской Федерации от 2 июня 1994 года «О продаже государственных предприятий-должников», дополняющей законодательство о банкротстве.

В соответствии с Указом, подлежат продаже неплатежеспособные государственные предприятия, которые не подпадают под действие Положения о порядке предоставления государственной финансовой поддержки не подвергнуться другим формам реорганизации и будут отобраны Федеральным управлением по делам о несостоятельности (банкротстве) в качестве подлежащих продаже (п. 6 Указа). Такая продажа несостоятельных предприятий имеет целью предотвратить процесс банкротства или фактическую самоликвидацию того или иного производства. Указ раскрывает понятие «продажа предприятия», под которой подразумевается продажа его бизнеса, имущества, а также смена юридического лица. Таким образом, продажа несостоятельных государственных предприятий равнозначна их приватизации, но не «обычной» приватизации

снизу, через его акционирование, а разгосударствление, которое произойдет в результате покупки предприятия новым собственником. Факт продажи обеспечивает смену управленческого звена (дирекции).

Федеральному управлению по делам несостоятельности дано право решать, какое неплатежеспособное предприятие подлежит продаже, в этом случае с его руководителем (т. е. директором) расторгается контракт. На место бывшего директора по решению государственных органов назначается новый управляющий, до момента продажи предприятия. Продажа предприятий будет осуществляться на коммерческих конкурсах, причем покупатель при вступлении во владение обязывается погасить долги предприятия и, кроме того, обязывается вложить минимум инвестиций.

Таким образом. Указ предусматривает передачу предприятия должника из государственной собственности в частную собственность. Изучив этот материал, можно прийти к выводу о том, что возможность покупки предприятий-должников станет толчком для начала этапа приватизации предприятий-должников (банкротов). Это и толчок для нового этапа приватизации. Кроме того, эта мера препятствует бегству российских капиталов за границу. Право покупки предприятий-должников дано иностранным инвесторам. К ликвидационным процедурам относятся:

- принудительная ликвидация предприятия-должника по решению арбитражного суда;
- добровольная ликвидация несостоятельного предприятия под контролем кредиторов;
- ликвидация в процессе конкурсного производства; Дела о несостоятельности (банкротстве) предприятия рассматриваются Высшим арбитражным судом республик, краевым, областным, городским арбитражным судом, арбитражным судом автономной области, автономного округа по месту нахождения предприятия-должника.

Дело о несостоятельности (банкротстве) рассматривается арбитражным судом только в том случае, если требования к должнику в совокупности составляют сумму не менее 500 минимальных размеров оплаты труда, установленных законом. Для рассмотрения дела в арбитражном суде требуется подача заявления или должником, или кредитором, или прокурором.

4. Порядок передачи дел о несостоятельности (банкротстве) в арбитражный суд

Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)», действующий с 1 марта 1993 года, предусматривает применение арбитражным судом реорганизационных процедур. Эти процедуры, как уже говорилось, подразделяются на внешнее управление и санацию. Внешнее управление имеет целью дать возможность предприятию-должнику продолжить свою деятельность, оно может быть назначено в случае, когда есть реальная возможность восстановить платежеспособность предприятия-банкрота либо путем реализации части его имущества или с помощью других организационных и экономических мер.

Функции по управлению предприятием передаются арбитражному управляющему. Внешнее управление назначается арбитражным судом по заявлению должника, собственника предприятия или кредитора. В случае удовлетворения судом ходатайства о санации предприятия им объявляется конкурс.

Ходатайство о проведении санации может быть подано до принятия арбитражным судом решения по делу, причем правом подачи жалобы наделено предприятие-должник или кредиторы, заинтересованные в погашении долгов. Предприятие-должник, направляя в арбитражный суд заявление о признании его несостоятельным, включает в него не только ходатайство о введении реорганизационных мер, но и вправе внести конкретное предложение по кандидатуре арбитражного управляющего. Участником санации могут быть члены трудового коллектива, желающие спасти свое предприятие.

Заявление должника о возбуждении производства по делу о несостоятельности (т. е. банкротстве) подается на основании решения собственника данного предприятия (либо органа, уполномоченного управлять имуществом, либо руководящего органа, имеющего право принять такое решение в соответствии с учредительными документами).

В заявлении предприятия-должника обязательно указывается:

— сумма требований кредиторов, которые не могут быть удовлетворены предприятием-должником;

— сведения о форме собственности и субъекте собственности (на основании учредительных документов);

— причины, по которым должник считает невозможность выполнить свои обязательства (например, превышение обязательств над имуществом должника, неудовлетворительная структура баланса и др.);

— список кредиторов и должников с расшифровкой их дебиторской и кредиторской задолженности (с указанием их почтовых адресов); бухгалтерский баланс (или заменяющие его документы);

— документы, подтверждающие направление копии заявления кредиторам со всеми приложениями;

— копия платежного поручения, свидетельствующая об уплате госпошлины с соответствующими отметками банка о зачислении пошлины в доход федерального бюджета;

— другие документы, подтверждающие обстоятельства, на которых основывается заявление. Это могут быть договоры с кредиторами, по которым наступил срок исполнения денежных обязательств, договоры с контрагентами, свидетельствующие о наличии дебиторской задолженности, документы банка об отсутствии средств на расчетном счете и проч.

В том случае, если заявление о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) подается на основании решения руководящего органа, имеющего право принять такое решение, а это касается акционерных обществ или товариществ, имеющих соответствующие органы (как то: собрание акционеров (вкладчиков), правления, генерального директора и др.). Ст. 14 Закона РСФСР «О собственности в РСФСР» от 24 декабря 1990 года устанавливает, что такое предприятие является собственником своего имущества (как юридическое лицо). Решение соответствующего органа акционерного общества или товарищества будет достаточным основанием для обращения предприятия в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве, если в его учредительном договоре или в уставе предусмотрено, что собрание акционеров или правление правомочно принимать решение о ликвидации предприятия, о его несостоятельности и др.

В практике встречаются случаи, когда в заявлении предприятия-должника отсутствует бухгалтерский баланс, или заменяющие его документы. В этом

случае арбитражный суд не может вернуть заявление без рассмотрения. Суд вправе поручить составление и представление названных документов независимому аудитору (за счет должника, причем должник обязывается внести вперед на депозитный счет арбитражного суда сумму, подлежащую выплате аудитору).

Заявление может быть подано предприятием-должником в предвидении банкротства, в случае, когда становится очевидным, что оно заведомо не способно обеспечить требования кредиторов.

Тема VII. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Вопросы темы:

1. Понятие денежной системы Российской Федерации.
2. Российский рубль в условиях рыночных отношений по действующему законодательству.
3. Государственный контроль за соблюдением правил в сфере валютных операций.

1. Понятие денежной системы Российской Федерации

Денежная система РФ — это урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов планомерной организации денежного обращения в республике.

Денежная система включает в себя определение наименования денежной единицы, видов государственных денежных знаков, порядок их выпуска и обеспечения.

Денежную систему РФ отличает неустойчивость рубля, в основе которой лежит сокращение производства промышленных и продовольственных товаров, реализуемых в настоящее время по отпущенным ценам.

Опыт последних десятилетий существования Советской власти показал, что и в условиях государственно-монополистического феодализма, где в роли феодалов выступала партийная номенклатура, экономический закон сильнее юридического, и юридический должен подчиниться экономическому. В развитых рыночных отношениях деньги и цены являются необходимыми формами проявления закона стоимости. Действие закона стоимости, как регулятора производства, осуществляется через рынок, т. е. сферу товарного и денежного обращения.

В Российской Федерации деньги как платежное средство выступают в двух видах — металлические и бумажные. Исторически впервые появились металлические деньги, в производстве которых использовались ценные металлы. В советский период в 20-е годы деньги (1 рубль, 50 коп. — полтинник) отливались из серебра и даже платины. Однако чисто металлическое обращение слишком дорого обходится и становится невозможным, так как добыча драгоценных металлов и вообще металлов всегда отстаёт от роста потребности хозяйства в средствах обращения.

Впервые бумажные деньги появились в Китае в средние века. О них упоминал путешественник Марко Поло в 1286 году. Бумажные деньги стали вы-

пускаться в XVII веке в Северной Америке в штате Массачусетс (1690 год), в 1701 году — во Франции, а в 1769 году — в России (ассигнации).

Бумажные деньги в Российской Федерации — это денежные знаки (номинальные знаки стоимости), наделенные курсом, обычно неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов.

В России, как и в других странах исторически бумажные деньги возникли как знаки золота и серебра. По мере вытеснения золота из обращения ослабевала непосредственная связь между бумажными деньгами и драгоценным металлом.

В Российской Федерации, где отменен золотой стандарт, обесценивание бумажных знаков стоимости реально выражается в снижении покупательной способности денег по отношению к товарам, услугам, иностранной валюте и золоту.

В настоящее время в Российской Федерации мы наблюдаем процесс несоответствия массы находящихся в обращении денег (рублей) и реальной потребности оборота в них в соответствии с требованиями законов денежного обращения. Степень несоответствия между ними выявляется на рынке в динамике цен.

Из сказанного вытекает несколько особенностей законодательства РФ о денежном обращении.

2. Российский рубль в условиях рыночных отношений по действующему законодательству

В условиях рыночных отношений, к которым переходит в настоящее время экономика. Функции денег, и основной денежной единицы России — рубля, выступают в качестве меры стоимости и масштаба цен.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой. Приравнивание товаров к деньгам дает качественно одинаковое выражение их стоимости, в котором и осуществляется их количественное соизмерение.

Российское законодательство исходит из того, что деньги служат **средством обращения**. Это означает, что товар продается за деньги, а затем на вырученные деньги товаропроизводитель покупает необходимые ему сырье и товары.

Российское законодательство регулирует порядок продажи товара за деньги и порядок покупки необходимых производителю товаров.

Продажа товара за деньги по действующему законодательству осуществляется в наличной и безналичной форме.

Безналичные расчеты производятся банковскими учреждениями путем перечисления банком суммы со счета организации-должника на счет организации-кредитора. По законодательству расчеты производятся только через банки, а в установленных случаях — через сберегательные банки.

Платежи должны осуществляться после отгрузки товаро-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. Предварительная оплата допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Платежи имеют место с согласия (акцепта) плательщика или по его поручению.

Для производства расчетов необходимо иметь расчетные или текущие счета.

В любом случае для расчетов в качестве денежной единицы используется рубль.

Важнейшим нормативным актом, направленным на улучшение расчетов в народном хозяйстве, в настоящее время является Указ Президента России «Об улучшении расчетов в хозяйстве», принятым в октябре 1993 года.

Указом предполагается ликвидировать взаимозадолженность российских предприятий друг другу, которая в настоящее время измеряется в триллионах рублей. При этом надо иметь в виду, что в праве России нет даже понятия прочности платежа. Кроме того, на практике широко применяется предоплата. Все это приводит к ненормальной системе расчетов.

В обязанность банка входит установление подлинности как российской, так и иностранной валюты. Департамент эмиссионно-кассовых операций Центрального банка России ставит задачу создать экспертные группы во всех городах России для того, чтобы оперативно выявлять случаи сбыта фальшивок и, таким образом, максимально сузить круг поиска преступников. Центральный банк России выдает лицензию на проведение валютных операций после того, как проводит техническую оснащенность нового банка, позволяющую практически на сто процентов отсеивать фальшивки. Если банк не принимает определенные купюры — значит, что он не имеет корреспондентского счета в национальных банках за рубежом и пытается перестраховаться. Клиенту в этом случае можно рекомендовать воспользоваться услугами другого банка.

Согласно указанию ЦБ РФ о правилах обмена валюты (октябрь 1993 года), коммерческие организации обязаны принимать любые доллары, выпущенные, начиная с 1928 года. Ни потертость, ни ветхость купюр не считается браком. Единственным критерием для обмена денег служит их подлинность, проверенная на тестере.

В процентном отношении в настоящее время подделка валюты превысила подделку рублей. По статистике 90 % подделок инвалюты — это доллары США, затем идут марки Финляндии и потом уже марки ФРГ.

Каждая валюта имеет техническую систему защиты. Лучшая система защиты валюты существует в Германии (металлическая лента, которую невозможно подделать и средства голографической защиты). Долларовые купюры не совсем удачны — все купюры имеют одинаковый формат, при печати используются только два цвета.

Защиту доллара США с 1990 года обеспечивают пластиковые вкрапления. У немецкой марки и голландского гульдена не выше 20 ступеней защиты. Российский бумажный рубль в настоящее время имеет 12 степеней защиты, как-то — особую бумагу, микропечать, водяные знаки, ультрафиолетовые вкрапления, при изготовлении российских банкнот применяются 4 вида типографской печати: офсет, высокая печать, металлографика, так называемая орловская печать. Однако несмотря на это, имеет место подделка бумажных денег. Это можно объяснить и тем, что в производстве бумажных рублей много недостатков — пока не используется голография, электронные методы, нет нужных сортов хлопка, чтобы изготовить бумагу, есть проблемы с красками, оборудованием.

Таким образом, деньги РФ далеки от совершенства. Их промелькнуло уже 26 видов. Делались они второпях. Нужно сказать, что деньги советского пе-

риода были более качественными, поскольку они делались по дореволюционным образцам.

В условиях рыночной экономики местом, где устанавливается официальный курс иностранной валюты (доллар, немецкая марка — твердая валюта и мягкая валюта — украинский карбованец, белорусский рубль и казахстанский тенте), постоянно действующим рынком валюты является валютная биржа. В Российской Федерации таким местом служит Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ) в г. Москве. Учитывая, что к началу 1994 года на московском валютном рынке работало свыше 1000 банков, более 500 из которых — региональные, становится очевидной важная роль ММВБ. За 1994 год в члены биржи принято 68 коммерческих банков, в том числе 15 из других городов России. За год число участников торгов увеличилось с 71 до 139. Членами биржи на конец 1994 года состоят 157 банков. Согласно устава ММВБ, ее членом можно стать лишь после года работы с валютной лицензией Центрального банка России.

На ММВБ проводятся также аукционы по размещению государственных краткосрочных облигаций. Вместе с коммерческими банками биржа принимает участие в подготовке к выпуску муниципального облигационного займа.

По Инструкции Центрального банка России, принятой в сентябре 1993 года с 1 января 1994 года обладатели долларов, марок, шиллингов и прочих зарубежных банковских билетов теряли право получать, а продавцы, соответственно, реализовывать товары за наличную валюту. Единственным средством наличных расчетов должен был стать российский рубль. Этот шаг являлся логичным и своевременным продолжением политики правительства по стабилизации национальной валюты, к тому же совершенно безболезненным. Как и прежде, гражданам РФ разрешалось свободно покупать и продавать доллары, марки, франки, ввозить и вывозить их, открывать валютные счета.

Следует иметь в виду, что российское уголовное законодательство сохраняет понятие ответственности за незаконные валютные сделки, (покупки, продажи, обмен и др.), хотя с 1994 года ответственность эта изменена.

Ранее действовавшая ст. 88 УК в 1994 году была трансформирована в действующую ныне ст. 162.7 УК РФ, по которой «Совершение незаконных сделок с валютными ценностями», а также их пересылка и хранение наказываются штрафом до 100 минимальных зарплат или 5-летним сроком тюремного заключения с конфискацией имущества.

3. Государственный контроль за соблюдением правил в сфере валютных операций

Развитие экспортно-импортных и внешнеэкономических операций Российской Федерации, вызвавшее появление иностранных валют на денежном рынке, расширение сферы законодательного регулирования валютных отношений вызвали потребность в установлении контроля за соблюдением действующих правил в области валютных и тесно связанных с ними экспортно-импортных и иных внешнеэкономических отношений. С этой целью в 1992 году была создана Федеральная служба Российской Федерации по валютно-экспортному контролю.

Федеральная служба состоит из центрального аппарата и создаваемых ею территориальных органов по валютному экспортному контролю в республи-

ках в составе РФ, краях, областях, автономных образованиях, гг. Москве и Санкт-Петербурге. Федеральная служба обязывается осуществлять свою деятельность в тесном контакте с другими органами и агентствами валютного и экспортного контроля, разрабатывать и внедрять в пределах своей компетенции и единую систему их взаимодействия, включая методическое и информационное обеспечение в этой области. Федеральная служба создана на основании Постановления Совета Министров — Правительства Российской Федерации от 15 ноября 1992 года № 1157¹.

Главной задачей Федеральной службы является проведение единой общегосударственной политики в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций. В пределах своей компетенции она обеспечивает контроль и надзор за соблюдением законодательства РФ в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций. В ее задачу входит выполнение следующих функций:

— осуществление контроля за соблюдением резидентами и нерезидентами законодательства РФ и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и за выполнением резидентами обязательств перед государствами в иностранной валюте;

— осуществление контроля за полнотой поступления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям;

— участие в осуществлении контроля за соблюдением порядка котирования и лицензирования экспорта товаров и услуг и правильности использования полученных квот и лицензий;

— организации, с участием других органов и агентов валютного экспортного контроля, заинтересованных центральных органов федеральной исполнительной власти проверки валюты и объективности учета и отчетности по валютным, экспортно-импортным и иным внешнеэкономическим операциям, а также проверки операций нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Кроме этих функций, Федеральная служба по валютному и экспортному контролю контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых РФ на основе международных договоров и соглашений, организует ведение с участием заинтересованных центральных органов федеральной исполнительной власти, независимых экспертиз и с привлечением иностранных фирм и специалистов аудиторских проверок внешнеэкономической деятельности отдельных хозяйствующих субъектов; участвует в работе по учету, оценке и контролю за целевым использованием конфискованных валютных ценностей; подготавливает на основании результатов проверок деятельности материалы для передачи в соответствующие административные, налоговые и правоохранительные органы и в пределах своей компетенции или оказывает им содействие. Это только основные функции Федеральной службы по валютному экспортному контролю. Поскольку учреждения по валютному и экспортному контролю существует и в других, в частности западноевропейских государствах, Федеральная служба занята анализом и обобщением практики валютного и экспортного контроля в зарубежных странах и представляет предложения по развитию и совершенствованию законодательства в этой области. Федеральная служба также участвует в разработке

¹ См.: Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 47. Ст. 4534.

программ международного сотрудничества в области валютного и экспортного контроля по каналам международных, региональных и национальных правительственных и неправительственных организаций.

Для выполнения возложенных на нее функций Федеральная служба пользуется правом получать от органов и агентов валютного экспертного контроля необходимую информацию и документы для эффективного осуществления своих задач; проводить проверки финансовых документов, бухгалтерских отчетов, планов, смет, деклараций, контрактов, соглашений (договоров) и иных документов, связанных с осуществлением хозяйствующими субъектами экспорта и импорта товаров и услуг, бартерных операций, иных внешнеэкономических операций, получением и переводом валютных ценностей, выполнением обязательств перед государством в иностранной валюте, получать от юридических и физических лиц документы и копии с них, касающиеся валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций и необходимые для оценки соблюдения ими норм законодательства РФ, а также справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе проверок.

При проведении проверок деятельности за рубежом российских юридических и физических лиц, а также их активов Федеральная служба и ее должностные лица вправе обращаться к правительственным и неправительственным организациям, фирмам и банкам зарубежных государств за содействием. Федеральная служба наделена важным правом ставить вопрос о приостановлении валютных экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций, а также о лишении хозяйствующих субъектов лицензий и других прав в области внешнеэкономической деятельности. Для выполнения возложенных на нее функций Федеральная служба имеет право получать информацию от органов безопасности органов внутренних дел Российской Федерации, Службы внешней разведки и Министерства обороны Российской Федерации о ставших им известными фактах нарушений юридическими и физическими лицами законодательства.

Должностные лица Федеральной службы обязываются соблюдать ставшую им известной при выполнении своих функций коммерческую тайну юридических и физических лиц.

Федеральную службу возглавляет руководитель, назначаемый Президентом. Ему дано право издания приказов, распоряжений и инструкций и утверждать Положение о территориальных органах по валютному и экспортному контролю.

Тема VIII.

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы темы:

1. Понятие и структура государственного долга РФ.
2. Субъекты государственно-долговых правоотношений.
3. Обслуживание государственного долга РФ и контроль за состоянием.

1. Понятие и структура государственного долга РФ

Государственный внутренний долг РФ это — долговые обязательства Правительства РФ, выраженные в валюте РФ, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено нормативными актами РФ¹. Долговые обязательства могут выражаться в форме:

— кредитов, полученных Правительством РФ внутри страны или вне ее.

Долг государственный внутренний РФ означает долговое обязательство Правительства РФ, выраженное в валюте РФ, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено нормативными актами РФ. Юридическими формами долговых обязательств являются кредиты, полученные правительством РФ, государственные займы, осуществленные посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства РФ, другие долговые обязательства, гарантированные Правительством РФ.

Государственный долг внешней задолженности государства выражается в задолженности по непогашенным внешним займам и невыплаченным по ним процентам.

Внутренний долг может состоять из задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности.

Формой внутреннего государственного долга служит Государственный республиканский внутренний займ РСФСР 1991 года, выпущенный сроком на 30 лет, с 1 июля 1991 года по 30 июня 2021 года. Займ выпущен облигациями достоинством в 10 (десять) тысяч рублей 16 отдельными разрядами по 5 млрд. рублей, состоящими из 10 серий по 500 (пятьсот) тысяч рублей в каждой. Облигации этого займа реализуются учреждениями Центрального банка РФ. Право по обслуживанию займа может быть предоставлено региональным Главным управлениям Центрального банка РФ, коммерческим банкам. Банки имеют право на предоставление ссуд под залог облигаций.

Долговые обязательства могут носить краткосрочный (до 1 года), среднесрочный (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный (от 5 до 30 лет) характер.

Любые долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

Структура государственного долга России к сентябрю 1994 года была следующая. Значительная часть кредитов получена РФ по межправительственным соглашениям. За своевременностью и полнотой их возврата следит Парижский клуб, которому РФ должна 36 млрд. долларов. Наряду с Парижским клубом за соблюдением долговых обязательств следит Лондонский клуб, объединяющий 600 банков-кредиторов, долговые обязательства которым составляют 26 млрд. долларов.

Долг РФ составлял Германии — 23 млрд. долларов, Италии — 8,3 млрд. Японии — 1,8 млрд. США — 4,5 млрд. и Австрии 2,8 млрд. Кроме того, в последние годы установилась задолженность РФ различным компаниям и фирмам. Просрочена значительная часть долга бывшего СССР, российские же платежи погашались исправно. Общая сумма долга РФ к вышеуказанному периоду составляла около 80 млрд. долларов, из которых непосредственно российские долги составляли 7—8 млрд. долларов, причем, основными кредиторами являются Германия, Италия, Франция, Япония, Австрия, США и Вели-

¹ Ст. 1 Закона Российской Федерации от 13 ноября 1992 г. «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» // Ведомости ВС. 1993. № 1. Ст. 4

кобритания. Таким образом, основную часть долгового бремени Российская Федерация унаследовала от СССР. Долги бывшим социалистическим странам — Польше, Чехии, Словакии, Болгарии составляют около 1,8 млрд. долларов.

Следует отметить, что зарубежные кредиторы учитывают объективный характер причин задержки платежей РФ тогда, когда они имеют место. Такой причиной служит спад промышленного производства из-за реформирования экономики. В целом ряде случаев кредиторы идут навстречу правительству РФ, отодвигая сроки платежей.

Особенность структуры долгов зарубежных стран Российской Федерации заключается в том, что эти долги стран третьего мира или бывших партнеров по социалистическому лагерю, возврат некоторых из них безнадежен. Если Российская Федерация задолжала странам с твердой валютой и стабильной экономикой, то должники Российской Федерации не характеризуются этими качествами. При этом следует иметь в виду, что долги Российской Федерации выражены в рублях. При их подсчете должен использоваться прежний официальный курс Госбанка — 50—60 копеек за доллар. Исходя из такого расчета 160 млрд. долларов, суммы, которую задолжали иностранные государства Российской Федерации, эквивалентны 94 млрд. советских рублей. Следует добавить, что в 1992 году курс Центрального банка был назван официальным. Поэтому многие дебиторы поставили вопрос о пересчете рублевого долга в долларовый по котировке Центрального банка. Учитывая, что к тому периоду курс доллара перевалил за 2 тыс. рублей, общий размер долга Российской Федерации составил сравнительно небольшую сумму. На вышеуказанный период должниками Российской Федерации были Куба (17,4 млрд. долларов), Монголия (10,7 млрд. долл.), Вьетнам (10,0 млрд. долл.), Индия (9,1 млрд. долл.), Сирия (7,1 млрд. долл.), Эфиопия (3,3 млрд. долл.), Иран (3,0 млрд. долл.), Ливия (1,5 млрд. долл.).

Исходя из фактических отношений между РФ и странами должниками и состоянием экономики последних, можно сделать вывод, что перспективы возврата долгов Российской Федерации маловероятны.

Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам национально-государственных и административно-территориальных образований Российской Федерации (если они не были гарантированы Правительством РФ). Формы долговых обязательств национально-государственных и административно-территориальных образований РФ, а также условия их выпуска определяются соответствующими органами национально-государственных и административно-территориальных образований Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

Устанавливая долговые отношения с зарубежными странами, Российская Федерация заключает соглашения о предоставлении кредита бывшим республикам Союза ССР. На основании Постановления Верховного Совета РФ от 30 июня 1993 года № 5301-1 «О государственных кредитах правительствам государств — бывших республик Союза ССР» было установлено, что государственные кредиты предоставляются Советом Министров — Правительством Российской Федерации правительствам государств — бывших республик Союза ССР в соответствии с двусторонними межправительственными соглашениями за счет и в пределах средств, выделяемых на эти цели в республиканском бюджете Российской Федерации (ст. 1). Этим постановлением было прекращено предоставление технических (платежных) кредитов правительст-

вам и центральным (национальным) банкам государств — бывших республик Союза ССР. Совету Министров — Правительству Российской Федерации совместно с Центральным банком Российской Федерации предлагалось провести в месячный срок переговоры с правительством и центральными (национальными) банками государств — бывших республик Союза ССР о реформировании задолженностей по предоставленным в 1992—1993 годах техническим (платежным) кредитам в государственные долги этих государств Российской Федерации. Было установлено, что погашение государственного кредита в соответствии с соглашением может производиться поставками товаров, в иной имущественной форме возврата долга (передачей собственности, пакета акций ключевых производственных объектов), платежами в рублях или в свободно конвертируемой валюте.

2. Субъекты государственно-долговых правоотношений

Обязательным субъектом государственно-долговых правоотношений является государство, вступающее в такие отношения. Поскольку рассматривается вопрос о долговых отношениях Российской Федерации, стороной правоотношений всегда выступает РФ. Другой стороной (или сторонами) правоотношений выступают государства, предоставляющие кредит или международные кредитные организации.

Реализуя возложенные на него полномочия по заключению соглашений по поводу займов и кредитов. Правительство Российской Федерации вступает в финансово-правовые отношения по поводу временных займов, например с Международным банком реконструкции и развития. Международным валютным фондом.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) — межправительственная финансовая организация, основной задачей которой является стимулирование экономического развития стран — членов МБРР, в первую очередь содействие развитию международной торговли, поддержанию платежных балансов. Члены МБРР — это, главным образом, развивающиеся страны.

МБРР предоставляет долгосрочные займы под проценты. Большинство кредитов выдается на срок до 20 лет большей частью под 10 процентов. Большая часть кредитов предоставляется на условиях, сходных с условиями частных коммерческих займов. Займы представляются как государственным, так и частным предприятиям при наличии гарантий их правительства. Значительная часть кредитов направляется в местные (региональные) банки развития, которые перераспределяют полученные в кредит деньги. Банк находится под контролем развитых капиталистических государств. Кредитная политика МБРР ориентируется на интересы частного капитала.

Примером заключения Соглашения о внешнем займе РФ может служить Соглашение, заключенное 22 июня 1994 года между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития (МБРР) о займе в сумме 80 млн. долларов США для финансирования проекта по поддержке осуществления земельной реформы. Согласно этому Соглашению возмещение средств займа МБРР осуществляется за счет средств, поступающих от взимания платы за землю и централизуемых в федеральном бюджете и бюджетах субъектов Российской Федерации, участвующих в реализации проекта.

Комитет РФ по земельным ресурсам и землеустройству совместно с Министерством финансов РФ обязывался в срок до 1 января 1995 года разработать механизм совместного финансирования проекта за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ, а также механизм возврата средств займа¹. Членами МБРР могут быть только страны, вступившие в Международный валютный фонд.

При МБРР создано два филиала. Это — Международная ассоциация развития (МАР) и Международная финансовая корпорация (МФК), которые представляют группу банков. Международная ассоциация развития (МНР) была образована специально для предоставления развивающимся странам займов и кредитов на льготных условиях. Кредиты могут предоставляться на срок до 50 лет на беспроцентной основе.

Международная финансовая корпорация (МФК) является специализированным учреждением ООН, она ориентируется на предоставление кредитов частному капиталу без требований правительственных гарантий. От финансируемых МФК проектов требуется высокая рентабельность и финансовая эффективность.

Международный валютный фонд это — международная валютно-финансовая организация, созданная для содействия развитию международного валютного сотрудничества путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, многосторонней системы платежей и устранения валютных ограничений, а также для предоставления кредитных ресурсов своим членам при валютных затруднениях. Капитал фонда образуется из взносов стран-членов. Исполнительный орган МВФ — директорат, состоящий из 22 директоров, представляющих США, Великобританию, ФРГ, Францию, Японию и Саудовскую Аравию. Высшим органом, решающим принципиальные вопросы МВФ, является Совет Управляющих, состоящий из министерств финансов или управляющих центральных экономических банков стран-членов. Совет собирается для решения принципиальных вопросов 1 раз в год.

Кредитные соглашения МВФ заключаются только с официальными органами стран-членов — казначействами, центральными банками, валютными стабилизационными фондами. Одна из основных задач фонда — регулирование валютных курсов и поддержание устойчивости валютных паритетов.

Российская Федерация, осуществляя переход к рыночным отношениям, нуждается в предоставлении денежно-материальных ресурсов на условиях возвратности и уплаты процентов, преимущественно в виде займов. Вступая в финансово-кредитные отношения в качестве заемщика, Российская Федерация через уполномоченные органы фиксирует в кредитном соглашении (договоре) размер кредита и условия его предоставления. Объектом финансово-кредитных отношений являются валюта и товары. В зависимости от того, кто является кредитором, различают правительственные кредиты, частные кредиты, а также кредиты международных и региональных организаций.

Правительство Российской Федерации заинтересовано в получении правительственных кредитов (межправительственных государственных займов), которые предоставляются правительственными кредитными учреждениями. Значительную часть кредитов, полученных Российской Федерацией на осно-

¹ СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3366.

вании заключенных соглашений, составляют финансовые кредиты. Кредиты были предоставлены в денежно-валютной форме.

Эти кредиты могут предоставляться в валютах страны-кредитора и страны-должника, они могут предоставляться также в валютах страны-кредитора и страны-должника, а также в третьих валютах.

Какова позиция Правительства РФ по вопросу получения кредитов от иностранных государств, роста долговых обязательств? Еще вице-премьер А. Шохин заявил по этому поводу: «Официальная позиция российского правительства никогда не выражалась в призывах простить нам долги»¹.

Порядок погашения долга, условий выпуска (выдачи), размещения долговых обязательств — все это возложено на Правительство Российской Федерации.

Высший орган государственной власти определяет верхний предел государственного долга. Он устанавливается при утверждении законодательными актами РФ².

Любые долговые обязательства Российской Федерации погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

3. Обслуживание государственного долга РФ и контроль за его состоянием

Обслуживание государственного долга — это осуществление операций по размещению долговых обязательств РФ, их погашение и выплата доходов в виде процентов по ним или в иной форме. Эти функции осуществляет Центральный банк РФ. Затраты по размещению, выплате доходов и погашению долговых обязательств Российской Федерации производятся за счет средств республиканского бюджета Российской Федерации.

Обязанность контроля за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга РФ и за использованием кредитных ресурсов в соответствии с Федеральным Законом «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 года возлагается на Счетную палату РФ.

Счетная палата осуществляет контроль за управлением и обслуживанием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации. Контролируется также законность, рациональность и эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством Российской Федерации от иностранных государств и финансовых организаций. Счетная палата как контрольно-ревизионный орган вправе проверять эффективность размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе, а также предоставление средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям (ст. 16 Закона).

Контроль за состоянием государственного внутреннего долга РФ осуществляется высшим органом власти РФ.

¹ Сегодня. 1993. 9 окт.

² Ст. 2 Закона РФ от 13 ноября 1992 года «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» // Ведомости. 1993. № 1. Ст. 4.

Правительство РФ ежегодно, не позднее мая текущего ища, обязывается публиковать данные о состоянии государственного внутреннего долга за предыдущий финансовый год.

Постановлением Верховного Совета РФ от 13 ноября 1992 года Правительство РФ обязывается осуществлять полную инвентаризацию государственного внутреннего долга Российской Федерации, определять его реальные размеры и возможность списания сумм, не подкрепленных в установленном порядке соответствующими обязательствами.

Тема IX. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы темы:

1. Страхование дело в РФ на современном этапе развития рыночных отношений.
2. Добровольное и обязательное страхование. Элементы и стороны договоров страхования.
3. Надзор за деятельностью страховых учреждений в Российской Федерации.

1. Страхование дело в РФ на современном этапе развития рыночных отношений

Страхование является юридическим институтом, создаваемым для покрытия убытков или потребностей, вызываемых наступлением случайного события. Основным условием страхования, организуемого на основе взаимности и возмездности, состоит в возмещении ущерба, причиненного одному лицу (юридическому или физическому) путем разложения последствий ущерба на многих (т. е. плательщиков страховых взносов). Одна из основных задач страхования — восстановление разрушенных или уничтоженных стихийными и иными явлениями материальных ценностей (промышленного или сельскохозяйственного производства, имущества государства или отдельных лиц).

С целью восстановления утраченного имущества создается страховой или резервный фонд.

Другой задачей страхования служит предохранение имущества от стихийных и иных опасностей и случайностей. Страховые органы с этой целью осуществляют надзор за соблюдением страхователями противопожарных, агротехнических и ветеринарных правил¹.

По числу страховых компаний Россия догнала и даже перегнала передовые страны Запада (В США страхованием занято 2,5 тыс. компаний, в ФРГ — 2,7 тыс.). О прибыльности страховой деятельности в РФ можно судить по таким

¹ В России страхование возникло в конце XVIII века, когда была учреждена так называемая «Страховая экспедиция при государственном заемном банке». Эта первая страховая организация страховала строения в городах. В 1827 году было организовано «Российское страховое общество», позднее возникли конкурирующие страховые учреждения, как, например, страховое общество «Саламандра», «Феникс» и др., конкурирующие между собой. Позднее страхование перешло в руки земств, проводивших за счет страховых сборов значительную предупредительную работу и направлявших на эти цели 11—12 % от сумм сборов, 28 ноября 1918 года было введено государственное страхование, существующее по настоящее время.

данным. В первой половине 1993 года общая сумма страховых взносов (премий), собранных представившими отчетность 628 компаний, составила 303,2 млрд. руб. Эти же компании в совокупности выплатили 108,6 млрд. рублей в качестве возмещения понесенного клиентами ущерба.

Возникает вопрос, достаточно ли развито страхование в РФ, отвечает ли оно мировой практике. К началу 1994 года количество негосударственных страховых компаний, получивших лицензии Росстрахнадзора, превысило 2200. Еще несколько сотен страховых организаций стояли в очереди на получение лицензии. По итогам 1993 года страховые взносы составили 1 трлн. 109 млрд. рублей, или около 9,7 % валового внутреннего продукта (ВВП). Этот показатель не сопоставим с положением в развитых странах, где удельный вес страховых поступлений достигает 8—10 % ВВП.

Сейчас независимые страховые компании охватывают своими услугами лишь около 12—17 % потенциального страхового рынка России. При этом подавляющее большинство страховых организаций в РФ являются небольшими фирмами, численность персонала которых составляет 30—40 человек, их средний уставной капитал составляет сравнительно небольшую сумму.

В структуре поступлений страховых взносов в 1993 году лидирующее положение занимало АО «Ингосстрах».

Страховое акционерное общество (САО) «Ингосстрах» занимается страхованием собственности иностранных юридических и физических лиц. Главной специализацией «Ингосстраха» является страховое обслуживание внешнеэкономических интересов страны как на территории государств-членов СНГ, так и за его пределами.

«Ингосстрах», согласно его Устава, принятого в 1991 году, самостоятельная коммерческая организация, имеющая значительную материальную базу, ее акционерный капитал составляет около 1 млрд. руб., число акционеров более 300. «Ингосстрах» осуществляет свою деятельность через обширную систему учреждений, включающую более 20 акционерных страховых обществ (в том числе 7 дочерних), образованных с участием «Ингосстраха» на территории России, Украины, Армении, Молдовы, Прибалтийских государств, а также представительств в пограничных пунктах, портах и крупных городах.

На внешнем рынке «Ингосстрах» имеет ряд своих компаний, в том числе в Гамбурге, Кельне, Лондоне, Париже, Вене, Хельсинки, контактное бюро в Нью-Йорке и другие. «Ингосстрах» осуществляет виды страховых услуг: страхование имущества, авиационное и космическое страхование, гражданской ответственности, страхование грузов, страхование судов и ответственности судовладельцев, автострахование, страхование от несчастных случаев и медицинских расходов, строительно-монтажное страхование и др. Обязательное страхование военнослужащих выдвинуло на второе место «Военно-страховую компанию». Перспективы развития медицинского страхования выдвинули на одно из ведущих мест в страховом деле «Городскую больничную кассу «Кемерово», специализирующуюся на медицинском страховании. Подавляющее большинство страховых компаний РФ сформировались как многоотраслевые страховые организации, получившие лицензии на проведение различных видов страховой деятельности. Наиболее распространенным видом страховых услуг в РФ является добровольное личное страхование, добровольное коллективное страхование жизни, страхование депозитов.

По традиции распространение имеет страхование домашнего имущества. Страховые компании вооружены стандартным набором рисков, как-то: пожар, удар молнии, взрыв газа, повреждение водой, падение летательных аппаратов и их частей, кражи со взломом и противоправные действия третьих лиц.

Развитие рыночных отношений в РФ вызвало распространение таких видов страхования, как страхование кредитов. В качестве страхователя в этом договоре выступает потенциальный заемщик, от которого банк обычно требует предъявление страхового полиса. 90 % российских страховых фирм предоставляют услуги по страхованию кредитов и ответственности заемщиков. Большое распространение получило страхование грузов и транспортных средств. При этом клиентам предлагается широкий спектр дополнительных услуг, как то: охрана и диспетчерское сопровождение грузов в пути, предоставление в аренду автомобилей, установка за свой счет надежных замков, противоугонных устройств и др.

Объединениями страховых компаний, выступающими за совершенствование страхового законодательства, являются Российский союз страховщиков (РОСС), объединяющий в основном негосударственные страховые организации (около 400) и Страховой союз России, объединяющий такие крупные страховые организации как АО «Ингосстрах», «Россия» и компании системы Госстраха. По региональному признаку объединяются ассоциации страховщиков. Наибольшее число страховых компаний зарегистрировано в гг. Москве и Санкт-Петербурге. Крупными центрами страхового рынка являются также Ростов-на-Дону, Екатеринбург, Находка, Тюмень. До настоящего времени на российском рынке не развит целый ряд распространяемых в развитых странах страховых услуг, а именно страхование ответственности владельцев транзитных средств, ответственности работодателей за загрязнение окружающей среды.

При изучении вопросов темы студенту следует иметь в виду, что в условиях быстрого роста инфляции наибольшее распространение приобрели краткосрочные виды страхования. По данным Росстрахнадзора только в 1992 году суммарные сборы по договорам страхования грузов на срок от нескольких часов до 2-х месяцев по сравнению с предыдущими годами увеличились в 39 раз, страхование риска невозврата кредитов (от 3-х до 6-ти месяцев) увеличились в 19 раз, жизни до 1-го года — в 14 раз. Особенно широкое распространение в последние годы получило страхование кредитов. В качестве страхователя в этом случае, как правило, выступает потенциальный заемщик, от которого требуется предъявление страхового полиса. В настоящее время услуги по страхованию кредитов и ответственность заемщиков предоставляют 90 % российских страховых фирм. Некоторые фирмы, занимающиеся страхованием, предлагают клиентам дополнительные услуги, как например, охрана и диспетчерское сопровождение грузов в пути, предоставление в аренду автомобилей, установка за свой счет надежных замков противоугонных устройств и др.

Фирмы Российской ассоциации медицинских страховых организаций (РАМСО), объединяющей 92 фирмы, 80 %, сборов получает от медицинского страхования. Например, страховая фирма РАМСО имеет договорные отношения почти со 100 ведущими лечебными и оздоровительными учреждениями Москвы, имеет 120 тыс. постоянных клиентов, которые, по предъявлению полиса, могут получить квалифицированную медицинскую помощь, восполь-

зоваться принадлежащей компании «неотложкой», получать консультацию дежурного врача по телефону. Следует учесть, что доля личного страхования в этом случае не превышает 4—5 %, медицинские страховые компании в основном сегодня живут за счет договоров с организациями, включая и государственные.

По Закону «О страховании» иностранные страховые компании до последнего времени могли создавать в России совместные предприятия с долей в уставном капитале не более 49 %¹. В то же время согласно Закону РФ от 4 июля 1991 года «Об иностранных инвестициях в РСФСР». Иностранцами инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемые иностранными инвесторами в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода). «Иностранные инвесторы имеют право... создания предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам» (ст. 2, п. 3). Следует ожидать, что допуск западных страховщиков к практически безрисковым операциям (в частности, по страхованию жизни), где они могут собрать значительные деньги без какого-либо риска, не будет способствовать развитию отечественного страхования.

В 1992 году в Российской Федерации был создан орган управления, осуществляющий надзорные функции за страховыми органами — Госстрахнадзор, входящий в систему центральных органов государственного управления с подчинением непосредственно правительству РФ.

Закон предусматривает возможность заниматься страховой деятельностью фирмам, зарегистрированным и получившим лицензии от Росгосстрахнадзора. Закон устанавливает запрет на занятие страховой деятельностью с одновременным занятием производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью. Но одновременно разрешается вкладывать деньги в недвижимость, помещать на депозиты в банке, а также учреждать коммерческие структуры. Тем самым сводится на нет запрет заниматься коммерцией, что и делают страховые фирмы.

2. Добровольное и обязательное страхование. Элементы и стороны договоров страхования

По методу проведения страхования можно подразделить на обязательное и добровольное.

Обязательное страхование основывается на акте управления — нормативном акте, устанавливающем обязанность физических или юридических лиц вступить в правоотношения с государством или государственным учреждением по поводу обязательного страхования жизни или имущества. Вступление Российской Федерации в рыночные отношения существенно изменили сферу действия норм, регулирующих обязательное страхование, расширив сферу действия норм, регулирующих обязательное страхование, расширив сферу действия правовых норм, регулирующих добровольное страхование. Однако в некоторых случаях и обязательное страхование возникает там, где раньше не использовалось (например, страхование военнослужащих).

¹ См. Закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. // Финансовая газета. 1993. № 3.

При обязательном страховании физическое или юридическое лицо вступает в правоотношения, не имея возможности изменить условия страхования, принимая безоговорочность его условий и не имея возможности как-либо скорректировать эти условия (например, обязательное страхование пассажиров на транспорте, где уплачивается страховой сбор в определенном размере и порядке при продаже проездных документов, где установлены твердые размеры страхового возмещения и т. д.). Отношения по обязательному страхованию являются типичными административно-правовыми отношениями.

Добровольное страхование производится на основании договора, заключаемого по желанию страхователя, причем обычно оговаривается возможность вступления страхователя в этот вид правоотношений, страхователь, исходя из своих материальных возможностей, определяет оценочную стоимость страхуемого имущества, иногда вместе со страховщиком и, соответственно, размеры страховых платежей. Конкретные отношения по добровольному страхованию, как правило, устанавливаются по договоренности между страхователем и органом страхования и регулируются гражданско-правовыми нормами.

Юридические особенности договора страхования регулируются соответствующими статьями Гражданского кодекса РФ и изучаются в курсе гражданского права. В курсе финансового права рассматривается организационная сторона страхования, ее административно-правовые аспекты.

При добровольном страховании одна сторона (страхователь) обязуется вносить периодические взносы (страховую премию), а другая сторона (страховщик) обязуется в случае наступления предусмотренного договором события (страхового случая) возместить страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) понесенные им убытки в пределах обусловленной суммы (при имущественном страховании) или уплатить страховую сумму без установления убытков (при личном страховании).

Страховщик — сторона в договоре страхования, в обязанность которой входит возмещение страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) понесенных им убытков в пределах обусловленной договором суммы при наступлении страхового события (страхового случая — юридического факта, с которым связывается выплата вознаграждения, обусловленная договором страхования).

Страхователь — сторона в договоре страхования, в обязанность которой входит внесение в определенные периоды взносов — страховых премий, получающая в силу внесения взносов право на получение известной суммы (обусловленной договором страхования) при наступлении события (например, градобитие, пожары, наводнения).

Наиболее распространенными в практике Росгосстраха и коммерческих страховых фирм случаями, при которых выплачиваются страхователю страховые премии (компенсации) служат пожар, наводнение, градобитие и другие стихийные бедствия, влекущие падеж сельскохозяйственных животных, посевов и т. д.

Страховая премия — разовый взнос или периодические взносы, вносимые страхователем в фонд, из которого ему выплачивается возмещение при наступлении страхового случая.

Страховой случай — предусмотренное договором страхование события (юридический факт), при наступлении которого страхователю или третьему

лицу (выгодоприобретателю) выплачивается обусловленная договором страховая сумма.

При заключении договора страхования важное значение приобретает установление факта выдачи страховой компании лицензии Госстраха на страхование личного имущества. Далее, важно установить, какие именно случаи страховщик считает страховыми, а также порядок действий, который должен совершить при наступлении страховых случаев пострадавший (обязательное обращение к правоохранительным органам в случае кражи, наличие свидетелей, получение справки от органов пожарного надзора при пожаре). При несовершении таких действий страховщик может потребовать соответствующую документацию.

При заключении договора страхования важнейшее значение имеет определение страховой суммы, т. е. оценки имущества, что в условиях инфляции совсем непросто. Целый ряд страховых компаний договор заключают без осмотра имущества, только по заявлению страхователя. Ст. 10 п. 2 Закона «О страховании» устанавливает, что «при страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора». Однако при высоких темпах инфляции наступает быстрое обесценивание страховой суммы, что необходимо учитывать страхователю.

При имущественном страховании всегда должен быть налицо так называемый страховой интерес, т. е. может быть обеспечено покрытие только действительных убытков и страхование не должно служить средством обогащения страхователя или выгодоприобретателя. Важно, чтобы законодательство устанавливало для лиц, страхующих имущество, невыгодные последствия в случае нарушения ими правил о страховом интересе. В практике встречаются случаи, когда: а) имущество страхуется в сумме, которая выше страхового интереса. Договор страхования поэтому признается действительным в этом случае только в пределах страхового интереса, и страховая премия соответственно снижается. Если же превышение интереса было следствием обмана со стороны страхователя, то страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения ему убытков, поскольку последние превышают полученные премии, которые в этом случае страховщик не обязан возмещать страхователю; б) страховая сумма может быть установлена по договору ниже страхового интереса с той целью, чтобы страхователь бережнее относился к застрахованному имуществу. В этом случае допускается дополнительное страхование соответственной части застрахованного интереса по дополнительному договору.

Страхователем и выгодоприобретателем в договоре имущественного страхования могут быть только лица, заинтересованные в целостности имущества. Это, как правило, собственник, лицо, имеющее вещное право на имущество, наниматель или лицо, ответственное по договору за ухудшение или гибель имущества.

Договор личного страхования может быть заключен на случай наступления событий, связанных с жизнью и здоровьем самого страхователя или третьего лица, но на случай смерти третьего лица он может быть заключен только с письменного согласия этого лица с указанием страховой суммы и выгодоприобретателя. Такой договор может быть изменен или права по нему могут быть переданы другому лицу только с согласия застрахованного лица.

В целях борьбы со злоупотреблениями закон признает недействительными страховые договоры в случаях, когда во время заключения договора застрахованного имущества уже не существует, или отпал интерес страхователя по отношению к этому имуществу, или имуществу не подвержено уже той опасности, от которой оно страховалось, а при личном страховании — если лицо, с жизнью которого связан страховой случай, нет более в живых или оно не подвергнется предусмотренному в договоре риску.

Договор страхования, по советскому законодательству, должен заключаться в письменной форме под страхом недействительности. От нотариального засвидетельствования эти договоры, независимо от учреждения или предприятия, их заключающих, и сумм договора, освобождены. При заключении договора страховщик обязан выдать полис или квитанцию, где обязательно должны быть указаны: наименование страховщика и страхователя, застрахованное имущество или лицо, указание того риска, при наступлении которого страховщик обязан уплатить страховое вознаграждение, дату начала и конца действия договора страхования, страховая сумма, премия и сроки ее уплаты. Договор страхования может считаться заключенным только в момент, когда в него внесены все обязательные сведения.

Если по договору страхования сумма по наступлении страхового случая подлежит выдаче не страхователю, а третьему лицу (выгодоприобретателю), то это должно быть оговорено в договоре и занесено в страховой полис или квитанцию.

Основными обязанностями страхователя являются: а) сообщать при заключении договора страховщику все обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая или размеров возможных убытков от его наступления, поскольку эти обстоятельства были известны страхователю или должны были быть ему известны во время заключения договора; б) сообщать в течение действия договора о всех значительных изменениях и обстоятельствах, могущих существенно повлиять на увеличение страхового риска; в) извещать о переходе застрахованного имущества к другому лицу; г) уплачивать страховщику в установленные сроки и в установленном месте страховую премию, причем до уплаты первого взноса договор не вступает в силу, если иное не предусмотрено договором; д) при наступлении страхового случая страхователь обязан немедленно и, во всяком случае в установленный срок, известить об этом страховщика, в противном случае страховщик освобождается от уплаты страхового вознаграждения; е) страхователь обязан принимать все доступные меры к уменьшению убытков от страхового случая и не принимать мер или совершать действия, могущие затруднить установление действительного размера убытков.

