**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ И.Т. ТРУБИЛИНА**

КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНОГО И ФИНАНСОВОГО ПРАВА

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**(ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ)**

**Конспект лекции (тезисы лекций) для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция**

**Уровень высшего образования**

Бакалавриат

**Форма обучения**

очная, заочная

Краснодар

2019

Авторы: П. М. Курдюк, В. А. Очаковский

**Тезисы лекций для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция дисциплины** «Финансовое право» (особенная часть) / сост. П. М. Курдюк, В. А. Очаковский – Электронный ресурс, 2019. – 19 с.

© Курдюк П. М.,

Очаковский В. А., 2019

© ФГБОУ ВО «Кубанский

государственный аграрный

университет имени

И.Т. Трубилина», 2019

**ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ**

**Тема 6. Бюджетное право Российской Федерации.**

1. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.

2. Бюджетное право: общая характеристика.

3. Структура бюджета.

4. Правовой режим дефицита бюджета.

5. Правовой режим межбюджетных отношений и межбюджетных трансфертов.

**1. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.**

Согласно ст. 6 БК РФ бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

Консолидированный бюджет - свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами;

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Каждое государство имеет свою организацию бюджетной си­стемы и принципы ее построения, т.е. *бюджетное устройство.* Пра­вовые нормы, закрепляющие бюджетное устройство, уста­навливают виды бюджетов, действующих на территории страны, место и роль каждого из них, принципы их функционирования и взаимосвязи. Эти нормы являются в бюджетном праве основопо­лагающи­ми, поскольку выражают право государства и муници­пальных об­разований на свой бюджет, уровень самостоятельно­сти в его ис­пользовании.

Бюджетное устройство страны определяется ее государствен­ным устройством. В унитарном государстве бюджетная система состоит из двух уровней — государственного бюджета и местных В бюджетов, находящихся в ведении органов местного самоуправ­ ления.

К бюджетам бюджетной системы Российской Федерации относятся:

федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

местные бюджеты, в том числе:

бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;

бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

**2. Бюджетное право: общая характеристика.**

В связи с функционированием государственных и местных бюджетов возникает широкий круг общественных отношений, ко­торые регулируются особым подразделением (подотраслью) фи­нансового права — бюджетным правом.

Бюджетное право — центральный раздел особенной части фи­нансового права, связанный с другими разделами и институтами последнего, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью.

Бюджетное право отличается от других подразделений и ин­сти­тутов финансового права своим *предметом.*

Бюджетное право — центральный раздел особенной части фи­нансового права, связанный с другими разделами и институтами последнего, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью.

Бюджетное право отличается от других подразделений и ин­сти­тутов финансового права своим *предметом,* т.е. содержани­ем от­ношений, которые оно регулирует. Специфика состоит в том, что:

а) бюджетное право регулирует отношения Российской Федера­ции, ее субъектов, муниципальных образований и соответствую­щих органов представительной и исполнительной власти;

б) эти отношения возникают в связи с образованием, распреде­лением и использованием денежных фондов государства (в том числе субъектов Федерации) и муниципальных образований, имеющих общее значение для соответствующей территории.

Бюджетное право — это раздел (подотрасль) финансово­го права, состоящий из юридических норм, регулирующих обще­ственные отношения, которые возникают в связи с образовани­ем, распределением и использованием денежных фондов, сосре­доточенных в государственных и местных бюджетах.

Важными *принципами* бюджетного права являются прин­ципы федерализма и развитая местного самоуправления, свойст­венные финансовому праву в целом. В бюджетном праве они нахо­дят специфическое проявление. Хотя они впрямую не назва­ны и не сформулированы в бюджетном законодательстве, его содержа­ние пронизано этими принципами и регулирование бюджетных отношений осуществляется с учетом этих основопо­лагающих начал, вытекающих из норм Конституции РФ.

*Принцип федерализма* в бюджетном праве означает гарантиро­ванность самостоятельности бюджетной деятельности и бюдже­тов субъектов Федерации как необходимой финансовой основы их компетенции, сочетающейся с единой бюджетной политикой, об­щими задачами и целями Федерации, реализовать которые при­зван федеральный бюджет.

*Принцип развития местного самоуправления* выражается в за­ креплении полномочий органов местного самоуправления по са­мостоятельному формированию и исполнению местного бюдже­та в целях решения задач местного значения в соответствии с зако­нодательством Федерации и субъектов РФ.

*Источники бюджетного права.* Среди источников бюджетного права РФ прежде всего следует назвать Конституцию РФ. Ряд ее статей непосредственно устанавливают исходные начала и прин­ципы бюджетной деятельности в РФ. Это ст. 71 и 72, определяю­щие компетенцию РФ и сферу совместной деятельности в данной области РФ и субъектов Федерации, ст. 101, 104, 106, 114, уста­на­вливающие основы порядка рассмотрения, утверждения бюд­же­та и контроля за его исполнением, ст. 132 о бюджетных правах органов местного самоуправления и др. Помимо этого и консти­ту­ционные нормы более общего значения определяют основные принципы и формы взаимоотношений в области бюджета, осно­вы организации бюджетной деятельности государства, защиты прав и законных интересов участвующих в ней субъектов.