При изучении настоящей темы студент должен иметь в виду, что наиболее часто встречающимися в практике страхования являются вопросы о том, во-первых, на какие цели страховые организации не вправе использовать страховые резервные фонды; и, во-вторых, допустимо ли для страховых компаний совершение разовых торгово-посреднических операций? Поскольку в своих действиях страховые организации вступают в контакты со многими коммерческими фирмами, ответы на эти вопросы следует четко формулировать.

Правилами размещения страховых взносов, утвержденными Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 9 июня 1993 года № 02-02/17 и зарегистрированными Минюстом России 9 июля 1993

года (регистрационный № 300) не допускается использование средств страховых резервов для заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «О страховании»; не допускается заключение договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных вышеназванными Правилами; не допускается приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж; не допускается вложений в интеллектуальную собственность. В случае невыполнения этих предписаний Росстрахнадзор вправе дать предписание по устранению нарушений и может приостанавливать или ограничивать действие лицензии на проведение страховой деятельности согласно Условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденным Приказом Росстрахнадзора от 12 октября 1992 года № 02-02/4.

На второй вопрос ответ дает ст. 6 Закона РФ «О страховании». В ней указано, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. В соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «О страховании» страховые организации создаются для страховой деятельности и не вправе заниматься непосредственной производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью независимо от того, осуществляется она постоянно или страховые организации производят разовые операции.

3. Надзор за деятельностью страховых учреждений в Российской Федерации

Быстрое развитие рыночных отношений и сопутствующего этим отношениям страхования, увеличение числа страховых учреждений порождает необходимость установления контроля за соблюдением страхового законодательства. В этих целях в июне 1992 года был создан специальный орган — Госстрахнадзор.

Государственный контроль за соблюдением требований страхового законодательства страховыми организациями и обеспечивающим защиту прав и законных интересов страхователей, страховщиков и государства возложен на государственный страховой надзор Российской Федерации, действующий на основании Положения о нем¹.

Госстрахнадзор входит в систему центральных органов государственного управления Российской Федерации и подчиняется правительству.

Главной задачей Госстрахнадзора является обеспечение требований страхового законодательства всеми участниками страховых правоотношений в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства. Он ведет государственный реестр страховых организаций, выдает лицензии на проведение страховой деятельности²; устанавливает правила формирования и размещения страховых резервов, устанавливает формы учета и показатели отчетности по страховым операциям; устанавливает правила формирования и размещения страховых резервов,

¹ Утвержден Указом Президента Российской Федерации от 30 июля 1992 года № 808 (Ведомости. 1992. № 31. Ст. 1854).

² В соответствии со ст. 23 Указа от 30 июля 1992 года «отказ в выдаче лицензии, а также иные действия Госстрахнадзора России, ограничивающие функции страховых организаций, могут быть обжалованы в суд».

формы учета и показатели отчетности по страховым операциям; осуществляет контроль за тарифами по имущественному и личному страхованию; обобщает страховую практику.

Госстрахнадзор имеет право устанавливать основные и особые условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ страховых организаций и в случаях, предусмотренных законодательством, принимает меры к прекращению деятельности страховой организации. Кроме того, Госстрахнадзор России рассматривает заявления, предложения и жалобы граждан, предприятий, учреждений на действия должностных лиц подведомственных учреждений.

Госстрахнадзор России возглавляет руководитель, назначенный Президентом Российской Федерации.

Госстрахнадзор России издает методические указания, инструкции, рекомендации, справочные и иные материалы по вопросам, отнесенным к его компетенции, а также оказывает консультационную помощь.

Добровольное страхование может быть имущественным и личным. В некоторых случаях обязательное страхование может быть дополнено добровольным страхованием, по желанию страхователя.

По предмету страхование можно подразделить на имущественное и личное. Условия страхования — обязательность или добровольность, относится как к имуществу, так и к личности. Например, физическое лицо (т. е. личность) в некоторых случаях на транспорте страхуется в обязательном порядке, при продаже проездных документов. Наоборот, владелец имущества (например, дачного строения) вправе застраховать его, но вправе и отказаться от страхования.

Подробное исследование правоотношений по добровольному как имущественному, так и личному страхованию проводится в курсе гражданского права, поскольку эти правоотношения вытекают из договора, предусмотренного нормами ГК РФ.

Тема X. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопросы темы:

1. Понятие финансового контроля, как деятельности, осуществляемой в границах законности и финансовой дисциплины.
2. Контроль, осуществляемый органами Министерства финансов Российской Федерации в процессе решения возложенных на него задач. Контроль федерального казначейства и его органов.
3. Финансовый контроль, осуществляемый аудиторскими фирмами и отдельными аудиторами, как контроль по проведению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Финансовый контроль, осуществляемый законодательными органами.

1. Понятие финансового контроля, как деятельности, осуществляемой в границах законности и государственной дисциплины

Обеспечение законности и государственной дисциплины в процессе финансово-кредитной деятельности осуществляется наряду с общими, характерными для всей системы управления Российской Федерации способами, специфическими, присущими только этой области деятельности способами. По отдельным направлениям финансово-кредитной деятельности в соответствующих темах способам и формам такого контроля уже давалась характеристика. Это — Госстрахнадзор, осуществляющий надзор и контроль и в области страхования и контроль, осуществляемый Федеральной службой РФ по валютному и экспортному контролю. В задачу органов налоговой полиции РФ входит обеспечение законности при начислении, уплате и взыскании налоговых платежей. Специфика выражается в том, что все эти способы используют административно-финансовые меры контроля, а применение мер принуждения обычно связывается с использованием санкций административно-финансового характера.

Соблюдение законности и финансовой дисциплины в области финансов и кредитов обеспечивается контролем высшего органа законодательной власти Государственной Думы. Государственная Дума, руководствуясь Конституцией РФ и другими законодательными актами, которые действуют на территории Российской Федерации, обеспечивает соблюдение законности и финансовой дисциплины на территории Российской Федерации по отношению ко всем органам государственной власти и управления, предприятиям, организациям и учреждениям, независимо от их организационно-правового статуса и формы собственности. Так, в обязанность контрольно-бюджетного комитета, созданного при Верховном Совете РФ, входят контрольные функции, осуществляемые в форме ревизий и проверок. В обязанность этого органа входит проведение экспертно-аналитических работ и подготовка заключений по материалам бюджетных посланий, вносимых в Государственную Думу Президентом РФ, а также выработка предложений, повышающих эффективность бюджетного процесса в осуществлении ключевых направлений экономической реформы и расходования государственных средств.

Финансовый контроль имеет ту особенность, что его объектом всегда являются отношения, связанные с мобилизацией или расходом денежных средств, т. е. с использованием финансовых ресурсов. Далее, этот контроль, как и иные виды контроля, должен осуществляться на основании законов и иных актов, основанных на законах. Осуществляя финансовый контроль, уполномоченные на него органы, оценивая деятельность подконтрольных организаций и их должностных лиц, следят за тем, чтобы эта деятельность была не только подзаконной, но и целесообразной.

Действия контрольных органов, осуществляющих свои функции в финансовой и кредитной областях ни в коем случае не должны ущемлять права граждан. Ст. 46 Конституции Российской Федерации устанавливает: «Каждому гарантируется судебная защита его прав и свобод».

Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений должностных лиц могут быть обжалованы в суде. Таким образом, в суд можно обратиться за

защитой права, которое предоставлено физическому или юридическому лицу не только Конституцией и Законами, но и подзаконными нормативными актами. Объектами обжалований в судебные органы могут быть решения органов финансового контроля и их должностных лиц, их действия и бездействия. Можно обжаловать законы, указы Президента России, постановления правительства и местных органов, нормативные акты министерств и ведомств, в тех случаях, когда в конкретной ситуации нарушаются права граждан. В судебном порядке можно обжаловать, например, бездействие должностного лица (например, нерассмотрение им поданной жалобы). Закон Российской Федерации от 27 апреля 1993 года «Об обжаловании в суд действий и решений, нарушающих права и свободы граждан» определяет, что и какие действия администрации и должностных лиц может обжаловать гражданин России. Не могут быть объектом судебного обжалования в порядке гражданского судопроизводства действия (решения), в отношении которых законодательством предусмотрен иной порядок обжалования, а также проверка которых отнесена законодательством к исключительной компетенции Конституционного суда Российской Федерации (ст. 3 Закона).

Граждане вправе обратиться с жалобой на действия (решения), нарушающие их права и свободы, либо непосредственно в суд, либо к вышестоящему в порядке подчиненности государственному органу, органу местного самоуправления, учреждению, предприятию или объединению, общественному объединению, должностному лицу. Вышестоящий в порядке подчиненности орган, объединение, должностное лицо обязаны рассмотреть жалобу в месячный срок. Если гражданину в удовлетворении жалобы отказано или он не получил ответа в течение месяца со дня ее подачи, он вправе обратиться с жалобой в суд. Приняв жалобу к рассмотрению, суд по своей инициативе вправе приостановить исполнение обжалуемого административного действия (решения). По результатам рассмотрения жалобы суд выносит решение. Установив обоснованность жалобы, суд признает обжалуемое действие (решение) незаконным, обязывает удовлетворить требование гражданина, отменяет примененные к нему меры ответственности либо иным путем восстанавливает его права и свободы (ст. 7).

Действующее в Российской Федерации законодательство о судебном контроле не предоставляет суду права отмены неправомερных административных актов. Решение суда по жалобе ограничивается установлением обоснованности жалобы гражданина и обязывает соответствующий орган государственного управления или должностное лицо устранить допущенное нарушение. Следует иметь в виду, что суды общегражданской юрисдикции не решают вопросы целесообразности административных действий, в противном случае они перестали бы отвечать качествам судебных органов и был бы нарушен основополагающий принцип разделения административной и судебной властей.

2. Контроль, осуществляемый органами Министерства финансов Российской Федерации в процессе решения возложенных на него задач. Контроль федерального казначейства и его органов

Значительное место в осуществлении финансового контроля занимает контроль органов Министерства финансов Российской Федерации в процессе

выполнения Министерством возложенных на него законодательством повседневных задач.

Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономной области, автономных округах, а также органы федерального казначейства входят в единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации.

Министерству финансов РФ дано право получать от федеральных органов исполнительной власти — субъектов РФ материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета РФ и осуществления контроля за исполнением федерального бюджета, бухгалтерские отчеты и балансы, а также другие материалы и отчетные данные для осуществления финансово-бюджетного планирования, получать от предприятий, учреждений и организаций, независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности материалы, необходимые для осуществления контроля за рациональным целевым расходованием ассигнований, выделяемых из федерального бюджета, ограничивать, а в необходимых случаях приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий, учреждений и организаций при наличии фактов незаконного расходования ими средств, а также в случае непредставления отчетов по установленной форме¹.

На предприятия, учреждения и организации, допустившие нарушения, финансовые органы вправе налагать штраф в размере действующей учетной ставки ЦБ РФ, проводить документальные ревизии и проверки поступления, сохранности и правильности расходования федеральными органами исполнительной власти субъектов РФ средств федерального бюджета, а также средств в инвалюте.

Примером того, как осуществляется финансовый контроль в процессе бюджетного финансирования финансовыми органами, повышается эффективность хозяйствования может служить контроль, установленный Временным положением о финансировании и кредитовании капитального строительства на территории РФ (утверждено постановлением Правительства РФ от 21 марта 1994 года № 220). Государственные заказчики, по этому акту обязаны представить в Министерство финансов РФ выписки из утвержденного в установленном порядке перечня строек и объектов с указанием объемов государственных централизованных капитальных вложений и государственные контракты (договоры подряда) по строительству объектов для федеральных государственных нужд.

В течение одного месяца после утверждения в установленном порядке объемов государственных централизованных капитальных вложений и перечня строек и объектов для федеральных государственных нужд Министерством финансов РФ производится открытие финансирования государственным заказчикам путем перечисления средств в течение одного месяца.

Для оформления финансирования государственных централизованных капитальных вложений за счет средств федерального бюджета, предоставляемых

¹ См. ст. 8 п. п. «а», «б», и «в» Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации 19 августа 1994 года № 984 // Российская газета. 1994. 3 сент.

на безвозвратной основе, заказчики (застройщики) представляют банкам, осуществляющим операции по финансированию, следующие документы:

- титульные списки вновь начинаемых строек с разбивкой по годам;
- государственные контракты (договоры подряда) на весь период строительства с указанием формы расчетов за выполнение работы;
- сводные сметные расчеты стоимости строительства;
- заключение государственной вневедомственной экспертизы и государственной экономической экспертизы по проектной документации;
- уточненные объемы капитальных вложений и строительно-монтажных работ по переходящим стройкам.

Федеральные органы исполнительной власти — государственные заказчики ежемесячно представляют в Министерство финансов Российской Федерации информацию об использовании средств федерального бюджета.

Средства федерального бюджета, представляемые на возвратной основе для финансирования государственных централизованных капитальных вложений, выделяются Минфину РФ в пределах кредитов, выдаваемых Центральным банком РФ в установленном порядке.

Министерство финансов Российской Федерации занимается концентрацией финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации и ее регионов, осуществляет целевое финансирование общегосударственных потребностей; разрабатывает предложения по привлечению в экономику страны иностранных кредитных ресурсов и решает вопрос об источниках их погашения; совершенствует методы финансово-бюджетного планирования и финансирования, осуществляет финансовый контроль за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов.

В соответствии с возложенными на него задачами Министерство финансов РФ в работе по комплексному анализу развития экономики, разрабатывает необходимые меры по финансовому и налоговому стимулированию предпринимательской и другой хозяйственной деятельности в стране, способствующим увеличению национального дохода и поступлений в бюджет. Министерство участвует в работе по составлению краткосрочных прогнозов функционирования экономики, совместно с федеральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственных финансовых централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, участвует в подготовке предложений о создании и использовании целевых внебюджетных фондов.

Видом деятельности финансовых органов является организация работы по составлению проекта федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета Российской Федерации. Финансовые органы разрабатывают проекты нормативов, отчислений от федеральных налогов, сборов и других платежей, размеров дотаций и субвенций из федерального бюджета в бюджеты субъектов Российской Федерации, составляют консолидированный бюджет Российской Федерации, а также составляют проекты бюджетов и представляют их в исполнительные органы.

Задача контроля за исполнением бюджета возложена на органы казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

Главной задачей единой централизованной системы органов федерального казначейства является организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета Российской Федерации, управление доходами и расходами этойю бюджета на счетах казначейства в банках, исходя из принципов единства кассы. Не менее важной задачей органов казначейства служит регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за поступлением и использованием внебюджетных (федеральных) средств. Широта поставленных законодательством перед казначейством задач становится очевидной из того факта, что ему, казначейству, вменяется также осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление этими ресурсами в пределах, установленных на соответствующий период государственных расходов. Казначейство занимается также сбором, обработкой и анализом информации о состоянии государственных финансов, оно представляет высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетность о финансовых операциях Совета Министров — Правительства РФ по республиканскому бюджету РФ, о государственных (федеральных) внебюджетных фондах, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации.

Таким образом, из анализа норм права, регулирующих деятельность федеральною казначейства можно сделать вывод, что широта задач этого контрольного органа определяется такими его функциями, как регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом РФ и иными фондами, осуществлением краткосрочного прогнозирования, сбором, обработкой и анализом информации по широким аспектам государственных финансов, что прямо вытекает из Положения о федеральном казначействе РФ¹.

Основной упор деятельности казначейства делается на контроль за использованием бюджетных средств. Это в первую очередь определяет важность казначейства РФ как органа финансового контроля. В необходимых случаях органы казначейства осуществляют контрольные функции во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, налоговыми, правоохранительными органами и банками. Они вправе передавать правоохранительным органам материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность. В необходимых случаях они пользуются правом предъявлять в суд и арбитражный суд иски по основаниям, установленным законодательством РФ. Органы казначейства одновременно с вышесказанным вправе контролировать правильность применения финансовых санкций, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 8 декабря 1992 года № 1556 «О федеральном казначействе».

Для выполнения возложенных на них задач органы федерального казначейства пользуются широкими правами, в числе которых следует указать на возможность производить проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств республиканского бюджета Рос-

¹ См. ст. 8 Положения, утв. Постановлением Совета Министров — Правительства Российской Федерации от 27 августа 1993 года № 864 // См.: Собр. актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 35. Ст. 332.

сийской Федерации. Проверки могут производиться в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансовых и кредитных учреждениях любых форм собственности, включая совместные предприятия. Поскольку на органы казначейства возложена задача осуществления бюджетного и финансового исполнения республиканского бюджета РФ, им дано право получать от банков и иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства республиканского бюджета РФ, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетных (федеральных) средств. От руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций при установлении нарушений порядка исполнения республиканского бюджета РФ органы казначейства вправе требовать устранения выявленных нарушений.

В случае непредставления или отказа предъявить органам казначейства и их должностным лицам бухгалтерских и финансовых документов, связанных с использованием средств республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетных (федеральных) средств органы казначейства пользуются правом приостанавливать операции по счетам предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), использующие бюджетные и внебюджетные фонды. При обнаружении у предприятий и организаций документов, свидетельствующих о нарушениях порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации или государственных (федеральных) внебюджетных фондов и нарушениях совершения операций с внебюджетными (федеральными) средствами, органы казначейства вправе изымать такие документы. Кроме этого, в необходимых случаях органы казначейства вправе выдавать обязательные для исполнения предписания о взыскании с предприятий, учреждений и организаций в бесспорном порядке средства, используемые не по целевому назначению с наложением на предприятия, учреждения и организации, допустившие такие нарушения, штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка РФ. Органы казначейства вправе налагать на банк или иные финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход республиканского бюджета РФ или в иные фонды. Штраф налагается в размере действующей в банке (финансово-кредитном учреждении), допустившие нарушение процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на 10 пунктов. Кроме того, органы казначейства вправе вносить в ЦБ РФ представления о лишении соответствующих банков и иных финансово-кредитных органов лицензий на совершение банковских операций.

Как очевидно из сказанного, права, предоставленные органам казначейства, осуществляющим всесторонний контроль за расходованием, в первую очередь, бюджетных средств, имеют в виду прежде всего предотвращение совершения финансовых нарушений, а затем и установление ответственности за такие нарушения. Права эти весьма значительны. Они не сравнимы с правами других органов финансового контроля.

Казначейство Российской Федерации представляет собою единую централизованную систему органов федерального казначейства. Оно состоит из Главного управления федерального казначейства Министерства финансов

Российской Федерации и подчиненных ему территориальных органов федерального казначейства по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах.

Органы казначейства являются юридическими лицами, они несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на них задач и подчиняются своему вышестоящему органу и руководителю казначейства — начальнику Главного управления федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Казначейство подчиняется Министру финансов Российской Федерации. Органы казначейства взаимодействуют с органами государственного управления.

Ежемесячно казначейство информирует высшие законодательные и исполнительные органы государственной власти и управления Российской Федерации о проделанной работе. Министр финансов Российской Федерации получает от казначейства ежедневную информацию о результатах исполнения республиканского бюджета Российской Федерации. Об иных финансовых операциях, а также о состоянии государственных (федеральных) внебюджетных фондов и бюджетной системе Российской Федерации информацию, заслуживающую внимания, получает Совет Министров — Правительство Российской Федерации.

Возглавляет казначейство руководитель федерального казначейства — Начальник Главного управления федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Он назначается и освобождается от должности Министерством финансов Российской Федерации. Система организации казначейства строго централизована. Руководители органов казначейства по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу назначаются и освобождаются от должности начальниками Главного управления федерального казначейства Минфина РФ.

3. Финансовый контроль, осуществляемый аудиторскими фирмами и отдельными аудиторами, как контроль по проведению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности

Формой всестороннего финансового контроля является аудиторская деятельность. Аудиторская деятельность — это деятельность независимого вневедомственного финансового контроля, предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ. При этом основные показатели (содержание, объем, формы) принятой в Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются соответст-

вующим законом РФ, а до его принятия — нормативными актами Совета Министров — Правительства РФ и в части бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и кредитных учреждений — нормативными актами Центрального банка РФ.

Аудиторская проверка проводится в двух формах — обязательной и инициативной.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ. Она может проводиться по поручению государственных органов, определенных Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2263¹. Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо воспрепятствование ее проведению влечет за собой взыскивания на основании решения суда или арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции. Это взыскание может налагаться в виде штрафа с экономического субъекта в сумме от 100 до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда или штрафа с руководителя (руководителей) экономического субъекта в сумме от 50 до 100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда. Суммы взыскиваемых штрафов зачисляются в доход республиканского бюджета Российской Федерации.

Аудиторской деятельностью имеют право заниматься физические лица — аудиторы и юридические лица — аудиторские фирмы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами. Физические лица, прошедшие аттестацию, могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение (контракт), либо самостоятельно, то есть зарегистрировавшись в качестве предпринимателей. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Как аудиторы, работающие самостоятельно, так и аудиторские фирмы могут заниматься аудиторской деятельностью только после получения лицензии на осуществление такой деятельности. Для аудитора, работающего самостоятельно лицензия выдается на основании заявления с приложением для аудитора, работающего самостоятельно — квалификационного аттестата и копии свидетельства о государственной регистрации. Для аудиторской фирмы лицензия выдается на основании учредительных документов, копии свидетельства о государственной регистрации, сведений о ее руководителях, их заместителях и аудиторах, имеющих квалификационный аттестат.

Лицензии выдаются в соответствии со специализацией аудитора или фирмы на осуществление банковского аудита, аудита страховых организаций, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов общего ау-

¹ См.: Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации. 1993. № 52. Ст. 5069.

дита (т. е. аудита иных экономических субъектов). Лицензии могут быть аннулированы выдавшими их органами, в частности в случаях обнаружения после выдачи лицензии факта представления для ее получения аудитором недостоверных сведений, осуществления аудиторской деятельности, не предусмотренной лицензией, вступления в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание лица, занимающегося аудиторской проверкой, неквалифицированным проведением проверок и в некоторых других случаях.

Как аудиторы, так и аудиторские формы могут образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности или защиты своих профессиональных интересов. Аудиторской деятельностью эти союзы и объединения заниматься не вправе.

Помимо проведения проверок аудитор вправе оказывать услуги по ведению бухучета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерская (финансовая) отчетности, анализу хозяйственной деятельности оценки активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ, они могут также проводить обучение и оказывать другие услуги по профилю своей деятельности. Однако они не вправе заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней непосредственно.

Аудиторам категорически запрещается передавать полученные ими в процессе аудита сведения третьим лицам или разглашать эти сведения.

Аудиторы имеют право самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора с экономическим субъектом либо содержания поручения органа дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда. Они также пользуются правом проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличных денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые им. Аудиторы вправе получать по письменному запросу необходимую им информацию от третьих лиц, привлекать на договорной основе аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, или иных специалистов. В случае непредставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов их семьи при наличии такой необходимости аудиторы вправе отказаться от проведения аудиторской проверки.

Правам аудиторов соответствуют определенные обязанности. Так, аудиторы аудиторской фирмы обязываются соблюдать требования законодательства РФ. В случае обнаруживающейся невозможности своего участия в проведении аудиторских проверок немедленно сообщить заказчику. Они обязываются также обеспечивать сохранность документов, получаемые и составляемые ими в ходе аудиторской проверки и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Аудитор обязан немедленно сообщать заказчику о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или иными обстоятельствами.

Поскольку при аудиторской проверке возникают вопросы, связанные с растратами, хищениями, подлогами, занижением или сокрытием доходов для аудиторов важны точные условия их взаимоотношений с прокурорско-следственными органами и их работниками.

Орган дознания и следователь при наличии санкции прокурора, прокурор, суд и арбитражный суд вправе в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении аудиторской проверки экономического субъекта при наличии в производстве этих органов возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Срок проведения аудиторской проверки по такому поручению определяется по договоренности с аудитором (аудиторской фирмой) и, как правило, не должен превышать двух месяцев.

С согласия аудиторов проверка может проводиться по документам финансовой отчетности, изъятым (затребованным) в установленном порядке органом дознания, прокурором, следователем, судом или арбитражным судом.

Аудиторская проверка не может проводиться аудиторами, являющимися учредителями, собственниками или иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта либо состоящими с ними в близком родстве. Не может проводиться аудиторская проверка также в отношении хозяйственных субъектов, оказавших аудитору услуги по восстановлению или ведению бухгалтерского учета.

4. Финансовый контроль, осуществляемый законодательными органами

Важнейшей функцией законодательных органов служит контроль за состоянием финансов, за расходованием государственных средств. Такой контроль осуществляется во всех странах, в Российской Федерации его началу положило создание в 1992 году Контрольно-бюджетного Комитета при Верховном Совете Российской Федерации. Органы контроля за бюджетами соответствующих уровней были созданы при органах власти региональных образований, входящих в Российскую Федерацию, гг. Москвы и Санкт-Петербурга, при органах власти всех административно-территориальных образований, составляющих, утверждающих и исполняющих бюджеты.

Контрольно-бюджетный комитет, созданный при высшем законодательном органе Российской Федерации, являясь органом финансового контроля, будучи независимым в своей деятельности от правительства и администрации Президента РФ органом, выполнял задачи по поручению Государственной Думы. Его главной задачей являлось проведение экспертно-аналитических работ и подготовка заключений по материалам бюджетных посланий, вносимых в Государственную Думу Президентом Российской Федерации, Комитет вырабатывал предложения, повышающие эффективность бюджетного процесса в осуществлении ключевых направлений экономической реформы и расходовании государственных средств. Таким образом, его главная задача состояла в осуществлении контроля за состоянием республиканского бюджета в Российской Федерации и его исполнением¹.

¹ См.: «Временное положение в Контрольно-бюджетном комитете при Верховном Совете РФ» (В. 1992, № 17, ст. 887). В настоящее время вопросам оценки проектов государственного

Федеральное Собрание Российской Федерации образует Счетную палату Российской Федерации как постоянно действующий орган государственного финансового контроля. На деятельность Счетной палаты оказывает влияние Государственная Дума, поскольку Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством от общего числа депутатов Думы¹.

Счетная палата имеет своими задачами организацию и осуществление контроля за своевременным использованием доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности; оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. В ее задачу входит проведение финансовых экспертиз проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, и влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов. Осуществляя контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета. Счетная палата осуществляет анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовку предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом. На Счетную палату возлагается контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждений РФ.

В обязанности Счетной палаты входит регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и о результатах проводимых контрольных мероприятий. Свои контрольные функции Счетная палата осуществляет на основе принципов законности, независимости и гласности (ст. 3).

Контрольные положения Счетной палаты распространяются на все государственные органы и учреждения в РФ, на федеральные внебюджетные фонды.

Контрольные положения Счетной палаты распространяются также на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие, финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности.

На деятельность общественных объединений, негосударственных фондов и иных некоммерческих организаций контрольные положения счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части, предоставленной фе-

бюджета занимается Комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы Российской Федерации. Именно этот орган давал оценку проекта государственного бюджета Российской Федерации в январе 1995 г.

¹ Ст. 5 Федерального Закона РФ от 11 января 1995 года «О Счетной палате Российской Федерации» // Собрание Законодательства РФ. 1995. № 3. Ст. 167.

деральным законодательством или федеральными органами государственной власти, налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Все органы государственной власти РФ, органы местного самоуправления. Центральный банк Российской Федерации, предприятия, учреждения, организации, независимо от форм собственности, и их должностные лица обязаны предоставлять по запросам Счетной палаты информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

При проведении ревизий и проверок Счетная палата получает от проверяемых предприятий, учреждений, организаций, банков и иных кредитно-финансовых учреждений всю необходимую документацию и информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию.

Центральный банк РФ, коммерческие банки и иные кредитно-финансовые учреждения по требованию счетной палаты обязываются предоставлять им необходимые документальные подтверждения операций и состояние счетов проверяемых объектов.

Остальные предприятия, учреждения и организации обязываются предоставлять по требованию Счетной палаты справки и копии документов по операциям и документам по расчетам с ними.

Должностные лица Счетной палаты — аудиторы. Аудиторы возглавляют определенные направления деятельности Счетной палаты. Конкретное содержание направления деятельности Счетной палаты, возглавляемого одним из аудиторов Счетной палаты устанавливается Коллегией Счетной палаты.

Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов.

Основная форма работы Счетной палаты — ревизии и проверки. Проведение проверок и ревизий возложено на инспекторов Счетной палаты. При проведении проверок и ревизий инспекторы имеют право беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения и организации, банки и иные кредитно-финансовые учреждения независимо от форм собственности, воинские части и подразделения, входить в любые производственные, складские, торговые и канцелярские помещения. Инспекторам дано право опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады и архивы, а при обнаружении подделок, подлогов, хищений и злоупотреблений они вправе изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия и копии или опись изъятых документов. Руководителям проверяемых объектов вменяется в обязанность создавать нормальные условия для работы инспекторов счетной палаты, проводящих проверку или ревизию, предоставлять им необходимые помещения, средства транспорта и связи, обеспечивать техническое обслуживание инспекторов и выполнение работ по делопроизводству.

Требования инспекторов, связанные с исполнением ими своих служебных обязанностей являются обязательными для государственных органов, а также предприятий, учреждений и организаций, независимо от их подчиненности и форм собственности. На инспекторов Счетной палаты возлагается ответственность за достоверность результатов проводимых ими проверок и ревизий, предоставляемых ими в государственные органы и продаваемых гласности, а также за разглашение государственной и коммерческой тайны.

Коммерческие ревизии и тематические проверки проводятся по месту расположения проверяемых объектов. Сроки, объемы и способы их проведения

устанавливаются Счетной палатой. В ходе проведения ревизий и проверок на основе документального подтверждения законности производственно-хозяйственной деятельности, достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности определяется своевременность и полнота взаимных платежей проверяемого объекта и федерального бюджета.

По итогам проведения ревизии или проверки составляется отчет за достоверность которого соответствующие должностные лица Счетной палаты несут персональную ответственность. При проведении ревизий и проверок должностные лица Счетной палаты не вправе вмешиваться в оперативную деятельность проверяемых объектов, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта (заключения).

По результатам проведенных контрольных мероприятия Счетная палата направляет органам государственной власти РФ, руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций представления для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению де ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства РФ и бесхозяйственности. Представление Счетной палаты должно быть рассмотрено в указанный в представлении срок или, если срок не указан, в течение 20 дней со дня его получения. О принятом решении Счетная палата уведомляется незамедлительно.

При выявлении на проверяемых объектах нарушений в хозяйственной, финансовой, коммерческой и иной деятельности, наносящей государству прямой и непосредственный ущерб и требующей в связи с этим безотлагательного пресечения, в также при установлении иных грубых нарушений законности и финансовой дисциплины. Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий и учреждений обязательные для исполнения предписания.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Счетной палаты Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой вправе принять решение о приостановлении всех видов финансовых платежей и расчетных операций по счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Отменить предписание или внести в него изменения может только Коллегия Счетной палаты.

Предписание может быть обжаловано в судебном порядке. Счетная палата состоит из председателя, заместителей председателя Счетной палаты, аудиторов и аппарата. Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия, в состав которой входит Председатель, заместитель председателя и аудиторы. Коллегия вправе принимать Регламент Счетной палаты, она утверждает содержание направлений деятельности. Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов и иных штатных сотрудников. Аудиторы Счетной палаты возглавляют направление, при формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет. Аудиторы Счетной палаты в пределах своей компетенции, устанавливаемой

Регламентом, самостоятельно решают все вопросы организации и деятельности возглавляемых ими направлений.

Инспекторы Счетной палаты занимаются непосредственной организацией и проведением контроля в пределах компетенции Счетной палаты.

Как Председатель Счетной палаты, его заместитель и аудиторы не могут быть задержаны или арестованы без согласия на то Палаты Федерального Собрания. Инспектор Счетной палаты при выполнении им служебных обязанностей не может быть примечен к уголовной ответственности без согласия Коллегии Счетной палаты.

Счетная палата обязывается ежегодно представлять отчет о своей работе Совету Федерации и Государственной Думе. Отчет подлежит обязательному опубликованию.

Финансовый контроль осуществляется не только органами центральной власти, но и производится на региональном уровне как органами региональной власти, так и специально создаваемыми для этой цели контрольными органами. Примером деятельности такой контролирующей организации может служить деятельность Контрольно-счетной палаты Московской городской Думы. Статус Контрольно-счетной палаты Московской городской Думы в соответствии со ст. 6 Временного положения о системе органов государственной власти Москвы (приложение № 2 к Указу Президента Российской Федерации от 24 октября 1993 года № 1738 «О поддержке мер правительства Москвы и Московского областного Совета народных депутатов по реформе органов государственной власти и местного самоуправления в Москве и Московской области») и статьей 2 Регламента Московской городской Думы от 10 января 1994 года определяется законом г. Москвы № 8-39 от 18 мая 1994 года. Согласно этому закону. Контрольно-счетная палата образуется Московской городской Думой для осуществления контроля за исполнением городского бюджета и ей подотчетна. В своей деятельности Контрольно-счетная палата независима от органов исполнительной власти и руководствуется законодательными актами Российской Федерации, уставами и другими законодательными актами г. Москвы, постановлениями Московской городской Думы. Контрольно-счетная палата обладает правами юридического лица, имеет гербовую печать и официальный бланк со своим наименованием и регистрируется в установленном законом порядке.

Основными задачами Контрольно-счетной палаты являются выявление незаконного, нерационального и неэффективного использования средств городского бюджета органами государственной власти, предприятиями, организациями и учреждениями. Кроме того, Контрольно-счетная палата осуществляет контроль за законностью и своевременностью движения средств, городского бюджета в уполномоченных банках и в других финансово-кредитных учреждениях. Эти задачи по согласованию с соответствующими органами исполнительной власти Москвы могут осуществляться также в отношении образованных ими отраслевых и территориальных внебюджетных фондов.

Важнейшей функцией Контрольно-счетной палаты является контроль за исполнением городского бюджета. В процессе исполнения городского бюджета и после завершения очередного финансового года Контрольно-счетная палата, во-первых, контролирует полноту и своевременность поступлений финансовых средств в доходную часть городского бюджета. Во-вторых, в функцию этого контрольного органа входит осуществление проверки законности и

эффективности расходования бюджетных ассигнований по всем статьям городского бюджета, включая расходы на содержание органов государственной власти Москвы.

Для осуществления своих функций Контрольно-счетной палаты ей предоставлено право проверки и обследования финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего в органах государственной власти, ведомствах, учреждениях и организациях, финансируемых за счет средств городского бюджета, средств от продажи и использования городской собственности и внебюджетных фондов. Проверки и обследования должны проводиться также на государственных и иных предприятиях, получающих средства из городского бюджета, средства от продажи и использования городской собственности, из внебюджетных фондов в любых формах — в части использования этих средств. Проводятся проверки и обследования, связанные с зачислением, перечислением и использованием средств городского бюджета, внебюджетных фондов и средств от продажи и использования городской собственности в организациях и предприятиях, банках и иных финансово-кредитных учреждениях независимо от форм собственности.

В необходимых случаях по поручению Думы или специальному решению Контрольно-счетной палаты ее специалисты могут принимать участие в проверках и ревизиях финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых уполномоченными на то иными контрольно-ревизионными органами. Решения Контрольно-счетной палаты об участии ее специалистов в проверках и ревизиях в г. Москве, принятые по поручению Думы или по собственной инициативе, являются обязательными для проводящих их органов.

По результатам проведенных проверок и обследований Контрольно-счетная палата направляет органам государственной власти Москвы представления, подписанные представителем Контрольно-счетной палаты. На основе представлений должны быть приняты меры по устранению выявленных нарушений, меры по возмещению причиненного городу ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в допущенных нарушениях. Представления Контрольно-счетной палаты должно быть рассмотрено ими не позднее, чем в месячный срок со дня получения. О принятых в результате рассмотрения мерах Контрольно-счетная палата уведомляется незамедлительно. В случаях выявления при проведении проверок и обследований фактов хищений государственных денежных и материальных средств, иных злоупотреблений Контрольно-счетная палата передает материалы проверок и обследований в правоохранительные органы. При проведении проверок и обследований Контрольно-счетная палата получает от проверяемых учреждений и организаций, предприятий, банков и иных финансово-кредитных учреждений всю необходимую документацию и информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию. Должностные лица Контрольно-счетной палаты при исполнении служебных обязанностей являются представителями государственной власти Москвы и находятся под ее защитой. Руководители объектов проверок и обследований обязаны создавать необходимые условия для работы должностных лиц¹.

¹ Ст. 13 Закона г. Москвы «О Контрольно-счетной палате Московской городской Думы» // Тверская, 13. 1994. 13 июля.

Термины, используемые в финансово-правовой литературе

Аviso — в банковской, коммерческой, бухгалтерской практике — извещение, посылаемое одним контрагентом другому, об изменениях в состоянии взаимных расчетов или о переводе денежных сумм, посылке товаров. Aviso, как документ, имеет юридический характер.

Аваль — вексельные поручительство, по которому авалист, т. е. лицо, совершившее поручительство, принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц. Лицо оплатившее вексель (авалист), приобретает права, вытекающие из векселя прежде всего в отношении того, за кого он дал гарантию.

Авуары — активы (денежные средства, чеки, векселя, переводы, аккредитивы), которыми производится платеж и погашаются обязательства.

Аванс — денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества. Дает право на получение прибыли в виде дивиденда. Акции продаются и покупаются на рынках ценных бумаг, акции крупных компаний — на фондовой бирже. Курс акций и других ценных бумаг крупных компаний определяется на фондовой бирже и публикуется в биржевых бюллетенях.

Аукцион — поочередная продажа реальных товаров на основе конкурса покупателей.

Акциз — косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем. Законом РФ установлен порядок обложения акцизами реализуемых винно-водочных изделий, этилового спирта и пищевого сырья (кроме отпускаемого для выработки ликеро-водочных изделий и винодельческой продукции, пива, табачных изделий, шин, легковых автомобилей, грузовых автомобилей грузоподъемностью до 1,25 тонн, ювелирных изделий, бриллиантов, изделий из хрусталя ковров и ковровых изделий, меховых изделий, а также одежды из натуральной кожи).

Аудиторская деятельность — деятельность независимого вневедомственного финансового контроля. Аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств. Основной целью аудиторской деятельности служит установление бухгалтерской отчетности и соответствии совершенных финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам.

Активы — имущество предприятия, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы.

Акцепт — согласие обязанного лица оплатить платежное требование и таким образом произвести предусмотренные контрактом расчеты с поставщиком продукции.

Акцептная форма расчетов предполагает предъявление к оплате за поставляемую продукцию платежного требования, выписанного поставщиком товаров.

Банки-корреспонденты — банки, выполняющие на основе корреспондентского договора поручения друг друга по платежам и расчетам через специальные открытые счета или через счета банков корреспондентов в третьем банке.

Банки инновационные — разновидность коммерческих банков, созданных предприятиями и организациями, финансирующими затраты по внедрению в производство передовых научных достижений (например, Московский инновационный банк «Инкомбанк»).

Банковская гарантия — письменное обязательство, даваемое банком, или иным кредитным учреждением, или страховой организацией (гарант) по просьбе другого лица (принципал) уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства). За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное.

Бартерная сделка — безвалютный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

Банковский перевод — поручение одного лица (перевододателя) банку перевести определенную сумму в пользу другого лица (переводополучателя). Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента.

Бартерная сделка — безвалютный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

Банкротством называется неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг); включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Внешним признаком несостоятельности является прекращение текущих платежей по своим обязательствам в течение 3-х месяцев со дня вступления срока их исполнения.

Биржевые котировки — цены на товары, действующие на биржах. Каждая биржа производит учет, систематизацию и публикацию биржевых котировок.

Биржа товарная — коммерческое предприятие, регулярно функционирующий рынок однородных товаров с определенными характеристиками.

Биржа фондовая — организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и установление рыночной стоимости ценных бумаг.

Безналичные расчеты — расчеты между организациями, производимые путем перечисления банком суммы со счета организации должника на счет организации-кредитора по расчетным документам в безналичном порядке. Платежи могут производиться с согласия (акцепта) плательщика и по его поручению.

Бюджет государственный — форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. Совокупность республиканского бюджета РФ, республиканских бюджетов в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических отношениях и юри-

дических нормах.

Бюджетное устройство — совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетной системы.

Бюджетный процесс — это регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.

Бюджетное регулирование является составной частью бюджетного процесса. Оно заключается в частичном перераспределении финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетное право Российской Федерации представляет собой совокупность правовых норм (обязательных правил поведения), разграничивающих сферу различных бюджетов (например, областных, краевых, городских, районных, сельских, поселковых), определяющих полномочия отдельных органов государственной власти в деле издания бюджетного закона, регулирующих порядок подготовки и исполнения этого закона.

Валюта — денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров, понятие «валюта» применяется в значениях: денежная единица данной страны (доллар США, японская иена), денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, используемые в международных расчетах, и международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (переводной рубль, ЭКЮ).

Валюта свободно-конвертируемая — валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты.

Валютные риски — опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной денежной единице при проведении кредитных и валютных операций.

Валютный курс — цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны.

Вексель — письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу беспорочное право по истечении определенного срока требовать с должника уплаты указанной денежной суммы.

Должник, предприятие — должник, предприятие, которое не выполняет или в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами. Законодательство РФ ввело понятие несостоятельного должника (банкрота).

Долг государственный внутренний — долговые обязательства правительства РФ, выраженные в валюте РФ, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено нормативными актами РФ. Долговые обязательства Российской Федерации могут носить юридический краткосрочный (до 1 года), среднесрочный (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный (от 5 до 30 лет) характер. Юридическими формами долговых обязательств являются кредиты, полученные правительством, государственные займы, полученные посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства РФ, других долговых обязательств, гарантированных Правительством РФ.

Долг государственный внешний — долговые обязательства Правительства РФ перед иностранными государствами или международными организациями, выраженные в иностранной валюте.

Девальвация — понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны.

Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

Деноминация — укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчение учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

Депорт — биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Дефляция — изъятие государством из обращения части обращающихся избыточных денежных средств с целью снижения инфляции.

Залог — гражданско-правовое действие, дающее право кредитору по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества, независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает.

Залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества (ипотека) регулируется законом об ипотеке.

Залог возникает в силу договора. Залог возникает также на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств.

Инвестор — лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец).

Исковая давность — срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Общий срок исковой давности установили в три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Исковая давность, в частности, не распространяется на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов.

Компенсация — возмещение государством понесенных предприятием расходов. Компенсациями возмещаются, например, понесенные сельскохозяйственными предприятиями расходы по содержанию объектов социальной инфраструктуры села, по обязательному сельскохозяйственному страхованию, затраты на приобретение минеральных удобрений и др.

Конкурсная масса — имущество должника, на которое может быть обращено взыскание в процессе конкурсного производства.

Конкурсный кредитор — физическое или юридическое лицо, имеющее имущественные требования к должнику и не являющееся носителем залоговых прав.

Маклер — посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах, который действует по поручению клиентов и за их счет.

Маркетинг — комплексная система организации производства и сбыта продукции, имеющая в виду удовлетворение потребностей определенных по-

требителей и получение прибыли на основе исследования и прогнозирования рынка, изучения внутренней и внешней среды предприятий экспортера на основе маркетинговых программ, для чего разрабатывается стратегия и тактика поведения на рынке. Маркетинг является порождением рыночной экономики, подчинен условиям и требованиям рынка.

Недвижимые вещи (недвижимое имущество, недвижимость) — земельные участки, участки недр, другие объекты и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещения которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Неустойка (штраф, пеня) — определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

Обязательства денежные — должны быть выражены в рублях. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, например). В этом случае подлежащая в уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке.

Оферта — формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

Оферент — лицо, выступающее с офертой. Опцион — право выбора способа исполнения обязательства, предоставляемое одной из сторон договора, его условиями, или право отказа от исполнения обязательства при определенных условиях.

Опционный заем — заем с опционом, форма займа или долгового обязательства, при котором кредитору в определенных пределах предоставляется право выбора погашения.

Предприятие — имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В целом предприятие как имущественный комплекс признается недвижимостью. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенного для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию,

работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания) и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

Основные средства предприятия, учреждения представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многомерные насаждения, внутрихозяйственные дороги, прочие основные средства. К основным средствам также относятся капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

С 1 января 1995 года не относятся к основным средствам, а учитываются в составе средств в обороте (в бюджетных организациях — в составе малоценных предметов и других ценностей) стоимостью на дату приобретения не более 1 млн. рублей за единицу, независимо от срока их службы.

Прибыль (убыток) от реализации продукции и товаров, определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов, а также на ее производство и реализацию.

Пассивы — обязательства (за исключением субвенций, дотаций, собственных средств и других источников) предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

Предпринимательская деятельность гражданина без образования юридического лица. Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства (ст. 23 п. п. 1 и 2 ГК РФ).

Прибыль (убыток) от реализации продукции и товаров, определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов, а также на ее производство и реализацию.

Полис (фр.) — документ страхового органа, подтверждающий наличие заключенной сделки о страховании.

Рубль — законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Решение о выпуске ценных бумаг — письменный документ, зарегистрированный в органе государственной регистрации и содержащий данные, достаточные для установления объема прав, удостоверенных ценной бумагой.

Субвенция — фиксированный объем государственных средств, выделяемых на безвозмездной основе для целевого финансирования (возмещения) расхо-

дов бюджетов субъектов Российской Федерации. Субвенции могут быть текущие и инвестиционные. К текущим относятся субвенции, направленные на финансирование текущих расходов. К инвестиционным относятся субвенции, направляемые на финансирование инвестиционной и инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

Субсидия — денежная помощь, которая оказывается государством в качестве дополнительного источника покрытия расходов. Государством, например, субсидируется часть кредитов, используемых сельскохозяйственными производителями на приобретение высокопроизводительных машин и оборудования, внедрение эффективных технологий.

Служебная и коммерческая тайна — информация, представляющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, если к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами.

Лица, получившие информацию незаконными методами, обязаны возместить причиненные убытки.

Сертификат ценной бумаги — документ, выписанный эмитентом и удостоверяющий права, составляющие ценную бумагу, а также являющийся основанием требовать исполнения обязательства эмитента по осуществлению этих прав инвестором при соблюдении последним установленных законодательством процедур осуществления этих прав.

Страхование — обязательство (как правило добровольно принятое) лицом, желающим себя обеспечить на случай наступления того или иного события, вносить в соответствующее учреждение определенные периодические денежные взносы (страховую премию) с тем, чтобы ему или указанному им лицу по наступлении предусмотренного события была выдана известная сумма, исчисленная в соответствии с договором или устанавливаемая в некоторых случаях законом. Различают добровольное, коммерческое обязательное и взаимное страхование. Обязательное страхование производится определенными предприятиями или учреждениями на основании прямого предписания закона под угрозой неблагоприятных последствий для нарушителей этого предписания. В недавнем прошлом у нас было известно обязательное страхование некоторых видов имущества, например, страхование строений в сельской местности, состоящих на праве личной собственности (так называемое обязательное окладное страхование). Примером обязательного страхования в настоящее время служит обязательное страхование жизни от несчастных случаев пассажиров на железнодорожном транспорте.

Структура баланса неудовлетворительная — такое состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника. При этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или превышать ее.

Счет корреспондентский — счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора.

Трассат — лицо (платательщик, должник), обязанное уплатить по перевод-

ному векселю.

Трассант — лицо, выдающее переводной вексель.

Транша — серия или часть облигационного займа, как правило, международного, выпускаемого обычно с расчетом на улучшение рыночной конъюнктуры в будущем. Иногда такие выпуски предполагается размещать на ссудных рынках разных стран.

Неудовлетворительная структура баланса — такое состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение его обязательств перед кредиторами.

Конкурсное производство — процедура, направленная на принудительную или добровольную ликвидацию несостоятельного предприятия (т. е. банкрота).

Факторинг — инкассирование дебиторской задолженности клиента с выплатой суммы счетов немедленно или по мере погашения задолженности. Преимуществом этой функции является то, что к посреднику-фактору переходит бухгалтерский учет и возможное взимание долга с неаккуратныхплательщиков.

Финансовый контроль — контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и отдельных организаций в целях эффективного развития экономических отношений и недопущения нарушений законности.

Финансовое право РФ — совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Финансовая деятельность РФ — деятельность, в первую очередь, финансовых органов, направленная на образование, распределение и использование денежных ресурсов (финансовых ресурсов) для реализации задач по обеспечению хозяйственного, социально-экономического развития и обеспечения обороноспособности страны.

Финансирование — предполагает безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

Финансово-правовая норма — представляет собой установленное государством обязательное правило поведения, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства, а в необходимых случаях, принуждением компетентного органа государства.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства.

Так, например, финансово-правовой нормой будет являться ст. 7 Закона «О государственной налоговой службе РФ» от 21 марта 1991 года, дающей право государственным налоговым инспекциям «приостанавливать операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления (или отказа представить) государственным налоговым инспекциям и их должностным лицам бухгалтерских кредитов, балансов, расчетов деклараций и других документов, связанных с нежеланием и уплатой налогов и иных обязательных платежей в бюджет».

Финансовая дисциплина — повсеместное соблюдение установленных нор-

мативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

Эмиссия — выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Эмиссионное право — совокупность юридических норм, регулирующих выпуск денег в обращение.

Ценная бумага — документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых важны только при его предъявлении.

С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный или сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Ценные бумаги (выпуск) — совокупность ценных бумаг, обеспечивающих одинаковый объем прав инвестором и имеющих одинаковые условия обращения. Все бумаги данного выпуска должны иметь одинаковый регистрационный номер.

Ценные бумаги на предъявителя — ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление удостоверенных ими прав не требует обязательной идентификации имени инвестора.

Ценные бумаги именные — ценные бумаги, по которым информация об инвесторах должна быть доступна эмитенту в фирме реестра владельцев ценных бумаг.

Ценных бумаг форма выпуска — форма выпуска ценных бумаг, при которой инвестор устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такого, данного сертификата и записи по счету депо.

Ценных бумаг обращение — заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги.

Ценных бумаг выпуск — совокупность ценных бумаг, обеспечивающих одинаковый объем прав инвесторам и имеющих одинаковые условия обращения. Все бумаги одного выпуска должны иметь одинаковый государственный регистрационный номер.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и иные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли, в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации), либо не ставящие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).