**3. Структура бюджета.**

В соответствии с законодательством государственные и мест­ные бюджеты состоят из *доходной и расходной частей.* Кроме того, в составе бюджетов образуются целевые и резервные фонды, имею­щие свои источники доходов или создаваемые за счет об­щих бюд­жетных ресурсов. Они используются на определенные цели соот­ветственно своему предназначению. Однако их доходы и расходы входят в общий состав доходов и расходов бюджета. Все доходы и расходы бюджетной системы распределяются (раз­граничиваются) между бюджетами.

*Распределение* (разграничение) доходов и расходов бюдже­тов — это определение видов и объемов доходов и расходов, подле­жащих включению в каждый из бюджетов.

Законодательство устанавливает *единую* для всех уровней бюд­жетов классификацию доходов и расходов, что обеспечивает со­по­ставимость их показателей. Такая классификация обусловле­на принципом единства бюджетной системы в РФ.

Доходы бюджета - поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

Расходы бюджета - выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

**4. Правовой режим дефицита бюджета.**

В характеристике расходов и доходов бюджета важной являет­ся не только качественная сторона (виды, направления и т. п.), но и количественная, в том числе соотношение объема доходов и рас­ходов. В этом аспекте большое значение имеет *принцип сба­ ланси­рованности бюджета,* закрепленный в законодательстве, т.е. со­ответствия объема расходов бюджета объему его доходов. Он явля­ется необходимым условием реализации намеченных расходов.

Негативным проявлением отклонения от этого принципа явля­ется *дефицит бюджета,* т.е. превышение расходов над доходами. В настоящее время в условиях расстроенности экономики и фи­ нансов дефицит в бюджетной системе РФ стал трудно преодоли­мым явлением.

Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами.

**5. Правовой режим межбюджетных отношений и межбюджетных трансфертов.**

Межбюджетные отношения - взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса;

Межбюджетные трансферты - средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации;

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы Российской Федерации предоставляются в форме:

дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;

субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;

иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;

межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.

**Тема 7. Бюджетный процесс в Российской Федерации.**

1. Бюджетный процесс: понятие, принципы, участники.

2. Стадии бюджетного процесса.

**1. Бюджетный процесс: понятие, принципы, участники**.

**Бюджетный процесс** — это совокупность следующих друг за другом этапов формирования и исполнения бюджета начиная с момента его разработки до момента утверждения отчета об исполнении, подчиненных цели создания централизованного фонда денежных средств (государст­венного или муниципального бюджета) и эффективного его использова­ния для обеспечения функции государства и местных органов власти.

**Бюджетный процесс** представляет собой особую деятельность уча­стников бюджетного процесса по организации процедур составления и рассмотрения проектов бюджетов, их утверждению и исполнению, а также контролю за их исполнением. Он регламентируется нормами права, предписывающими правила и порядок сто осуществления.

**Бюджетный процесс в Российской Федерации регламентируется:** 1) Бюджетным кодексом РФ; 2) соответствующим законом субъекта Федерации; 3) соответствующими правовыми актами органа местного самоуправления.

**Бюджетный кодекс РФ, являющийся базовым документом**, регули­рующим бюджетную деятельность, выделяет следующие **стадии бюд­жетного процесса**: 1) ***составление проектов бюджетов***; 2) ***рассмотре­ние и утверждение бюджетов***; 3) ***исполнение бюджетов***; 4) ***подготов­ка, рассмотрение отчета и утверждение отчета об исполнении бюджета***.

**2. Стадии бюджетного процесса.**

1)СОСТАВЛЕНИЕ ПРОЕКТОВ БЮДЖЕТОВ

2) Рассмотрение и утверждение бюджетов

3) Исполнение бюджетов

4) Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

**Тема № 8. Финансово-правовые основы страхования**

**в Российской Федерации.**

1. Страхование как институт финансовой системы: понятие, функции, виды.

2. Отношения в области страхования, регулируемые финансовым правом.

3. Полномочия органов государственной власти по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

4. Страхование вкладов физических лиц.

**1. Страхование как институт финансовой системы: понятие, функции, виды.**

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

*Страхование* является самостоятельным правовым институтом и занимает особое *место* в финансовой системе Российской Федерации. Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства - необходимый и важнейший элемент системы рыночных отношений.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, влияет на укрепление и *стабильность* финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц становится особенно значимым. Все это и определяет важную роль страхования в финансовой системе страны.

Характерными чертами страхования являются:

1. Не постоянный, а вероятностный характер отношений. При страховании нельзя заранее предусмотреть ни время наступления страхового случая, ни размер причиненных убытков.
2. Возвратность средств. Страховые платежи после объединения их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователям.
3. Строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений. Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками этих отношений.
4. Целевое использование создаваемого фонда. Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования. Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами гражданского права.

**2. Отношения в области страхования, регулируемые финансовым правом.**

Так, Н. В. Химичева выделяет следующие группы отношений в области страхования, которые регулируются нормами финансового *права*:

* отношения между государственными органа ми по поводу утверждения правил их деятельности по надзору за деятельностью;
* отношения между федеральными органами исполнительной власти и организациями страховщиками по поводу регулирования от дельных аспектов их деятельности, например, лицензирования, формирования и размещения страховых резервов, отношения по поводу выполнения предписаний о прекращении нарушений Закона о страховании;
* отношения между федеральным антимонопольным органом (Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства) и организациями-страховщиками по поводу предупреждения, ограничения и пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке;
* отношения по обязательному государственному страхованию, где государство выступает в качестве страховщика;

**3. Полномочия органов государственной власти по регулированию и надзору за страховой деятельностью.**

1. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

2. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

3. Страховой [надзор](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_281116/) осуществляется Банком России.

**4. Страхование вкладов физических лиц.**

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В целях обеспечения функционирования [системы страхования вкладов](https://www.asv.org.ru/insurance/) Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

27 октября 2008 года был принят Федеральный закон № 175-Ф3 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», согласно которому Агентство было наделено еще и функциями по [финансовому оздоровлению банков](https://www.asv.org.ru/sanation/). Количество проектов санации банков, в которых Агентство приняло участие - 27.

 **Тема № 9. Правовые основы банковской системы, денежного обращения и расчетов.**

1. Финансово-правовые основы взаимоотношений Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с кредитными организациями.

2. Понятие кредитной организации, их виды.

3. Виды банковских лицензий и основания их получения.

**1. Финансово-правовые основы взаимоотношений Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с кредитными организациями.**

Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Целями деятельности Банка России являются:

защита и обеспечение устойчивости рубля;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

обеспечение стабильности и развитие [национальной платежной системы](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/4f41fe599ce341751e4e34dc50a4b676674c1416/#dst100017);

развитие финансового рынка Российской Федерации;

обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит [единую государственную денежно-кредитную политику](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/f7ce9adfa81f7bacb045ac030934a8b73bef6bde/#dst100272);

2) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

3) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует [наличное денежное обращение](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/1f34f926f06b640411c087a939cb453f7d59d017/#dst100225);

4) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

5) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их [рефинансирования](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/cdec89d432719bba14c9ff46fcccce1a6a62dd5b/#dst100264);

6) устанавливает “правила” осуществления расчетов в Российской Федерации;

7) осуществляет “надзор” и “наблюдение” в национальной платежной системе;

8) устанавливает правила проведения [банковских операций](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/3ed3290497299bf01cf0cc88cedf7da6f60f384c/#dst100027);

9) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными [законами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/64958ef7743895fae79b48e2d094a5ec8927c3d5/#dst2312), посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

10) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

11) принимает решение о [государственной регистрации](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/a2a064ea0a941e2e1a31920d44bed9e335854b22/#dst100340) кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

12) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

13) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - [банковский надзор](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/d05d29efad742f4cd524df998f405fc91b0e8163/#dst100325));

14) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

15) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

16) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

17) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

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

19) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с [законодательством](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/f28380b93973aa306f5510b2ae57ba458327f276/#dst100058) Российской Федерации;

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

21) утверждает [отраслевые стандарты](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/ad65a0548a11fbb207b951c7fd1eda8b17380889/#dst100032) бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, [план счетов](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/f79e86420e5318401c0e198ea177e34245b82041/#dst100030) бухгалтерского учета для кредитных организаций и [порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/d39e988f7acd63a15f02d2e63a6d403d8870f8d3/#dst101668) его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

22) утверждает [план](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/#dst100048) счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и [порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/#dst104373) его применения;

23) [устанавливает и публикует](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59758/) официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

24) принимает участие в [разработке](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4227/) прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

25) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

26) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;

27) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает [порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173094/251f7ac207ca304c6331640eb36b162351c24684/#dst100003) предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;

28) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

29) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48697/);

30) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями [Соглашения](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128576/acb336d83149e6066497d43929c7abfb8213931f/#dst100065) Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

31) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

32) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

33) организовывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;

34) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

**2. Понятие кредитной организации, их виды.**

**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банк с универсальной лицензией** - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в [части первой статьи 5](http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_5842/3ed3290497299bf01cf0cc88cedf7da6f60f384c/#dst100028) Федерального закона о банках.

**3. Виды банковских лицензий и основания их получения.**

Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Устав кредитной организации должен содержать:

1) полное и (в случае, если имеется) сокращенное фирменные наименования;

2) сведения об адресе и месте нахождения кредитной организации;

3) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии с Федеральным законом;

4) сведения о размере уставного капитала;

5) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

6) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;

2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;

4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

**Тема № 10. Правовые основы регулирования валютных отношений и рынка ценных бумаг.**

1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

**1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.**

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации.