

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕ-  
ЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
( Н И У « Б е л Г У » )

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

**Кафедра трудового и предпринимательского права**

**ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ВНЕШЭКОНОМБАНКА РОССИИ**

**Выпускная квалификационная работа**  
обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция  
заочной формы обучения, группы 01001463  
Энговатой Виктории Сергеевны

Научный руководитель  
доцент кафедры трудового и  
предпринимательского права  
канд. юрид. наук, доцент  
Турагин В.Ю.

Рецензент  
Руководитель Дополни-  
тельного офиса № 8592/070  
ПАО Сбербанк России  
Михтиева Г.А.

**БЕЛГОРОД 2016**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Становление Внешэкономбанка России: исторический и правовой аспекты.....	9
1.1. Правовое положение Внешэкономбанка СССР и его структура .....	9
1.2. Юридические предпосылки преобразования Внешэкономбанка СССР во Внешэкономбанк России.....	23
Глава 2. Современное функционирование Внешэкономбанка России: организационные основы, правовые проблемы и пути их преодоления.....	33
2.1. Структура управления и основные задачи Внешэкономбанка России.....	33
2.2. Правовые проблемы функционирования Внешэкономбанка России и возможные пути их устранения.....	59
Заключение.....	66
Список использованной литературы.....	70

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования** predetermined, прежде всего, тем, что Внешэкономбанк России, созданный в форме государственной корпорации с полным наименованием «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является абсолютно новой банковской структурой. Федеральный закон, устанавливающий правовой статус Внешэкономбанка и регулирующий основы его деятельности (Федеральный закон «О банке развития») вступил в силу 17 мая 2007 года, однако, до настоящего времени, наблюдается довольно скудное толкование его норм. Кроме этого, в конце 2008 года были существенно расширены полномочия Внешэкономбанка в связи со вступлением в силу Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». Поэтому актуальность темы исследования обусловлена необходимостью анализа современного правового поля, в котором существует Внешэкономбанк, выделения проблем его функционирования и поиска путей решения данных проблем.

Основными целями создания в России банковской государственной корпорации являются обеспечение повышения конкурентоспособности экономики страны, её диверсификации, осуществление инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной предусмотренной Федеральным законом «О банке развития» деятельности по реализации различных проектов как в России, так и за рубежом. Указанная деятельность направлена на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Учитывая тот факт, что Внешэкономбанк России является государственной корпорацией, то есть некоммерческой организацией, то из этого следует, что он вправе осуществлять предпринимательскую

деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, установленных перед ним законодателем. Прибыль, которая получена в результате его деятельности, должна направляться в фонды Внешэкономбанка и использоваться исключительно для достижения целей, установленных законодателем.

С юридической точки зрения, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» обладает специальной правоспособностью. Другими словами, функции, которые она реализует для достижения поставленных перед ней целей, должны быть прямо прописаны в законе.

Анализу этих и других правовых основ и проблем деятельности Внешэкономбанка России и посвящена данная работа.

**Объектом исследования** выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе формирования и функционирования Внешэкономбанка России, урегулированные нормами отечественного права.

**Предметом исследования** служат проблемы теоретического и практического характера, связанные с правовым положением Внешэкономбанка России.

**Целью магистерской диссертации** является комплексное исследование правового положения Внешэкономбанка России.

Для достижения сформулированной цели в работе поставлены следующие исследовательские **задачи**:

- рассмотреть исторические и правовые особенности формирования Внешэкономбанка России;
- исследовать правовые основы преобразования Внешэкономбанка СССР во Внешэкономбанк России;
- оценить правовое положение Внешэкономбанка России после принятия Федерального закона «О банке развития»;
- исследовать особенности структуры управления и выявить основные задачи Внешэкономбанка России;

- изучить правовые проблемы, возникающие при функционировании Внешэкономбанка России и предложить возможные пути их преодоления.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем правового положения Внешэкономбанка России, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с его функционированием, а также к выработке предложений по их совершенствованию.

**Теоретическую основу исследования** составляют идеи юридической науки, выраженные в трудах Н.Г. Антонова, А.Г. Братко, Л.Г. Ефимовой, В.Н. Живалова, Т.В. Конюховой, О.В. Костьковой, И.Н. Левичевой, С. Медведкова, В.П. Полякова, А.К. Саркисова, В.И. Солдатовой, О.А. Тарасенко, Г.А. Тосуняна и др.

**Методологическую основу исследования** составляют общенаучные методы познания, доминирующим из которых является диалектический метод, а так же ряд частнонаучных методов: формально-юридический, метод сравнительного правоведения, формально-логический, системно-структурный, функциональный.

**Нормативную основу исследования** образовали российские нормативные правовые акты. Приоритетным в работе являлся анализ современного российского федерального законодательства.

**Эмпирическую основу исследования** составили:

- результаты законопроектной деятельности федеральных органов законодательной и исполнительной власти;
- практика Верховного суда Российской Федерации;
- монографии, диссертации, научные статьи, в которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов функционирования Внешэкономбанка России.

**Научная новизна** магистерской диссертации обусловлена новыми подходами к осмыслению правового положения Внешэкономбанка России.

В работе осуществлено системное изучение результатов теоретических исследований в области правового регулирования деятельности Внешэкономбанка России, сформулирован ряд авторских определений ключевых понятий. Исследованы правоотношения, существовавшие в сфере преобразования Внешэкономбанка СССР во Внешэкономбанк России; изучены особенности структуры управления и выявлены основные задачи Внешэкономбанка России определены и проанализированы правовые проблемы возникающие при современном функционировании Внешэкономбанка России предложены возможные пути преодоления существующих проблем.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы:**

1. Современное правовое положение Внешэкономбанка России определен Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» В результате проведенного исследования было обнаружено определенное противоречие в его правовом статусе Внешэкономбанк России является государственной корпорацией следовательно, некоммерческой организацией, при этом он осуществляет банковскую деятельность на основании Федерального закона "О банке развития" Полагаем, что Внешэкономбанк должен обрести форму, которая более свойственна для банка – форму акционерного общества, для этого необходимо внести изменения в Федеральный закон «О банке развития».

2. В статье 3 Федерального закона «О банке развития» закреплено, что Внешэкономбанк России вправе предоставлять кредиты и участвовать в капитале коммерческих организаций. Кроме этого, в статье 1 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» отражено положение о том, что Внешэкономбанк вправе предоставлять определенным организациям кредиты в иностранной валюте для погашения и обслуживания кредитов, полученных этими организациями от иностранных организаций. Следовательно, Внешэкономбанк в настоящее время выполняет государственные функции управления (функции

агента государства) в кредитно-финансовой сфере, сочета их с многосторонней финансовой деятельностью в качестве самостоятельного банка.

3. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации средства фонда национального благосостояния размещаются во Внешэкономбанке России, а не в Центральном банке и не в зарубежных активах, как это было ранее. При этом в законе «О банке развития» такой функции Внешэкономбанка прямо не закреплено. Полагаем, что данное противоречие двух указанных законов должно быть устранено путем внесения изменений в Федеральный закон «О банке развития».

4. Следует задуматься и о возможном изменении названия соответствующего закона. Полагаем, что он должен называться «О Внешэкономбанке России», поскольку бренд Внешэкономбанка хорошо известен во всем мире, он стоит порядка 100 миллионов долларов, а бренд банка развития пока неизвестен совсем. Тем более это актуально в свете наделения Внешэкономбанка дополнительными функциями по поддержке экспорта (введение в текст Федерального закона «О банке развития» ст. 3.1. в 2015 г.)

**Теоретическая значимость работы.** Исследование особенностей функционирования Внешэкономбанка России с позиции праводействительности, теоретический и эмпирический анализ проблем правового положения данной государственной корпорации в своей совокупности являются перспективными научным вектором, дополняющим и расширяющим российское банковское право. Значимость данного вектора определяется необходимостью достижения максимальной эффективности а также правовой и логико-языковой гармонии юридических норм, определяющих правовое положение Внешэкономбанка России. Концептуальное исследование, проведенное автором, и сформулированные по его итогам теоретические выводы, могут служить материалом для возможного дополнения теории банковского права, способствовать совершенствованию современного правового

статуса Внешэкономбанка России.

**Практическая значимость исследования** состоит в тех выводах и рекомендациях, которые содержатся в работе и могут быть использованы в процессе совершенствования правовой основы, регулирующей деятельность Внешэкономбанка России, концептуальных предложениях, относящихся к формированию норм, устраняющих пробелы и коллизии в банковском законодательстве.

**Апробация результатов исследования.** Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2016 году.

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, двух глав, объединяющих четыре параграфа, заключения и списка использованной литературы.



# Глава 1. Становление Внешэкономбанка России: исторический и правовой аспекты

## 1.1. Правовое положение Внешэкономбанка СССР и его структура

Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР) был создан в 1987 году и являлся государственным специализированным банком СССР. Деятельность Внешэкономбанка СССР была направлена на развитие и повышение эффективности общественного производства внешнеэкономических связей СССР, расширение экспортного потенциала страны и улучшение структур экспорта и импорта товаров и услуг, увеличение валютных поступлений, обеспечение сбалансированности платежных и расчетных отношений с иностранными государствами.

Прежде всего, Внешэкономбанк СССР содействовал развитию и укреплению сотрудничества СССР с зарубежными странами в области внешней торговли и других внешнеэкономических, а также научно-технических и культурных связей, развитию и углублению экономической интеграции со странами социалистического содружества, прямым кооперационным связям, созданию совместных предприятий, международных объединений и организаций на основе принципов хозяйственного расчета и взаимной выгоды.

Внешэкономбанк СССР обеспечивал сохранность валютных ресурсов и защит валютных интересов Советского Союза при осуществлении внешнеэкономических связей<sup>1</sup>.

В свою очередь, главными задачами Внешэкономбанка СССР являлись:

- организация и проведение международных расчетов СССР по экспортным, импортным и неторговым операциям, также других международных расчетов, совершенствование валютно-финансовых и кредитно-

---

<sup>1</sup> Постановление СМ СССР от 14 июня 1988 г. № 745 «Об утверждении Устава Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 1988 г. № 22. Ст. 65.

расчетных отношений с зарубежными странами повышение их эффективности, организация и применение наиболее экономичны и прогрессивных форм расчетов и кредитования;

- обеспечение потребностей внешнеэкономическог оборота страны в кредитных ресурсах, привлечени денежных средств в советской и иностранно валютах от советских, иностранных и международны организа ций, а также граждан;

- кредитование операций, связанных с внешне торговлей и другими видами внешнеэкономической деятельност Советского Союза, совершенствование кредитного и расчетног механизма, приведение его в соответствие требованиями народного хозяйства, создание условий дл внедрения в народном хозяйстве полного хозяйственног расчета, валютной самокупаемости и самофинансирования, использовани кредитных ресурсов для ускорения научно-технического прогресс и достижения высоких конечных результатов в народном хозяйстве;

- осуществление операций на международных валютных, кредитны рынках и рынках драгоценных металлов;

- организация и проведение на территории СССР операций с наличной иностранной валютой и валютными ценностями других валютных операций неторгового характера.

По словам известного экономиста Э.Д. Долана, «Внешэкономбан СССР участвовал в разработке государственного плана экономического социального развития СССР, сводных кредитных планов и плано распределения ресурсов и кредитных вложений по банкам СССР сводного валютного плана (платежного баланса СССР), определении объемо экспорта и импорта товаров, а также разрабатывал предложени об объемах валютных поступлений и платежей по банковски операциям»<sup>1</sup>.

Внешэкономбанк СССР обеспечивал не только контроль за испол-

---

<sup>1</sup> Долан Э.Д. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. - СПб., 2004. С. 6.

нением сводного валютного плана (платежног баланса СССР), валютных планов и использованием лимитов валютны поступлений и платежей министерств и ведомств, за целевым рациональным и экономным использованием валютных ресурсов страны но и представлял в установленном порядк отчетность об исполнения валютных запасов использовании валютных лимитов.

Правовое положение Внешэкономбанка СССР определялось законами СССР, решениями Верховного Совет СССР и его Президиума, постановлениями распоряжениями Совета Министров СССР, Уставом, решениям Государственной внешнеэкономической комиссии Совета Министров СССР нормативными актами Госбанка СССР, а такж международными договорами СССР<sup>1</sup>.

Внешэкономбанк СССР обеспечивал правильно применение действующего в то время законодательств учреждениями Банка, организовывал и направлял правову работу в системе его учреждений, н подведомственных предприятиях и в организациях, обобща даже практику применения законодательства по вопросам входящим в его компетенцию, разрабатывал предложени по совершенствованию законодательства и вносил и в Совет Министров СССР<sup>2</sup>.

Несмотря на такую огромную роль, занимаему в законотворческом процессе и в целом в экономики СССР, Внешэкономбан СССР и его учреждения, тем не менее, не были вправ выполнять указания и требования, не соответствующие законодательству СССР, Уставу нормативным актам Госбанка СССР и Внешэкономбанка СССР в области кредитования финансирования и расчетов.

Внешэкономбанк СССР являлся юридическим лицом обладал обособленным имуществом, мог от своего имени приобретать имущественные личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и

---

<sup>1</sup> Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2012. С. 8.

<sup>2</sup> Брюс Г. Банковская система России: взгляд извне // Banker. 2000. N 1. С.11.

ответчиком в суде, арбитраже или третейско суде, совершать в СССР и за границей сделки, соответствующие целя его деятельности.

Кроме того, Внешэкономбанк СССР гарантировал сохранность денежных средств других ценностей, принятых от своих клиентов и корреспондентов на счета во вклады, на хранение, а также для перевода или перечисления.

Так же, как и в соответствии с действующим законодательством сегодня, на денежные средства другие ценности советских организаций, находящиеся во Внешэкономбанке СССР накладывался арест или обращалось взыскание только в случае и в порядке, предусмотренных действующим в советское время законодательством. На денежные средства и другие ценности иностранные и международных организаций, находящиеся во Внешэкономбанке СССР, накладывался арест или обращалось взыскание только на основании решения судов или органов арбитража в порядке, установленном также советским законодательством<sup>1</sup>.

Взыскание на денежные средства и другие ценности граждан СССР могло быть обращено на основании приговора или решения суда, которым удовлетворен гражданский иск, вытекающий из уголовного дела, или решения суда по иску о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества на которое можно обратить взыскание) либо о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

Уставный фонд Внешэкономбанка СССР равнялся 1 000 000 000 рублей. Увеличение этого фонда производилось только по решению Совета Министров СССР. Резервный фонд образовывался за счет отчислений о прибыли Внешэкономбанка СССР в порядке и в размерах, определяемых Уставом. Уставный и резервный фонды служил обеспечением обязательств Внешэкономбанка СССР<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с посл. ред.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.

<sup>2</sup> Постановление СМ СССР от 14 июня 1988 г. № 745 «Об утверждении Устава Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Ведомости СНД и ВС

Средства фонда материального поощрения использовались на выплату премий и вознаграждений работникам Внешэкономбанка СССР и оказание им материальной помощи.

Положения о порядке образования и использования фондов экономического стимулирования Внешэкономбанка СССР утверждались Банком по согласованию Госпланом СССР, Министерством финансов СССР и ВЦСПС<sup>1</sup>.

Фонд долгосрочного кредитования Внешэкономбанка СССР образовывался за счет отчислений от прибыли Банка по установленным нормативам и предназначался для среднесрочного и долгосрочного кредитования объединений, предприятий, организаций - клиентов Банка<sup>2</sup>.

По мнению экономиста, нашего современника Л. Абалкина, Внешэкономбанк СССР действовал на принципах полного хозяйственного расчета, валютной самокупаемости и самофинансирования. Основой хозяйственной деятельности Внешэкономбанка СССР являлась прибыль-главный источник производственного, социального развития и материального стимулирования. Внешэкономбанк СССР переводил на полный хозяйственный расчет и самофинансирование свои учреждения и подведомственные предприятия и организации<sup>3</sup>.

В свою очередь, расчеты с государственным бюджетом осуществлялись Внешэкономбанком СССР в централизованном порядке. Полученная прибыль по нормативам, утвержденным в установленном порядке, направлялась Внешэкономбанком СССР в государственный бюджет, на образование

---

РСФСР, 1988 г. № 22. Ст. 65.

<sup>1</sup> Постановление ВС РФ от 12 декабря 1992 г. № 3875-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)» (утратило силу) // Ведомости РФ. 1992. № 48. Ст. 2749.

<sup>2</sup> Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Российская газета. 30.01.1992 г.

<sup>3</sup> Абалкин Л. Современная Россия через призму экономических взглядов Сергея Витте. Основные принципы государственного регулирования в условиях рынка нынешнее руководство страны позаимствовало именно у царского министра финансов // НГ-Политэкономия. 1999. № 7. С. 4.

централизованных фондов и резервов, фонда производственного и социального развития, фонда материального поощрения и других специальных фондов Банка<sup>1</sup>.

Нельзя не сказать несколько слов о нормативно-правовом регулировании операций, осуществляемых Внешэкономбанком СССР. В частности, эта кредитная организация заключала с иностранным и международными банками, другими кредитными и иными учреждениями и организациям корреспондентские и другие договоры (соглашения) об условиях и о порядке осуществления международных расчетов по экспортным, импортным, неторговым и другим операциям, а также о порядке ведения банковских счетов, о предоставлении и получении кредитов и об осуществлении иных операций, в соответствии с Уставом Внешэкономбанка СССР.

Хотелось бы отметить норму, действующую уже в советском законодательстве, когда владельцы счетов и вкладов делали в порядке, установленном Внешэкономбанком СССР, распоряжение на случай смерти о выдаче средств, находящихся на счете или во вкладе, любому лицу, а также государству или отдельным государственным, кооперативным и иным общественным организациям. Однако, средства на счете или во вкладе, по которым не сделано завещательное распоряжение, Внешэкономбанк СССР в случае смерти их владельца, выдавал наследникам в порядке, установленном законодательством СССР.

Примечательно, что Внешэкономбанк СССР производил покупку и продажу платежных документов в советской валюте, а также совершал иные сделки и банковские операции с этими документами, т.е. совершая операции, далеко не свойственные кредитной организации коммунистического государства<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Российская газета. 30.01.1992 г.

<sup>2</sup> Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2261 «О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (утратил силу) // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

Внешэкономбанк СССР осуществлял на территории СССР покупку у организаций и граждан и продаж им иностранной валюты (банкнот, казначейских билетов монет), платежные документов (чеков, векселей аккредитивов и других) в иностранной валюте и иных валютных ценностей, а также совершал другие сделки и банковские операции с валютными ценностями. Причем, данные операции Внешэкономбанка СССР могли по его поручению осуществляться на договорной основе другими специализированными банками СССР<sup>1</sup>.

Внешэкономбанк СССР, обладая статусом монополиста, производил в порядке, установленном законодательством СССР, продаж иностранной валюты советским, иностранным и международным организациям и гражданам для перевода ее за границу, совершал за границей операции по покупке и продаже иностранной валюты и иные валютные операции в соответствии с международной банковской практикой, на международных рынках операции по покупке и продаж золота, серебра, платины и других драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, привлекал и размещал драгоценные металлы на счета и во вклады и осуществлял иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой.

С точки зрения финансиста С. Медведкова, «Внешэкономбанк СССР, выпуская дорожные чеки, а также иные банковские платежные документы в советской и иностранной валютах и устанавливая порядок совершения операций с этими документами, очень медленно приближался к услугам, которые предоставляют банки Европы и США. К тому же, в соответствии с международными договорами СССР, он осуществлял учет предоставляемых Союзом ССР иностранным государствам и получаемых за границей государственных кредитов и займов, а также совершал международные расчеты по

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 12 июня 1992 г. № 621 «О платежно-расчетных отношениях во внешнеэкономических связях Российской Федерации в 1992 году» (утратил силу)// Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1992. № 25. Ст. 1411.

этим кредитам и займам»<sup>1</sup>.

По нашему мнению, основная функция Внешэкономбанка СССР как кредитной организации состояла в предоставлении советским объединениям, предприятиям, другим государственным кооперативным и иным организациям - клиентам Банка кредитов (ссуд) в рублях по операциям, связанным с внешней торговлей и другими видами внешнеэкономической деятельности.

Как и современные российские банки, Внешэкономбанк СССР строил свои кредитные отношения с заемщиками на основе кредитных договоров, определяющих взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон, при строгом соблюдении государственных интересов и принципов кредитования - обеспеченности, целевого характера, срочности, возвратности и платности кредитов<sup>2</sup>.

Аналогично нынешней ситуации на рынке кредитных ресурсов России Внешэкономбанк СССР предоставлял советским объединениям, предприятиям, другим государственным кооперативным и иным организациям кредиты в иностранной валюте для создания и развития экспортных производств, для обеспечения их текущей деятельности и на другие цели. Сроки и порядок предоставления и погашения кредитов в иностранной валюте определялся Внешэкономбанком СССР в соответствии с законодательством СССР. За полученные от Внешэкономбанка СССР кредиты в советской или иностранной валюте заемщики в том числе другие банки СССР, уплачивали процент в установленных им самим размерах<sup>3</sup>.

Однако, не произошло в законодательстве коренных изменений части обеспечения исполнения обязательств заемщиков по получаемым кредитам. Предоставление Внешэкономбанком СССР кредитов в советской и иностранной валютах производилось при условии получения от заемщика надлежащего обеспечения своевременного возврата кредита в виде залога

---

<sup>1</sup> Медведков С. Банковская система в экономике переходного периода // Вопросы экономики. 1992. № 12. С. 23-24.

<sup>2</sup> Братко А.Г. Банковское право. Курс лекций. - М.: "Эксмо", 2013. - С.125.

<sup>3</sup> Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы и перспективы. М., 2010. - С.45.



гарантии, поручительства и в других формах в соответствии с законодательством СССР и международной банковской практикой

Внешэкономбанк СССР принимал в залог в качестве обеспечения кредитов свободные от залога экспортируемые и импортируемые товары другие товарно-материальные ценности, векселя и товарораспорядительные документы, драгоценные металлы, иностранную валюту, ценные бумаги и иные денежные обязательства советской и иностранной валютах. Порядок залог товарно-материальных и других ценностей во Внешэкономбанк СССР устанавливался Банком. Причем, находящиеся за границей товарно-материальные ценности, являющиеся обеспечением кредитов Внешэкономбанка СССР по внешнеторговым и другим операциям, должны быть застрахованы за счет клиента<sup>1</sup>.

Внешэкономбанк СССР, что соответствует положениям и действующего российского банковского законодательства, осуществлял банковские операции по международным расчетам СССР как торгового, так и неторгового характера. Международные расчеты производились Банком в форме аккредитива, инкассо, перевода и в других формах, применяемых в международной банковской практике. Порядок осуществления этих операций устанавливается Внешэкономбанком СССР. Внешэкономбанк СССР осуществлял кассовое обслуживание своих клиентов и устанавливал правила ведения советскими организациями кассовых операций с иностранной валютой, валютными и другими ценностями<sup>2</sup>.

По нашему мнению, отличительной чертой нормативного регулирования деятельности Внешэкономбанк СССР являлась возможность его участия в гражданско-правовых сделках, а именно Банк получал всякого рода имущество по завещаниям, а также осуществлял обязанности исполнителя завещания в отношении наследственного имущества, предназначенного на

---

<sup>1</sup> Альтшулер А.Б. Международное валютное право. М., 2012. С.30.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У, от 02.05.2007 № 1823-У) // Вестник Банка России. – 28.12.2002. – № 74.

общепользовательские цели. Внешэкономбанк СССР в установленном порядке приобретал, отчуждал и арендовал земельные участки, здания и сооружения находящиеся за границей, в том числе служебные и жилые помещения необходимые для нужд его отделений, агентств и представительств, был учредителем или участником находящихся как в СССР, так и за границей банковских и других обществ, объединений, совместных предприятий и организаций, деятельность которых соответствовал задачам Банка.

Правое поле Внешэкономбанка СССР для обеспечения осуществляемых им операций и выполнения возложенных на него функций было настолько широким, что подтверждается его правом издавать на основании и во исполнение советского законодательства в пределах своей компетенции нормативные акты, обязательные для организаций и граждан - клиентов Внешэкономбанка СССР, а по согласованию с Госбанком СССР - нормативные и методологические указания о порядке проведения международных расчетов по экспорту товаров и услуг а также о порядке совершения на территории СССР операций неторгового характера с иностранной валютой, валютными ценностями и платежными документами в советской валюте, обязательные для учреждений специализированных банков СССР, осуществляющих эти операции по поручению Внешэкономбанка СССР<sup>1</sup>.

Кроме того, Банк обладал правом получать от внешнеэкономических и других советских организаций, имеющих счета во Внешэкономбанке СССР, бухгалтерские отчеты и баланс с соответствующими приложениями к ним, финансовые планы, внешнеторговые контракты, а также сведения о наличии, поступлении реализации кредитуемых товарно-материальных ценностей и другие данные, необходимые для кредитования и расчетов; в необходимых случаях, от внешнеэкономических и других советских организаций, совершающих платежи за границу в иностранной валюте информацию, подтверждающую законность таких платежей, соответствие их, также по-

---

<sup>1</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие. М., 2010. С.68.

ступлений задачам и целям деятельности этих организаций<sup>1</sup>.

Отметим, что Внешэкономбанк СССР принимал участие в определении в установленном порядке состава объектов кредитования, условий выдачи и погашения кредитов, льгот при кредитовании, мер кредитного воздействия на заемщиков и условий их применения, имел право повышать либо понижать процентные ставки в пределах установленных размеров в зависимости от состояния финансово-хозяйственной деятельности кредитуемых советских объединений, предприятий и организаций, а также выполнения ими своих договорных обязательств перед Банком и проверять выполнение объединениями, предприятиями и организациями договорных обязательств и соблюдение ими правил расчетов, своевременность составления и представления в Банк расчетных документов, их товарность, а также сохранность неоплаченных товарно-материальных ценностей, находящихся на ответственном хранении покупателей.

Внешэкономбанк СССР обладал правом участия в проработке валютно-финансовых условий проекта на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих производств, по которым он выступал заемщиком, кредитором или гарантом, а также определения ставок комиссионного вознаграждения за выполнение им поручений банков и клиентов<sup>2</sup>.

Внешэкономбанк СССР имел право объявлять неплатежеспособными объединения, предприятия и организации, являющиеся клиентами Банка, которые систематически допускали убытки несвоевременно рассчитывались с бюджетом, банками поставщиками (с сообщением об этом основным поставщикам товарно-материальных ценностей, а также печати), и переводить такие объединения, предприятия и организации на особый режим кредитования и расчетов. Внешэкономбанк СССР совместно Министерством финансов СССР вносил для рассмотрения министерствами и

---

<sup>1</sup> Поляков В.П., Московюша Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. М., 2007. С. 56-57.

<sup>2</sup> Костькова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности". – М.: ООО "Новая правовая культура", 2011. – С.35.

ведомствами СССР и Советам Министров союзных республик предложения о ликвидации или реорганизации в установленном порядке объединений, предприятий и организаций, не устраняющие длительное время указанные нарушения.

Нельзя не сказать несколько слов о структуре Внешэкономбанка СССР, который со всеми своими учреждениями являлся единой централизованно системой и образовывал:

- всесоюзные объединения;
- республиканские банки в союзных республиках;
- управления Банка в автономных республиках, краях и областях;
- отделения Банка в городах и районах.

Республиканские банки находились в прямом подчинении Внешэкономбанка СССР и пользовались правами министерств союзных республик. Учреждения Внешэкономбанка СССР осуществляли валютные, кредитные, расчетные и другие банковские операции в пределах полномочий, предоставленных им Банком, и от его имени.

Внешэкономбанк СССР открывал в установленном порядке свои отделения, агентства и представительства за границей и образовывал Правление в составе Председателя Правления и заместителей Председателя, назначаемых Советом Министров СССР, а также членов Правления, утверждаемых Советом Министров СССР<sup>1</sup>.

Председатель Правления Внешэкономбанка СССР осуществлял руководство всей деятельностью Банка и нес персональную ответственность за выполнение возложенных на Внешэкономбанк СССР задач, входил в состав Совета банков СССР.

На наш взгляд, правовой статус Председателя Правления Внешэкономбанка СССР, был достаточно широким, где он имел право издавать приказы, инструкции и другие акты по вопросам, входящим в компетенцию Внешэкономбанка СССР на основе и во исполнение действующего

---

<sup>1</sup>Левичева И.Н. История создания государственного банка в России. М., 2012. - С 45.

тогда законодательства, Устава и нормативных актов Госбанка СССР, распоряжаться в соответствии действующим законодательством всем имуществом и средствами Внешэкономбанка СССР, представлять Банк во все организациях как в СССР, так за границей, выдавать доверенности, устанавливать порядок подписания соглашений, иных сделок и обязательств и выдачи доверенностей от имени Банка<sup>1</sup>.

Председатель Правления Внешэкономбанка СССР создавал, реорганизовывал, ликвидировал на территории СССР учреждения Банка и подведомственные ему предприятия и организации, утверждал штатное расписание центрального аппарата Внешэкономбанка СССР, а также типовые структуры и типовые штаты учреждений Банка и подведомственных ему предприятий и организаций, устанавливал нормы образования фонда заработной платы (фонда оплаты труда) работников учреждений Внешэкономбанка СССР и подведомственных ему предприятий и организаций, назначал должностных лиц Внешэкономбанка СССР согласно утвержденной номенклатуре и увольнял их, поощрял отличившихся работников, налагал дисциплинарные взыскания и много другое.

В свою очередь, Правление Внешэкономбанка СССР несло ответственность за состояние работы Банка его учреждений и подведомственных ему предприятий и организаций, её конечные результаты, принимал меры к повышению эффективности деятельности Банка а на своих регулярно проводимых заседаниях рассматривало, в основном, вопросы организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, учета, отчетности, внутрибанковского контроля автоматизации банковских операций и иные вопросы деятельности Внешэкономбанка СССР, а также вопрос установления деловых связей Банка с иностранным и международными банками и другими организациями<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Постановление СМ СССР от 14 июня 1988 г. № 745 «Об утверждении Устава Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 1988 г. № 22. Ст. 65.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства РФ от 24 июня 1998 г. N 857-р // Собрание законодатель-

Обладая приоритетным правом, Правление Внешэкономбанка СССР разрабатывало проекты кредитных планов, планов распределения ресурсов и кредитных вложений и других планов Внешэкономбанка СССР, утверждало годовой отчет и баланс Банка, рассматривало вопросы подбора, подготовки и использования кадров и проекты важнейших приказов, инструкций и других нормативных актов Внешэкономбанка СССР, а также другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления<sup>1</sup>.

Однако, Внешэкономбанк СССР не отвечал по обязательствам государства так же как и государство не несло ответственность по обязательствам Банка.

В случае неправильной выдачи Внешэкономбанком СССР денежных средств или неправильного зачисления их на счет Внешэкономбанк СССР нес ответственность за ущерб, причиненный клиентам, в соответствии действующим советским законодательством<sup>2</sup>.

Итак, подводя итог правового анализа положения Внешэкономбанк СССР, его фундаментальных позиций в государственной структуре, отметим, что данная кредитная организация была почти монополистической, являясь специализированным банком страны. Несмотря на содействие развитию и укреплению сотрудничества СССР с зарубежными странами в области внешней торговли и других внешнеэкономических, научно-технических культурных связей, Внешэкономбанк СССР активно развивал и укреплял экономическую интеграцию со странами социалистического содружества, налаживал прямые кооперационные связи, создавал совместные предприятия, международные объединения и организации. Кроме того, нельзя не сказать об огромной роли Внешэкономбанка СССР в развитии и

---

ства Российской Федерации. 1998 г. № 32, Ст. 3937.

<sup>1</sup> Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Российская газета. 30.01.1992 г.

<sup>2</sup> Постановление ВС РФ от 12 декабря 1992 г. № 3875-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)» (утратило силу) // Ведомости РФ. 1992. № 48. Ст. 2749.

повышении эффективности общественного производства, внешнеэкономических связей СССР, расширении экспортного потенциала страны и улучшении структуры экспорта импорта товаров и услуг, увеличении валютных поступлений и обеспечении сбалансированности платежей и расчетных отношений с иностранными государствами.

## **1.2. Юридические предпосылки преобразования Внешэкономбанка СССР во Внешэкономбанк России**

Совершим историко-правовой экскурс по пути реорганизации Внешэкономбанка СССР в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)». Для этого рассмотрим подробно нормативно-правовые акты, принятые, в, так называемом, переходном периоде – этапе преобразования Внешэкономбанка СССР в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Деятельность Внешэкономбанка до приведения его Устава в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлялось на основании Устава утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 14 июня 1988 г. № 745.

В 1990 году Верховный Совет РСФСР, руководствуясь Декларацией о государственном суверенитете РСФСР Постановлением 1-го Съезда народных депутатов РСФСР «О разграничении функций управления организациями на территории РСФСР (Основа нового Союзного договора)», принял решение о том, что все учреждения Внешэкономбанка СССР на территории РСФСР, с их активами и пассивами, а также республиканское управление инкассации с подведомственной ему сетью учреждений и организаций, объявляются собственностью РСФСР<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Постановление Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1990 г. № 92-1 «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» (утратило силу) // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

В целях обеспечения выполнения постановления Верховного Совета РСФСР «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» Президиум Верховного Совета РСФСР, в свою очередь, постановил передать по состоянию на 1 июля 1990 г. на баланс и в оперативное управление Государственного банка РСФСР и его управлений на местах объявленное собственностью РСФСР, имущество, а также активы и пассивы российских республиканских специализированных банков и подведомственных им учреждений, предприятий, организаций, учреждений Внешэкономбанка СССР, республиканского управления инкассации с подведомственной ему сетью учреждений и организаций, вычислительных центров Госбанка СССР и специализированных банков СССР на территории РСФСР, включая филиал ГВЦ в г. Москве, а также создать на базе упраздняемых учреждений специализированных банков акционерные коммерческие банки, учреждения Внешэкономбанка РСФСР, а также необходимую для их обслуживания сеть учреждений Государственного банка РСФСР<sup>1</sup>.

Также, в целях улучшения банковского обслуживания внешнеэкономических связей Российской Федерации в условиях проведения радикальных экономических реформ Верховный Совет Российской Федерации постановил, что положения Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», касающиеся регистрации уставов и лицензирования деятельности банков, а также ответственности банков по своим обязательствам, не распространяются на Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР)<sup>2</sup>.

Исходя из этого, Внешэкономбанк СССР впредь до окончательного решения вопроса о его обязательствах осуществлял свою деятельность на ос-

---

<sup>1</sup> Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 16 августа 1990 г. № 146-1 «О мерах по выполнению постановления Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1990 года «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» (утратило силу) // Ведомости СНГ и ВС РСФСР. 1990. № 11. Ст. 146.

<sup>2</sup> Постановление ВС РФ от 12 декабря 1992 г. № 3875-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)» (утратило силу) // Ведомости РФ. 1992. № 48. Ст. 2749.



новании Устава, утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 14 июня 1988 года № 745, постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 года «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» и законодательства Российской Федерации<sup>1</sup>.

В результате распада Союза Советских Социалистических Республик, Постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» от 13 января 1992 года № 2172-1 было предусмотрено признать правопреемство Российской Федерации по обязательствам бывшего Союза ССР перед российскими физическими лицами, Правительством Российской Федерации, российскими предприятиями, организациями, учреждениями, в том числе банками, по их валютным счетам во Внешэкономбанке СССР, а Правительству Российской Федерации и Центральному банку Российской Федерации совместно с Внешэкономбанком СССР было поручено переоформить указанные обязательства, в том числе путем выпуска государственных облигаций в иностранной валюте, предусматривалась и первоочередность погашения обязательств Внешэкономбанка СССР перед физическими лицами и банками<sup>2</sup>.

Отметим, что в январе того ж года Президиум Верховного Совета Российской Федерации для обеспечения преемственности банковского обслуживания внешнеэкономических связей Российской Федерации в ходе проведения радикальных экономически реформ постановил:

1. Сохранить Банк внешнеэкономической деятельности СССР.
2. Установить, что Внешэкономбанк СССР на территории Российской Федерации действует в соответствии с законодательство Российской Федерации. И, впредь до подписания соглашения Внешэкономбанке СССР

---

<sup>1</sup> Костькова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности". – М.: ООО "Новая правовая культура", 2011. – С.40.

<sup>2</sup> Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Российская газета. 30.01.1992 г.

уставный и резервный фонды банка, также здания, сооружения и иное его имущество, считалось находящимися в ведении Центрального банка Российской Федерации.

3. Признать правопреемство Российской Федерации по обязательствам бывшего Союза ССР перед российскими физическими лицами, Правительством Российской Федерации, российскими предприятиями, организациями, учреждениями, в том числе банками, по их валютным счетам во Внешэкономбанке СССР<sup>1</sup>.

Комиссия, созданная Центральным банком Российской Федерации, решала вопрос о правопреемстве в отношении обязательств, прав и функций Внешэкономбанка СССР вытекающих из контрактов и соглашений, находящихся в стадии использования или переговоров, рассматривала вопрос о целесообразности образования на базе ряда служб Внешэкономбанка СССР нового акционерного банка с преобладающим участием в его уставном капитале коммерческих структур.

Между тем, Внешэкономбанк СССР, выполняя, по-прежнему ряд функций стандартного коммерческого банка, осуществлял кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций-клиентов впредь до их передачи коммерческим банкам.

Естественно, возникал ряд вопросов по поводу статуса Внешэкономбанка. Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России пояснило, что Внешэкономбанк осуществлял свою деятельность на основании Устава утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 14.06.1988 № 745, согласно которому он является «государственным специализированным банком». Постановлением Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13.01.1992 № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» на Внешэкономбанк были возложены функции агента по обслуживанию внешнего долга управлению ак-

---

<sup>1</sup> Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» (утратило силу) // Российская газета. 30.01.1992 г.

тивами бывшего СССР<sup>1</sup>.

Однако, Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 12.11.1992 № 3875-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)» во изменение постановления Верховного Совета от 02.12.1990 «О порядке введения в действие Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности» устанавливало, что положения Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности» касающиеся регистрации уставов и лицензирования деятельности банков, не распространялись на Внешэкономбанк СССР<sup>2</sup>.

В 1993 году Указом Президента Российской Федерации от 22.12.1993 г № 2261 «О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР» был подтвержден статус Внешэкономбанка как специализированного государственного банка Российской Федерации обеспечивающего обслуживание внешнего долга Российской Федерации и централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации, а также продлевалось действие Устава Внешэкономбанка в прежней редакции до приведения его в соответствие с законодательством Российской Федерации. Решением Совета директоров Банка России (протокол № 36 от 01.10.1997 подтверждено право Внешэкономбанка на осуществление банковских операций до регистрации его нового устава<sup>3</sup>.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» до начала июня 2007 года в России функционировал банк, не имеющий лицензии, в силу чего по формальным признакам не являющийся кредитной организацией - Внешэкономбанк. Примечательно, что он был создан нормативными актами до того, как был принят ФЗ «О банках и банков-

<sup>1</sup> Письмо Отделения N 1 Московского ГТУ ЦБ РФ от 19 марта 2002 г. № 51-09-10/2842 // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

<sup>2</sup> Письмо ЦБ РФ от 14 февраля 1992 г. № 01-10-2/114 «О правопреемстве Российской Федерации по обязательствам бывшего Союза ССР по валютным счетам во Внешэкономбанке СССР» // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

<sup>3</sup> Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2261 «О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (утратил силу) // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

ской деятельности». Поэтому Внешэкономбанк, не являясь кредитной организацией по действующему российскому законодательству и не подпадая под определение кредитной организации, содержащееся в статье 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" осуществлял банковские операции в соответствии, скорее, с банковскими обычаями.

Указом Президента РФ в декабре 1993 года, в целях эффективного обеспечения обслуживания внешнего долга Российской Федерации и выполнения её международных финансовых соглашений устанавливалось что Банк внешнеэкономической деятельности СССР является специализированным государственным банком Российской Федерации, обеспечивающим обслуживание внешнего долга Российской Федерации и централизованных внешнеэкономических операций Российской Федерации, которыми возглавлял председатель, назначаемый на 3 года по представлению Совета Министров - Правительства Российской Федерации. Управление Внешэкономбанком осуществлялось на коллегиальной основе советом директоров, члены которого (кроме председателя Внешэкономбанка) назначались Советом Министров - Правительство Российской Федерации по представлению председателя Внешэкономбанка.<sup>1</sup>

В 1998 году Правительство Российской Федерации в очередной раз, скорректировало правовое положение Внешэкономбанка и согласилось с предложением Банка России о передаче Внешэкономбанку прав ведения и учета операций по обслуживанию и погашению государственных кредитов, предоставленных Правительством Российской Федерации правительствам государств-участников СНГ, передал одновременно на баланс Внешэкономбанка задолженность государств-участников СНГ по ранее выданным Правительством Российской Федерации правительствам государств-участников СНГ государственным кредитам и документацию по её

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2261 «О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР» // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».

обслуживанию и погашению<sup>1</sup>.

Нам кажется, что еще одним немаловажным обстоятельством в длинной цепи реорганизации Внешэкономбанка СССР стало заключение в 2003 году между Внешэкономбанком и Пенсионным фондом договора сроком на пять лет об оказании специализированных депозитарных услуг Пенсионному фонду в отношении средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компанией) или негосударственного пенсионного фонда<sup>2</sup>.

Решение об объемах и структуре вложения средств страховых взносов принимается Пенсионным фондом по согласованию с Минфином России доводится до сведения Центрального банка РФ в согласованном порядке. Приобретение государственных ценных бумаг Российской Федерации и ипотечных ценных бумаг осуществляется Пенсионным фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Агентом Пенсионного фонда по приобретению и продаже государственных ценных бумаг Российской Федерации выступают Центральный банк и Внешэкономбанк.<sup>3</sup>

Поэтому, в целях реализации Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» Правительство Российской Федерации своим Постановлением назначило Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк) государственно управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений<sup>4</sup> Заме-

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 24 июня 1998 г. N 857-р // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998 г. № 32, Ст. 3937.

<sup>2</sup> Конюхова Т. В. Правовое регулирование инвестиций пенсионных фондов // Законодательство и экономика. 2004. № 12. – С.15.

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 31 августа 2002 г. № 652 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 36. Ст. 3489.

<sup>4</sup> Постановление Правительства РФ от 22 января 2003 г. № 34 «О назначении Банка внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанка) государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений» // Со-

тим, что Пенсионный фонд Российской Федерации заключил Внешэкономбанком договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений в рамках Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»<sup>1</sup>.

Правительство Российской Федерации утвердило инвестиционную декларацию Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений стала неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключаемого Пенсионным фондом Российской Федерации с Внешэкономбанком<sup>2</sup>.

Внешэкономбанк, согласно инвестиционной декларации, размещает средства пенсионных накоплений в кредитных организациях, отвечающих требованиям Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

С нашей точки зрения, завершающим этапом функционирования Внешэкономбанка СССР, стала передача ему, как правопреемнику Внешторгбанка СССР, все активов Внешторгбанка СССР. Внешэкономбанк СССР стал обладать всеми правами и полномочиями Внешторгбанка СССР и нес полную ответственность по всем его обязательствам. В результате проведенного анализа правовых предпосылок, способствовавших преобразованию Внешэкономбанка СССР в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбан

---

брание законодательства Российской Федерации. 2003. № 4. Ст. 336.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30. Ст. 3028.

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 1 сентября 2003 г. № 540 «Об утверждении инвестиционной декларации Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 36. Ст. 3521.

России), отметим, что начальной стадией была, конечно же, реорганизация все банковской системы, которая началась еще в 1987 г. в связи с переходом к рынку и новой экономике в целом.

По нашему мнению, в связи с возрастающей ролью банков в механизме кредитования и развития рыночной экономики, законодательной властью была создана модернизированная структура государственных банков.

Этот период создания банковской системы включал:

а) создание двухуровневой банковской системы (центрального эмиссионного банка и государственных специализированных банков);

б) перевод специализированных банков (Внешэкономбанк СССР, например, оказывал отдельные виды специализированных услуг – обслуживание внешнего долга) на полный хозрасчет – самофинансирование; в) совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей экономики.

Так как становление банковской системы происходило ускоренно и, не всегда правомерно, то, как мы уже отмечали ранее, в июле 1987 г. жестко централизованная банковская система СССР (Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк) была несколько реорганизована и пополнилась пятью специализированными банками (Внешэкономбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк). Если в августе 1990 г. в России действовали 3 специализированных и 202 коммерческих банка то к октябрю 1992 г. число коммерческих банков превышало 1600 а число их филиалов приближалось к 2800. Хотя и некоторые элементы банковской системы фактически в той или иной мере существовали но законодательно так и не были закреплены. Это касается тех банков, которые фактически являлись и являются государственными и по примеру других стран должны быть предусмотрены как государственные банки. Отметим что в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» не регламентировался правовой статус Внешэкономбанка, Внешторгбанка и Сбербанка.

Несомненно, положительным моментом является устранение таких

пробелов в законодательстве. В частности, 2 апреля 2007 года был принят Федеральный закон «О банке развития»<sup>1</sup>, который установил правовое положение принципы организации, цели создания и деятельности порядок реорганизации и ликвидации Внешэкономбанка России.

В заключение отметим, что с момента государственной регистрации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» к ней перешли все права и обязанности Банка внешнеэкономической деятельности СССР, включая все права и обязанности по договорам (соглашениям) Банка внешнеэкономической деятельности СССР.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.



## **Глава 2. Современное функционирование Внешэкономбанка России: организационные основы, правовые проблемы и пути их преодоления**

### **2.1. Структура управления и основные задачи Внешэкономбанка России**

В соответствии с нормами Федерального закона «О банке развития», Внешэкономбанк России как государственная корпорация действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, её диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной предусмотренной данным законом деятельности по реализации проектов Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры инноваций, особых экономических зон, на защиту окружающей среды на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг а также на поддержку малого и среднего предпринимательства<sup>1</sup>. Согласно ст. вышеуказанного закона определено, что полное наименование Внешэкономбанка – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а сокращенное – Внешэкономбан России.

Отметим, что основной целью принятого Федерального закона «О банке развития» является создание в соответствии с международной практикой государственного финансового института развития в организационно-правовой форме государственной корпорации, которая будет способствовать развитию экономики, в том числе внешнеэкономической деятельности.

Мы полагаем, что особенностью Закона о банке развития является то

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

обстоятельство, что наряду с нормативным регулированием создания и деятельности Внешэкономбанка указанный закон является одновременно и его учредительным документом. Учетом этого обстоятельства Закон о банке развития детально регламентирует правовой статус Внешэкономбанка, порядок и сферы его деятельности, а также органы управления банка.

Как справедливо отмечает В.И. Солдатова, ранее уже использовалась форма государственной корпорации при создании кредитных организаций. Так, в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» было создано Агентство по страхованию вкладов. Этот же закон установил компетенцию, порядок образования и деятельности Агентства, а также отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках. Функции Агентства, статус, цель деятельности и полномочия определяются Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 117-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»<sup>1</sup>.

Нельзя не отметить, что сфера деятельности Внешэкономбанка России, определяемая целями его деятельности, довольно широкая: повышение конкурентоспособности экономики Российской Федерации, стимулирование инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности по реализации проектов, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства.

---

<sup>1</sup> Солдатова В.И. Новый Федеральный закон «О банке развития» // Право и экономика. 2007. № 10. С.23.

При этом государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку поскольку это служит достижению целей, установленных Законом о банке развития. Данное положение закона обусловлено тем, что государственная корпорация является некоммерческой организацией.

Вместе с тем Внешэкономбанк наделен функциями коммерчески организаций, в том числе финансовых, кредитных, страховых, лизинговых организаций. В этом состоит основная особенность его правового статуса.

В соответствии с законом, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» для достижения целей своей деятельности реализует следующие основные функции <sup>1</sup>:

- осуществляет финансирование инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры реализацию инновационных проектов, в том числе в форме предоставления кредита или участия в капитале коммерческих организаций;
- выпускает облигации и иные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- организует привлечение займов и кредитов и привлекает займы и кредиты, в том числе на финансовых рынках;
- приобретает доли (акции, паи) в уставном капитале хозяйственных обществ, а также инвестиционных и паевых инвестиционных фондов;
- осуществляет права и исполняет обязанности агента валютного контроля, установленные для уполномоченных банков;
- выдает поручительства юридическим лицам за третьих лиц (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей);

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

- организует страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательски и (или) политических рисков;

текст- участвует в сделках, предусматривающих обязательства сторон уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары и ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентной ставки и уровня инфляции, в целях снижения рисков по осуществляемым операциям;- участвует в реализации федеральных целевых программ и государственных инвестиционных программ, проектов, включая внешнеэкономические, в том числе по государственной поддержке экспорта промышленной продукции (товаров, работ, услуг), предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами;

- участвует в реализации проектов по созданию объектов инфраструктуры особых экономических зон и иных объектов, предназначенных для обеспечения функционирования этих зон, а также в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, участвует в реализации инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение и осуществляемые на условиях государственно-частного партнерства;

- осуществляет лизинговые операции;

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

- организует и проводит экспертизу инвестиционных проектов и проектов экспортных контрактов российских экспортеров, включая организацию экспертизы инженерно-технических решений;

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

предпринимательства;

- контролирует соблюдение юридическим лицами требований, предусмотренных условиями проектов, реализуемых с участие Внешэкономбанка;

- взаимодействует с международными организациями развития, корпорациями и институтам развития зарубежных стран и принимает участие реализации международными организациями развития проектов на территории Российской Федерации;

- участвует в ассоциациях, союза и иных некоммерческих организациях, которые создаются (созданы) на территории Российско Федерации и за рубежом и целью деятельности которых является содействи экономическому развитию и инвестициям;

- создает филиалы и открывае представительства, а также создает юридические лица на территории Российско Федерации и за рубежом;

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

- участвует в выполнении операций по учету использования, обслуживани и погашению государственных кредитов и займов, предоставленных Российской Федерацией иностранны государствам, иностранными государствами - Российской Федерации, и совершает международные расчет по таким кредитам и займам;

- осуществляет в установленном порядке работы связанные с использованием информации, составляющей государственную тайну, иной информации ограниченног доступа и информации, в отношении которой установлено требование об обеспечени её конфиденциальности, обеспечивает защиту

такой информации;

- осуществляет поддержку в виде гарантий судостроительным организациям, имеющим статус резидента промышленно-производственной особой экономической зоны.

При выполнении своих функций государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» осуществляет следующие банковские операции:

- привлекает во вклады денежные средства юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка;

- открывает и ведет банковские счета юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации, кредитных организациях на территории Российской Федерации, иностранных банках международных расчетно-клиринговых центрах;

- размещает указанные привлеченные средства от своего имени и за свой счет и осуществляет расчеты по поручению юридических лиц, в том числе участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, включая банки-корреспонденты, по их банковским счетам;

- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты наличной и безналичной формах и осуществляет инкассацию денежных средств, векселей платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка;

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

В период наступившего финансового, а затем экономического кризиса, функции по кредитованию, закрепленные в Федеральном законе «о банке развития» оказались как нельзя кстати. Так, был принят Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» где в статье 1, в частности, было закреплено следующее положение «государственная корпорация "Банк развития и

внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)" (далее - Внешэкономбанк) со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до 31 декабря 2008 года включительно вправе предоставлять организациям, удовлетворяющим требованиям, установленным в соответствии с настоящей статьей, кредиты (займы) в иностранной валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных этими организациями до 25 сентября 2008 года от иностранных организаций, приобретать права требования у иностранных кредиторов к этим организациям по обязательствам, возникшим до 25 сентября 2008 года, и осуществляют в указанных целях иные операции в соответствии с решениями наблюдательного совета Внешэкономбанка».<sup>1</sup> Эта поправка сыграла важную роль в преодолении кризисных явлений в российской экономике.

Следует обратить внимание и на последние существенные изменения Федерального закона «О банке развития», которые произошли в 2015 году. Так, Федеральным законом от 29.06.2015 г. № 185-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О банке развития" статью 970 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»<sup>2</sup> в текст закона была введена статья 3.1. «Осуществление функций по поддержке экспорта». Теперь Внешэкономбанк обеспечивает координацию деятельности Российского экспортного центра, акционерного общества "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций", Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) по поддержке экспорта. Образованное акционерное общество "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" существует за счет предоставления ему финансовой поддержки Внешэкономбанком в виде гарантий и (или) в иных формах, а также государ-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2008. № 42. Ст. 4698.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 29.06.2015 N 185-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банке развития" и статью 970 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации. 2015. № 33. Ст. 3652.

ственной поддержки в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, в том числе в виде субсидий, бюджетных инвестиций, государственных гарантий Российской Федерации.

Кроме этого, в соответствии с статьей 4 этого же Федерального закона средства фонда национального благосостояния также теперь размещаются во Внешэкономбанке России. Они могут быть размещены на депозиты сроком до 31 декабря 2019 года включительно на общую сумму не более 410 млрд. рублей по ставке 6,25 процентов годовых в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

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

Кроме этого, в связи с принятием Федерального закона от 25.12.2009 г. 340-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об особых экономических зонах Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации",<sup>1</sup> к компетенции Внешэкономбанка России отнесено теперь и участие в реализации проектов по созданию объектов инфраструктуры особые экономические зоны и иных объектов, предназначенные для обеспечения функционирования этих зон.

Обратим внимание и на изменения, внесенные в связи с принятием Федерального закона от 25.06.2011 г. № 85-ФЗ «О внесении изменения в статью 21 Федерального закона «О банке развития». Теперь и Внешэкономбанк возложены дополнительные функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2009 г. N 340-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об особых экономических зонах в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" //Собрание законодательства РФ. 2009. N 52 (ч.1). Ст. 6416.



также функции государственной управляющей компании средствами вы-  
платного резерва по доверительному управлению средствами выплатного  
резерв и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц которым  
установлена срочная пенсионная выплата.<sup>1</sup>

**Кроме** этого, отметим, что соответствии с ч. 2 ст. 6 Федерального  
закон «О банке развития» **Распоряжением** Правительства РФ от 2 июля  
2007 г. № 1007-р утвержден Меморандум финансовой политике  
Внешэкономбанка **России**, который:

- определяет основные направления и показатели инвестиционной и  
финансовой деятельности, в том числе количественные и качественные  
ограничения инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка  
в целях обеспечения его финансовой устойчивости;

- устанавливает основные условия, порядок и сроки предоставления  
кредитов и займов, выдачи гарантий участия в уставных капиталах  
хозяйственных обществ, страхования экспортны кредитов и  
количественные ограничения на привлечение заемных средств;

- структурирует основы для **определени** инвестиционной и  
финансовой **политики**, политики управления рисками Внешэкономбанка<sup>2</sup>.

Так как Внешэкономбанк Росси выполняет банковские и другие  
операции, предусмотренны Федеральным законом "О банке развития",  
учетом ограничений, установленных Меморандумом, то о же и  
осуществляет при реализации инвестиционны проектов, отвечающих  
требованиям, установленным Меморандумом, управлени временно  
свободными денежными средствами (ликвидностью).

Положения Меморандума являются обязательными дл исполнения  
правлением и председателем Внешэкономбанк России.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.06.2012 г. № 85-ФЗ «О внесении изменения в статью 21 Феде-  
рального закона «О банке развития» // Собрание законодательства РФ, 25.06.2012, № 26,  
ст. 3438.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства РФ от 27 июля 2007 г. N 1007-р // Собрание законодатель-  
ства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4166.

Деятельность Внешэкономбанка основывается на следующих принципах:

а) отсутствие конкуренции с коммерческими финансовыми институтами. При осуществлении инвестиционно деятельности Внешэкономбанк отдает предпочтение инвестиционным проектам, при реализации которых он не конкурирует с коммерческими финансовыми институтами. Как правило, Внешэкономбанк участвует в реализации инвестиционных проектов, если они не могут быть профинансированы коммерческими финансовыми институтами на условиях, сопоставимых с условиями финансирования, осуществляемого Внешэкономбанком;

б) публичность. Деятельность Внешэкономбанка осуществляется на основе публичности и открытости инвестиционной и финансово деятельности с использованием лучшей практики корпоративного управления;

в) безубыточность. Внешэкономбанк участвует в реализации инвестиционных проектов при условии что такие проекты не являются убыточными;

г) частно-государственное партнерство. Внешэкономбанк отдает предпочтение проектам, реализация которых основана на механизмах частно-государственного партнерства;

д) экологическая ответственность. Внешэкономбанк не участвует в реализации инвестиционных проектов, не соответствующих требованиям охраны окружающей среды и стандартам экологической эффективности.

Меморандумом закреплены основные направления инвестиционно деятельности Внешэкономбанка, среди которых:

- реализация инвестиционных проектов, направленных на устранение инфраструктурных ограничений экономического роста, включая развитие энергетической и транспортной инфраструктуры, инфраструктур жилищно-коммунального хозяйства, а также туризма;

- участие и реализация инвестиционных проектов, направленных на развитие инноваций, повышение эффективности использования природных ресурсов, охрану окружающей среды и улучшение экологической обстановки, развитие малого и среднего предпринимательства, посредством кредитования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства; (см предыдущее в реализации проектов, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства посредством кредитования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства;

- поддержка экспорта сельскохозяйственной и промышленной продукции услуг, в том числе в целях диверсификации национального экспорта; в реализации инвестиционных проектов, направленных на развитие территориальных кластеров и др.

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) также участвует в реализации инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение осуществляемых на условиях частно-государственного партнерства, в том числе финансируемых за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации, а также инвестиционных проектов связанных с созданием объектов инфраструктуры и иных объектов, предназначенных для обеспечения функционирования особых экономических зон.

Заметим, что при осуществлении инвестиционной деятельности Внешэкономбанк обеспечивает соблюдение минимально допустимого уровня коэффициента достаточности капитала в размере 10 процентов, который определяется как отношение размера собственных средств (капитала) Внешэкономбанка и величины его активов, взвешенных по уровню риска.

Меморандум как основной финансовый нормативный документ Внешэкономбанка России определил критерии предоставления кредитов, займов, гарантий и поручительств а также осуществления финансирования

на возвратной основе в целях реализации инвестиционных проектов, соответствующих основным направлениям инвестиционной деятельности Внешэкономбанка.

В соответствии с п. 14 Меморандума Внешэкономбанк России при принятии решений о предоставлении кредитов, займов, гарантий и поручительств а также об осуществлении финансирования на возвратной основе осуществляет экспертиз инвестиционного проекта<sup>1</sup>.

Причем, как справедливо отмечает А.К.Саркисов, «Внешэкономбанк осуществляе преимущественно среднее и долгосрочное (более 3 лет) кредитовани инвестиционных проектов»<sup>2</sup>.

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» имеет право:

- участвовать в уставном капитале финансовых организаций (кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций) в соответствии с Федеральным законом «О банке развития» и на основании решения наблюдательного совета Внешэкономбанка<sup>3</sup>;

- выступать гарантом, поручителем и кредитором перед кредитными организациями и юридическими лицами, осуществляющими поддержку малого и среднего предпринимательства, в порядке, утверждаемом наблюдательным советом Внешэкономбанка со сроком кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства более 2 лет и размером предоставляемого кредита - не более 150 млн. рублей;

- привлекать заимствования путем выпуска и размещени облигаций и других ценных бумаг на внешнем и внутреннем рынка в соответствии с

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства РФ от 27 июля 2007 г. N 1007-р // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4166.

<sup>2</sup> Саркисов А.К. Российская государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" и ее роль в урегулировании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципальное право. - 2010, N 4. – С.14.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и применимым иностранным законодательством. Принятие решения о выпуске облигаций порядка выпуска Внешэкономбанком ценных бумаг осуществляется наблюдательным советом Внешэкономбанка;

- участвовать в реализации инвестиционных проектов и проектов экспортных контрактов российских экспортеров после проведения соответствующей экспертизы этих проектов, по результатам которой составляется заключение, включающее анализ качественных и количественных параметров, оценку эффективности этих проектов их соответствия требованиям Меморандума.

Однако, в целях предотвращения конфликта интересов не допускается приобретение Внешэкономбанком выпускаемых и корпоративных облигаций и других ценных бумаг при осуществлении функций государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений в соответствии с ч. 2 ст. 21 Федерального закона «о банке развития» и агента Пенсионного фонда Российской Федерации<sup>1</sup>.

Внешэкономбанк вправе осуществлять операции на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации в режиме управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью).

Только Наблюдательный совет Внешэкономбанка России вправе устанавливать требования к размеру и структуре портфеля ценных бумаг и иных финансовых инструментов формируемого в целях управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью), также к объему и характеру операций, проводимых Внешэкономбанком.

О.А.Тарасенко отмечает, что «важным фактором является формирование государственно-корпоративной «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» фондов з

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

счет своей прибыли и на основании положения о фондах Внешэкономбанка утверждаемого наблюдательным советом Внешэкономбанка. Проекты, направленные на оказание благотворительной спонсорской поддержки, финансируются за счет прибыли Внешэкономбанка. Программа осуществления Внешэкономбанком благотворительной и спонсорской поддержки на очередной год утверждается наблюдательным советом»<sup>1</sup>.

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)», выполняя еще одну функцию, регламентируемую указанным выше Меморандумом, осуществляет на комиссионной основе деятельность в качестве инвестиционного консультанта по реализации инвестиционных проектов, соответствующих основным направлениям инвестиционной деятельности, в том числе структурирование финансирования инвестиционного проекта.

Размер комиссионного вознаграждения и другие условия осуществления Внешэкономбанком деятельности в качестве инвестиционного консультанта по реализации инвестиционных проектов утверждаются его правлением.

Внешэкономбанк России представляет в Правительство Российской Федерации годовой отчет, ежегодную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и заключение аудиторов в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления заключения аудиторов.

Анализируя нормативно-учредительные документы государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)», нельзя не сказать о органах его управления, которыми являются:

- Наблюдательный совет Внешэкономбанка;
- Правление Внешэкономбанка;

---

<sup>1</sup> Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность государственной корпорации "Внешэкономбанк" // Предпринимательское право. - 2012, N 2. – С.26.

- Председатель Внешэкономбанка.

Высшим органом управления Внешэкономбанка является наблюдательный совет. В наблюдательный совет входят восемь его членов и председатель Внешэкономбанка, причем Председателем наблюдательного совета Внешэкономбанка является Председатель Правительства Российской Федерации. Председатель Внешэкономбанка также входит в состав наблюдательного совета по должности.

В соответствии с Положением наблюдательном совете государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» члены наблюдательного совета Внешэкономбанка назначаются Правительством Российской Федерации в его состав сроком на пять лет. Члены наблюдательного совета Внешэкономбанка, за исключением председателя Внешэкономбанка, не работают во Внешэкономбанке на постоянной основе. В их ведении - вопросы стратегического развития, оценка эффективности системы управления и внутреннего контроля Банка развития<sup>1</sup>.

Полномочия члена наблюдательного совета Внешэкономбанка могут быть прекращены досрочно по решению Правительства Российской Федерации. В двухмесячный срок с даты прекращения полномочий члена наблюдательного совета Внешэкономбанка Правительством Российской Федерации назначается новый член этого совета.

Наблюдательный совет государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве чисел голосов голос

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 27 июля 2007 г. № 488 «Об утверждении Положения о наблюдательном совете государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4147.

председательствующего на заседании наблюдательного совета Внешэкономбанка является решающим.

Внеочередное заседание наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)», согласно ч.5 ст.11 Закона Банке развития, проводится по решению председател наблюдательного совета Внешэкономбанка либо по требовани службы внутреннего контроля Внешэкономбанка или аудиторско организации, проводящей обязательный аудит годовой бухгалтерско отчетности Внешэкономбанка<sup>1</sup>.

Говоря о правовом статусе Наблюдательного совета, отметим, чт в его функции входит утверждение:

- 1) положения о кредитной политике Внешэкономбанка;
- 2) годового отчета Внешэкономбанка;
- 3) финансового плана доходов и расходов (бюджет) Внешэкономбанка, порядка формирования резервов и фондов, а также порядка использования прибыли, резервов и фондов;
- 4) порядка предоставления гарантий, поручительств и кредитов кредитным организациям и юридическим лицам, осуществляющи поддержку малого и среднего предпринимательства;
- 5) методики и порядка расчета показателей и лимитов кредитного риска;
- 6) положения об органах управления Внешэкономбанка;
- 7) положений о фондах Внешэкономбанка, формируемых з счет прибыли;
- 8) положений о филиалах и представительства Внешэкономбанка;
- 9) аудиторской организации, отобранно на конкурсной основе, для проведения ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Внешэкономбанка;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.



10) порядка деятельности службы внутреннего контроля Внешэкономбанка;

11) размеров вознаграждения членов правления Внешэкономбанка (или) компенсации их расходов;

12) регламента, которым устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний правления Внешэкономбанка, а также порядка принятия решений правлением Внешэкономбанка;

13) перечня и состава размещаемой на сайт Внешэкономбанка в сети Интернет информации о деятельности Внешэкономбанка а также порядка и сроков её размещения.

Кроме того, Наблюдательный совет принимает решения:

- об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Внешэкономбанком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 процентов и более собственных средств (капитала) Внешэкономбанка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;

- о выпуске Внешэкономбанком облигаций и порядке выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- о создании филиалов, об открытии представительств, а также о создании юридических лиц;

- о назначении на должность и об освобождении от должности членов правления Внешэкономбанка и представлению председателя Внешэкономбанка и другие.

Именно Наблюдательным советом определяется:

1) общая сумма гарантий, поручительств и кредитов, предоставляемых в очередном году кредитным организациям и юридическим лицам, осуществляющим поддержку малого и среднего предпринимательства;

2) предельный размер средств, направляемых на цели управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) Внешэкономбанка.

Наблюдательный совет обладает правом:

1) уточнять параметры инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка в пределах полномочий в соответствии с Меморандумом о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» Федеральным законом «О банке развития»;

2) устанавливать дополнительные лимиты, в том числе относительно структуры кредитного портфеля Внешэкономбанка;

3) заслушивать отчеты председателей Внешэкономбанка по вопросам деятельности Внешэкономбанка;

4) осуществлять иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О банке развития».

Передача полномочий наблюдательного совета правлению или председателю государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» не допускается.

Очень важно, на наш взгляд, что наблюдательный совет правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании наблюдательного совета является решающим.

Примечательно, что Наблюдательный совет вправе принимать решения без созыва заседания путем проведения заочного голосования, осуществляемого при помощи заполнения опросных листов. Решение о проведении заочного голосования принимается председателем наблюдательного совета, который утверждает перечень вопросов, выносимых на заочное голосование, устанавливает дату окончания срока

представления заполненных опросных листов и дату определения результатов заочного голосования.

Сообщение о проведении заочного голосования направляется ответственным секретарем наблюдательного совета председателю государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» и члена наблюдательного совета заказным письмом с уведомлением о вручении под роспись. К сообщению о проведении заочного голосования прилагаются опросные листы и необходимые материалы по вопросам выносимым на заочное голосование. В сообщении указываются даты окончания срока представления заполненных опросных листов и определения результатов заочного голосования. Сообщение направляется членам наблюдательного совета не позднее, чем за 10 календарных дней до даты окончания срока представления заполненных опросных листов.

Причем, по каждому вопросу, выносимом на заочное голосование, составляется отдельный опросный лист. При определении результатов заочного голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в опросном листе отмечен только один из возможных вариантов голосования. Опросные листы, заполненные с нарушением указанного требования, признаются недействительными и не учитываются при определении результатов голосования. Заочное голосование считается состоявшимся, если не менее половины членов наблюдательного совета представили в установленный срок надлежащим образом оформленные опросные листы.

Неотъемлемым документом в правовом поле функционирования государственной корпорации «Банк развития», по мнению О.А.Тарасенко, «является протокол заседания наблюдательного совета, который ведется ответственным секретарем наблюдательного совета в ходе заседания подписывается председательствующим на заседании, несущим ответственность за правильность составления протокола»<sup>1</sup>. Мнение члена

---

<sup>1</sup> Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность государственной корпорации

наблюдательного совета, голосовавшего против принятого решения, по его требованию заносится в протокол.

Протокол заседания наблюдательного совета составляется не позднее 3 дней с даты проведения заседания где обязательно указываются:

- 1) место и время проведения заседания наблюдательного совета;
- 2) лица, присутствующие на заседании;
- 3) повестка заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- 5) принятые решения.

Протокол по результатам заочного голосования составляется не позднее 2 дней с даты определения результата заочного голосования и подписывается председателем наблюдательного совета, в его отсутствие - членом наблюдательного совета, уполномоченным председателем наблюдательного совета. Опросные листы являются неотъемлемой частью протокола.

Следующим по иерархии коллегиальным исполнительным органом управления является Правление государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в состав которого входят председатель Внешэкономбанка по должности восемь членов правления Внешэкономбанка. Председатель государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» руководит работой правления.

Члены правления назначаются на должность и освобождаются от должности наблюдательным советом Внешэкономбанка по представлению председателя, работающие во Внешэкономбанке на постоянной основе.

Согласно ч. 4 ст. 13 Федерального закона «О банке развития» члены правления Внешэкономбанка могут быть досрочно освобождены от

исполнения полномочий наблюдательным советом Внешэкономбанка по представлению председателя Внешэкономбанка.<sup>1</sup>

Правление государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» действует на основании утверждаемого наблюдательным советом Внешэкономбанка регламента, которым устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения заседаний правления Внешэкономбанка, а также порядок принятия решений.

При осуществлении возложенных на Внешэкономбанк функций его правление:

1) подготавливает и вносит на утверждение наблюдательного совета Внешэкономбанк предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка и о параметрах инвестиционно и финансовой деятельности Внешэкономбанка;

2) утверждает решения о финансировании инвестиционных проектов в пределах суммы, предусмотренной положением о органах управления Внешэкономбанка;

3) подготавливает и вносит на утверждение наблюдательного совета Внешэкономбанка финансовый план доходов и расходов (бюджет) Внешэкономбанка;

4) рассматривает годовой отчет Внешэкономбанка и представляет его на утверждение наблюдательного совета Внешэкономбанка;

5) представляет в наблюдательный совет Внешэкономбанка предложения об использовании прибыли Внешэкономбанка;

6) утверждает штатное расписание Внешэкономбанка, определяет условия приема на работу, увольнения, социального обеспечения, служебные права и обязанности, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда работников Внешэкономбанка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

- 7) утверждает организационную структуру Внешэкономбанка;
- 8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, если они не отнесены к полномочиям других органов управления Внешэкономбанка.

Согласно ст. 15 Федерального закона «О банке развития» председатель государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» является единоличным исполнительным органом Внешэкономбанка и осуществляет руководство его текущей деятельностью<sup>1</sup>.

Председатель Внешэкономбанка назначается на должность и освобождается от должности Президентом Российской Федерации. Председатель Внешэкономбанка назначается на должность по представлению Председателя Правительства Российской Федерации на срок не более пяти лет. Кандидатура нового председателя Внешэкономбанка представляется Президенту Российской Федерации за один месяц до дня истечения срока полномочий действующего председателя Внешэкономбанка.

В случае отклонения Президентом Российской Федерации кандидатуры председателя Внешэкономбанка председатель наблюдательного совета Внешэкономбанка в пятнадцатидневный срок представляет Президенту Российской Федерации иную кандидатуру председателя Внешэкономбанка.

Председатель государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» несет ответственность за свои действия (бездействие) в соответствии с законодательством Российской Федерации и положением о органах управления Внешэкономбанка.

Полномочия председателя Внешэкономбанка могут быть прекращены досрочно Президентом Российской Федерации. В месячный срок со дня досрочного прекращения полномочий председателя Внешэкономбанка

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

председатель наблюдательного совета Внешэкономбанка представляет Президенту Российской Федерации кандидатуру председателя Внешэкономбанка.

Говоря о полномочиях Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)», отметим что он:

1) действует от имени Внешэкономбанка и представляет без доверенности интересы Внешэкономбанка в отношениях с органами государственной власти, органам местного самоуправления, организациями иностранных государств и международными организациями, другими организациями;

2) возглавляет правление Внешэкономбанка и организует реализацию решений правления Внешэкономбанка;

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Внешэкономбанка;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

5) представляет наблюдательному совету Внешэкономбанка предложения о назначении и должности и об освобождении от должности членов правления Внешэкономбанка;

6) назначает на должность и освобождает от должности работников Внешэкономбанка;

7) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Внешэкономбанка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции наблюдательного совета Внешэкономбанка и его правления.

В настоящее время Председателем государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является Сергей Николаевич Горьков

Внешэкономбанк России как новый институт развития создан за счет имущества Российской Федерации. Естественно, он полностью подконтролен государству на всех этапах его формирования и функционирования.

В соответствии со ст.18 Федерального закона « банке развития» уставный капитал Внешэкономбанка формируется в размере устанавливаемом Правительством РФ, но не менее 70 млрд руб. за счет следующего имущественного вноса:

- имущества Банка внешнеэкономической деятельности СССР, передаваемого в уставны капитал Внешэкономбанка;

- находящихся в федеральной собственности акций открытого акционерного обществ «Российский банк развития» и «Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка» (закрытог акционерного общества);

- иного имущества по решению Правительства Российской Федерации дл обеспечения формирования уставного капитала Внешэкономбанка<sup>1</sup>.

Уставный капитал Внешэкономбанка может быть увеличе по решению Правительства РФ за счет дополнительного имущественного вноса Российско Федерации или за счет прибыли Внешэкономбанка.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабр 2007 г. № 1766-р в уставный капитал государственной корпораци «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России)» внесены находящиеся федеральной собственности 100 процентов акций открытого акционерного общества «Российский бан развития» и 5,226 процента акций закрытого акционерного общества «Государственный специализированны Российский экспортно-импортный банк»<sup>2</sup>.

Необходимо отметить, что в соответствии с ч. ст. 18 Закона «О банке развития» в качестве имущественного внос Российской Федерации предусматривается имущество федеральных государственных учреждений. Это положение не согласуется с нормами ст. 9, 13 и 48 ГК Р согласно кото-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства РФ от 7 декабря 2007 г. N 1766-р // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 51. Ст. 6384.



рым юридические лица являются самостоятельными хозяйствующими субъектами и вмешательств в их хозяйственную деятельность не допускается. Кроме того, согласно ст 296 ГК РФ учреждения владеют, пользуются и распоряжаются этим имуществом в пределах, установленных законом, в соответствии с целями своей деятельности заданиями собственника и назначением этого имущества. Собственник имущества вправе изъять излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество, закрепленное им за учреждением либо приобретенное учреждением за счет средств, выделенных ему собственником на приобретение этого имущества. Лишь таким имуществом собственник вправе распорядиться по своему усмотрению

Несмотря на это заметим, что Правительство РФ при разработке проекта закона, регулирующего деятельность Внешэкономбанка, учло не только богатый мировой опыт, но и потребность национальной экономики. Создание банка развития произошло на основе трансформации Внешэкономбанка СССР с учетом имеющегося у него потенциала - уровня капитализации, действующей организационной структуры, достигнутого международного имиджа, накопленного опыта проведения сложнейших кредитных финансовых операций.

Кстати, в первоначальном наименовании законопроекта – «О Банке развития» в ходе его подготовки ко второму чтению слово «банк» стало писаться маленькой буквой. И это сделано для того, чтобы новый институт, то есть национальный банк развития, носил название не Банк развития, а Внешэкономбанк.

По мнению Е.Е.Смирнова, название «Внешэкономбанк» было решено сохранить по той причине, что этот бренд хорошо известен во всем мире, он стоит порядка 100 миллионов долларов и, естественно, терять его смысла не было<sup>1</sup>. Полагаем, что и соответствующий Федеральный закон следовало бы назвать «О Внешэкономбанке России».

---

<sup>1</sup> Смирнов Е.Е. Инвестиционный климат в России – 2007 // Инвестиционный банкинг. 2007. № 2. С. 13-14.

Следует иметь в виду, что в настоящее время в международной практике сложились определенные принципы создания и деятельности финансовых институтов развития. Прежде всего, предусматривается, что такого рода институты создаются не для получения прибыли, что их деятельность направлена на обеспечение привлекательности определенных сегментов экономики для частного капитала, что они ограничены по кругу допустимых финансовых операций и осуществляют финансирование совместно с частными инвесторами. И в новом Законе все перечисленные выше признаки финансовых институтов развития зафиксированы с исчерпывающей полнотой.

Принципиально, что Закон обеспечивает контроль за деятельностью государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» со стороны Правительства РФ и иных органов государственной власти. В частности, согласно Закону председателем наблюдательного совета Внешэкономбанка является председатель Правительства РФ.

Мы считаем, что большую роль играет статус председателя Внешэкономбанка, который действует от имени Внешэкономбанка и представляет без доверенности интересы Внешэкономбанка в отношениях с органами государственной власти, органам местного самоуправления, организациями иностранных государств и международными организациями, другими организациями. Возможно, это обеспечит необходимую оперативность института развития в решении неотложных проблем.

Думается, что действие закона, регулирующего деятельность Внешэкономбанка России, позволит обеспечить рост в тех жизненно важных для государства отраслях (сферах) экономики, которые частный капитал не поступает или поступает в недостаточной мере, что будет способствовать сбалансированному росту экономики в Российской Федерации.

В заключение отметим, что Внешэкономбанк России призван осуществлять деятельность по реализации проектов, направленных на

развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также малого и среднего бизнеса. Эффективное осуществление данных функций даст дополнительный импульс для развития российской экономики.

## **2.2. Правовые проблемы функционирования Внешэкономбанка России возможные пути их устранения**

Вначале следует еще раз обратить внимание на то, что согласно ст. 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Внешэкономбанк России по сути, некоммерческая организация, государственная корпорация, являющаяся одной из форм некоммерческих организаций, но, тем не менее, выполняющая ряд функций, не свойственных этим организациям<sup>1</sup>.

В соответствии со ст. 395-1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» все банковские операции осуществляются при наличии соответствующей лицензии Банка России<sup>2</sup>. Однако, Закон «О банке развития» не предусматривает получение Внешэкономбанком соответствующей лицензии на банковские операции. В целях устранения данной коллизии ч. 2 ст. 4 Закона «О банке развития» устанавливает, что законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на Внешэкономбанк в части, не противоречащей данному закону.

Отметим, что в соответствии с ч. 3 ст. 4 Федерального закона «О банке развития» определяются конкретные положения законодательства о банках и банковской деятельности, которые не распространяются на Внешэкономбанк. В их числе положения, регулирующие ликвидацию или реорганизацию кре-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 145.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.

дитных организаций, выдачу лицензий на осуществление банковских операций, на осуществление отдельных видов банковских операций и сделок.

Представляет интерес положение указанного Закона, согласно которому на Внешэкономбанк не распространяются также некоторые положения ст. 32 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», касающиеся осуществления контроля над деятельностью некоммерческих организаций.

Одновременно с принятием Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» был принят Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития». В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 83-ФЗ были внесены соответствующие изменения в некоторые законодательные акты Российской Федерации в целях корректировки некоторых положений Закона «О банке развития» нормами других законов<sup>1</sup>. Так, последняя редакция ч. 4 ст. 7 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что ни одно юридическое лицо Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», не может использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

Кроме этого, статья 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» была дополнена частью девятой, определяющей, что государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2563.

осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закон «О банке развития».

Действие Закона РФ «Об организаци страхового дела в Российской Федерации» не распространяется теперь на отношения по страхованию экспортных кредитов от коммерчески и политических рисков, осуществляемому государственной корпорацией<sup>1</sup>. Таким образом Банк развития теперь вправе осуществлять страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков без лицензии. Отметим что в соответствии с одними из последних изменений в целях организации страхования экспортных кредитов инвестиций от предпринимательских и политических рисков Внешэкономбанку делегировано право создания специализированного открытого акционерного общества.<sup>2</sup> Основной целью деятельности данного общества является предоставлени страховых услуг при экспорт российских товаров (работ, услуг) и осуществлени инвестиций за пределами Российской Федерации. Нельзя не сказать несколько слов Федеральном законе «О некоммерческих организациях», который бы дополнен нормой, регламентирующей, что уставный капитал государственной корпорации может быть сформирован за счет части её имуществ в случаях и порядке, которые закреплены федеральным законом предусматривающим создание такой государственной корпорации.

При этом уставный капитал определяет минимальный размер имущества государственной корпорации, гарантирующего интересы её кредиторов.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» был дополнен нормой предоставляющей право государственной корпорации на осуществление от-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2012 г. № 267-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" // Российская газета, № 301, 28.12.2012.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 г. N 236-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования механизма страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков" // Собрание законодательства РФ. 2011. N 30 (ч. 1). Ст. 4584.

дельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг<sup>1</sup>.

Такие виды могут быть закреплены в федеральном законе, на основании которого она создана, соответствующей лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, на их осуществление не требуется. Согласно изменениям, внесенным в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Внешэкономбанк является агентом валютного контроля<sup>2</sup>.

В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ, правила, предусмотренные частью первой Налогового кодекса РФ в отношении банков распространяются на государственную корпорацию "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)". Кроме того, при определении налоговой базы не будут учитываться доходы и расходы Внешэкономбанка России<sup>3</sup>.

По нашему мнению, несмотря на принятие Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития», Закон о банке развития содержит некоторые положения, не согласующиеся с действующим законодательством.

В результате проведенного исследования, мы столкнулись с рядом противоречий среди правовых норм. Так, согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ кредит предоставляют только банки и иные кредитные организации. В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с послед. ред.) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 17. Ст. 1918.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 50. Ст. 4859.

<sup>3</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 02.04.2016) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.

Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Однако, во-первых, Внешэкономбанк не предполагает извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Во-вторых, данная государственная корпорация действует без лицензии. В-третьих, государственная корпорация не есть хозяйственное общество. Уже только по этим параметрам банк развития не может выступать в качестве кредитной организации.

По нашему мнению, термин «банк» должен определяться через понятие кредитной организации, т.е. банк – это в первую очередь, кредитная организация со всеми ее правовыми атрибутами. А если банк развития их не имеет, то он не может выступать субъектом правоотношений предусмотренных п. 1 ст. 819 ГК РФ. В то же время Гражданский кодекс РФ требует, чтобы нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, соответствовали ГК РФ (п. 2 ст. 3).

Хотя Федеральный закон «О банке развития» предусматривает для Внешэкономбанка возможность осуществления финансирования инвестиционных проектов, в том числе в форме предоставления кредитов или участия в капитале коммерческих организаций, тем не менее, это не вполне согласуется с ГК РФ, поскольку речь идет не об инвестиционных налоговых кредитах (см. ст. 66 Налогового кодекса РФ), а о кредитах, которые представляют собой гражданские правоотношения.

Несмотря на то, что Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития» предусматривается внесение изменений в Закон о банках и банковской деятельности, нормы, определяющие понятия «кредитная организация» и «банк», остались неизменными.

Целесообразно заметить, что указанный Закон разрешает банк развития иметь в своем наименовании слово «банк», но в данном случае оно не несет изначальной смысловой нагрузки, а свидетельствует только о том, что банку развития разрешается осуществлять банковские операции, права на которые предоставлено ему на основании Федерального закона «О банке развития».

Однако, законодатель умело уклонился от конфликта со ст. 819 ГК РФ и сформулировал п. 4 ст. 4 Федерального закона «О банке развития» следующим образом: «4. К отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него настоящим Федеральным законом функций, применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации, установленные для кредитных организаций (банков)»<sup>1</sup>.

Итак, одно и то же понятие «банк» имеет совершенно разный содержательный и смысловой объем практически в одних и тех же финансовых правоотношениях. На наш взгляд, в данном случае законодатель продемонстрировал далеко не лучший образец юридической техники. Именно так законодательство и теряет «прозрачность».

В заключение отметим, что Внешэкономбанк России создан в форме государственной корпорации. И, естественно это порождает много споров. Некоторые выступают «за», некоторые – «против», указывая, что такой процесс монополизировать те или иные отрасли экономики. Безусловно, каждый случай индивидуален, все зависит от эффективности деятельности той или иной государственной корпорации.

Финансовый кризис показал, что без государственного участия коммерческим банкам выжить достаточно трудно. И, скорее всего, деятельность Внешэкономбанка России в данной трудной для страны ситуации следует признать эффективной, хотя, с правовой точки зрения, как мы выяснили, здесь есть некоторые вопросы.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2562.



Отметим, что в настоящее время можно говорить о исключительном статусе государственной корпорации в сфере как публично-правовых так и частноправовых отношений. При этом использование исключительного статуса целесообразно только в тех случаях, когда речь идет об уникальном юридическом лице, которое не укладывается в какую-либо классификацию юридических лиц, например о Центрально банке России. По поводу существования государственных корпораций Д.А.Медведев еще будучи Президентом Российской Федерации, в своем Послании Федеральному Собранию заметил, что они должны прекратить свое существование по мере выполнения возложенных на них задач.<sup>1</sup> Нам кажется, что это вполне справедливое замечание, и Внешэкономбанк все-таки должен обрести форму, которая более свойственна для банка. С нашей точки зрения – это должно быть акционерное общество со 100-процентным государственным участием. Но для этого необходимо внести изменения в закон, регулирующий деятельность Внешэкономбанка – в Федеральный закон «О банке развития».

---

<sup>1</sup> Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 12.11.2009 г. // Российская газета, № 214. 13.11.2009.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящей магистерской диссертации было проведено комплексное исследование правового положения Внешэкономбанка России. Для этого были рассмотрены правовые основы преобразования Внешэкономбанка СССР в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», проанализирован правовой режим, сложившийся после принятия Федерального закона «О банке развития», исследованы особенности структуры управления и основные задачи Внешэкономбанка России, изучены тенденции развития и современные проблемы, возникающие при функционировании Внешэкономбанка.

Все это позволило сформулировать некоторые выводы и рекомендации по совершенствованию действующего российского законодательства:

1. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк России является правопреемником Внешэкономбанка СССР. Начальной стадии данного процесса преобразования была реорганизация всей банковской системы, которая началась в 1998 году в связи с переходом к рынку и новой экономике в целом

2. Современное правовое положение Внешэкономбанка России определен Федеральным законом от 17 мая 2008 г. № 82-ФЗ «О банке развития» При этом в настоящее время получается такая ситуация, что с одной стороны, Внешэкономбанк России, как прямо указано в Федеральном законе «О банке развития» является государственной корпорацией, следовательно некоммерческой организацией, а с другой - в названии данного субъекта присутствует наименование "банк". В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" банком признается кредитная организация, имеющая на основании лицензии Центрального Банка России исключительное право на осуществление совокупности банковских операций, исчерпывающий перечень которых содер-

жится в данном законе. Кроме этого в соответствии со ст. 7 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" наименования кредитной организации должно содержать указание на характер осуществляемой деятельности посредством использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация". Данные наименования вправе использовать только юридические лица получившие лицензию на осуществления банковских операций Центрального Банка России.

Внешэкономбанк осуществляет банковскую деятельность не на основании лицензии Центрального Банка России, а на ином основании, на основании принятия Федерального закона "О Банке развития". Свидетельствует это о противоречии в правовом статусе Внешэкономбанка. По результатам проведенного исследования мы пришли к выводу о том, что противоречие в данном случае имеется.

3. Отсюда возникает и вторая коллизия. Еще на стадии законопроекта, посвященного деятельности Внешэкономбанка России, аналитикам высказывались замечания, которые были связаны с тем, что согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ кредиты могут предоставлять только банки и иные кредитные организации. Так статья 819 ГК РФ гласит: «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее". При этом, в статье 3 Федерального закона «О банке развития» закреплено, что Внешэкономбанк вправе предоставлять кредиты и участвовать в капитале коммерческих организаций. Кроме этого, период наступившего финансового кризиса, функции по кредитованию, закрепленные в Федеральном законе «О банке развития» были расширены. Так, в статье 1 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», частности, было закреплено положение о том, что Внешэкономбанк вправе предоставлять определенным организациям кредиты в иностранной валюте

для погашения и обслуживания кредитов, полученных этими организациями от иностранных организаций.

Получается, что Внешэкономбанк в настоящее время выполняет государственные функции управления (функции агента государства) в кредитно-финансовой сфере, сочетая их с многосторонней финансовой деятельностью в качестве самостоятельного банка.

4. Еще одной современной новацией является то, что в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», средства фонда национального благосостояния размещаются во Внешэкономбанке России, а не в Центральном банке и не в зарубежных активах, как это было ранее. При этом в законе «О банке развития» такой функции Внешэкономбанка прямо не закреплено. И это очевидное противоречие двух указанных законов, которое должно быть устранено путем внесения изменений в Федеральный закон «О банке развития».

5. Актуален и сам вопрос существования Внешэкономбанка в форме государственно-корпорации. В настоящее время государственные корпорации обладают государственно-частными функциями: они исполняют роль государственных органов, в связи с чем, наделяются некоторыми властными полномочиями, при этом в плане хозяйственной деятельности они выступают в роли частных организаций. Можно говорить об исключительном статусе государственно-корпорации в сфере как публично-правовых, так и частно-правовых отношений. При этом есть мнение, что использование исключительного статуса целесообразно только в тех случаях, когда речь идет об уникальном юридическом лице, которое не укладывается в какую-либо классификацию юридических лиц, например о Центральном банке России. Поэтому высказываются различные точки зрения о преобразовании государственных корпораций в организации тех форм, которыми они, по сути, являются.

С нашей точки зрения, Внешэкономбанк все-таки должен обрести фор-

му, которая более свойственна для банка – форму акционерного общества но для этого необходимо внести изменения в Федеральный закон «О банке развития».

6. Полагаем, что следует задуматься о возможном изменении названия соответствующего закона. Полагаем, что он должен называться «О Внешэкономбанке России» поскольку бренд Внешэкономбанка хорошо известен во всем мире он стоит порядка 100 миллионов долларов, а банк развития пока неизвестен совсем. Тем более это актуально в свете наделения Внешэкономбанк дополнительными функциями по поддержке экспорта (введение в текст Федерального закона «О банке развития» ст. 3.1 в 2015 г.)

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Основные нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. // Российская газета, N 7, 21.01.2009.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ / СПС «Консультант Плюс»
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.199 г. N 14-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. N 146-ФЗ // СП «Консультант Плюс».
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. N 145-ФЗ / СПС «Консультант Плюс».
6. Федеральный закон от 2 декабря 199 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. 6. Ст. 492.
7. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ( с изменениями и дополнениями) // Ведомости СНД ВС РСФСР, 1993 г. № 2 Ст. 56.
8. Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (с изменениями и дополнениями) / Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. 3. Ст. 145.
9. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ « о рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательств Российской Федерации. 1996. № 17. Ст. 1918.
10. Федеральный закон от 19.06.2001 г. № 82-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 26. Ст. 2586.

11. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30. Ст. 3028.
12. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации 2003. № 50. Ст. 4859.
13. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 31 (1 ч.). Ст. 3434.
14. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации 2007. № 22. Ст. 2562.
15. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 22. Ст. 2563.
16. Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2008. № 42. Ст. 4698.
17. Федеральный закон от 25.12.2009 г. N 340-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об особых экономических зонах в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 2009. N 52 (ч.1). Ст. 6416.
18. Федеральный закон от 29.12.2010 г. N 437-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О некоммерческих организациях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 2010. N 5 (ч.1). Ст. 7123.

19. Федеральный закон от 18.07.2011 г. N 236-ФЗ " внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования механизма страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских политических рисков" // Собрание законодательства РФ. 2011. N 30 (ч 1). Ст. 4584.
20. Федеральный закон от 25.06.2012 г. № 85-ФЗ « внесении изменения в статью 21 Федерального закона «О банке развития // Собрание законодательства РФ, 25.06.2012, № 26, ст. 3438.
21. Федеральный закон от 25.12.2012 г. № 267-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации // Российская газета, № 301, 28.12.2012.
22. Федеральный закон от 29.06.2015 № 185-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банк развития" и статью 970 части второй Гражданского кодекс Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации 2015. № 33. Ст. 3652
23. Указ Президента РФ от 18 июня 2007 г. № 771 «О председателе государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономическо деятельности (Внешэкономбанк)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. 26. Ст. 3167.
24. Постановление Правительства РФ от 31 август 2002 г. № 652 «Об утверждении Правил инвестировани средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудово пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионны фонд Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 36 Ст. 3489.
25. Постановление Правительства РФ от 1 сентября 2003 г № 540 «Об утверждении инвестиционной декларации Внешэкономбанка о доверительном управлени средствами пенсионных накоплений» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003 № 36. Ст. 3521.



26. Постановление Правительства РФ от 27 июля 2007 г № 488 «Об утверждении Положения о наблюдательном совете государственно корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» / Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4147.
27. Распоряжение Правительства РФ от 24 июня 1998 г. N 857- // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998 г. № 32, Ст 3937.
28. Распоряжение Правительства РФ от 27 июля 2007 г. N 1007-р // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 32. Ст. 4166
29. Распоряжение Правительства РФ от 7 декабря 2007 г. N 1766-р // Собрание законодательства Российской Федерации 2007. № 51. Ст. 6384.
30. Положение Банка России от 1 апреля 2003 г № 222-П «О Порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 08.05.2003. – № 24.
31. Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // Вестник Банка России. – 25.10.2006. – № 57.
32. Инструкция Банка России от 02.04.2010 г № 135-И (ред. от 26.11.2013) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" // Вестник Банка России. – 25.04.2010. – № 77.
33. Письмо ЦБ РФ от 14 февраля 1992 г № 01-10-2/114 «О правопреемстве Российской Федерации по обязательствам бывшего Союза ССР по валютным счетам во Внешэкономбанк СССР» // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».
34. Письмо Отделения N 1 Московского ГТУ ЦБ РФ от 19 марта 2002 г. № 51-09-10/2842 / При работе с документом использовалась СПС «Гарант»

Нормативные акты, утратившие силу и использовавшиеся для сравнитель-

ного анализа

1. Указ Президента РФ от 12 июня 1992 г. № 62 «О платежно-расчетных отношениях во внешнеэкономических связях Российской Федерации в 1992 году» // Ведомости СНД Российской Федерации ВС РСФСР. 1992. № 25. Ст. 1411.
2. Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2261 «О некоторых вопросах деятельности Банка внешнеэкономической деятельности СССР» (в ред. Указа Президента РФ от 28.12.1993 № 2306) // При работе с документом использовалась СПС «Гарант».
3. Указ Президента РФ от 27 мая 2004 г. № 68 «О председателе Внешэкономбанка» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. 22. Ст. 2165.
4. Постановление СМ СССР от 14 июня 1988 г. № 745 «Об утверждении Устава Банка внешнеэкономической деятельности СССР (в ред. Постановления СМ СССР от 3.09.1990 г. № 88 «О внесении изменений и признании утратившими силу некоторых решений Правительств СССР по вопросам налогообложения») // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 1988 г. № 22. Ст. 65.
5. Постановление Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1992 г. № 92-1 «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» / При работе с документом использовалась СПС «Гарант».
6. Постановление Верховного Совета СССР от 11 декабря 1990 г. № 1830-1 «О введении в действие Закона СССР «О Государственном банке СССР» и Закона СССР «О банках и банковской деятельности» // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1990. № 52. Ст. 1156.
7. Постановление ВС РФ от 12 декабря 1992 г. № 3875-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР)» // Ведомости РФ. 1992. № 48. Ст. 2749.
8. Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 16 августа

1990 г. № 146-1 «О мерах по выполнению постановления Верховного Совета РСФСР от 13 июля 1990 года «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» // Ведомости СНД и ВС РСФСР 1990. № 11. Ст. 146.

9. Постановление Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13 января 1992 г. № 2172-1 «О Банке внешнеэкономической деятельности СССР» / Российская газета. 30.01.1992 г.

10. Постановление Правительства РФ от 22 января 2003 г. № 3 «О назначении Банка внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанка) государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 4. Ст. 336.

11. Распоряжение Правительства РФ от 2 сентября 1997 г. № 1384-р // Собрание законодательства Российской Федерации 1997. № 40. Ст. 4667.

12. Постановление Правительства РФ от 2 мая 2004 г. № 247 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений управляющими компаниями, заключившими договоры доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательно пенсионное страхование, в депозиты в рублях в кредитных организациях» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2004. № 22 Ст. 2178.

#### Специальная литература

1. Абалкин Л. Современная Россия через призму экономически взглядов Сергея Витте. Основные принципы государственного регулирования в условиях рынка: нынешнее руководство страны позаимствовало именно у царского министра финансов/ НГ-Политэкономия. 1999. № 7.

2. Альтшулер А.Б. Международное валютно право. - М., 2012.
3. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2012.
4. Беневоленская З.Э. Доверительное управление имуществом в сфере предпринимательства Серия «Библиотека профессионала» - «Волтерс Клувер», 2005.
5. Братко А.Г. Банк России - правовое статус и компетенция. - М., 2011.
6. Братко А.Г. Банковское право. Курс лекций. - М.: «Эксмо» 2013.
7. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). – М. 2013.
8. Братко А.Г. Роль российского государства в решении проблем переходной экономики в контекст глобализации рынка и совершенствовани банковского права // Проблемы развития государства и обществ в России и Китае после 1990 года. Материал российско-китайского симпозиума. - М.: МГЮА, 2006.
9. Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банк России // Право и экономика. 2006. № 7.
10. Брюс Г. Банковская система России: взгляд извне // Banker. 2000. N 1.
11. Богуславский М.М. Международное частно право: Учебник. – 5-е изд. М., Юристь, 2004.
12. Гражданское право: Учебник: В 2 т. / Отв. ред. проф. Суханов Е.А. М., 2004.
13. Живалов В.Н. Финансовая система: эффективность и устойчивость коммерческих банков.- М.: Финстатинформ. 2007.
14. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов Под ред. Е.Ф. Жукова. - М., 2007.
15. Долан Э.Д. и др. Деньги, банковское дело денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевич и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича М. Ярцева. - СПб., 2004.

16. Ерпышева Н.Ю. Международное банковское право: Учеб. пособие. - М. 2008.
17. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие. М., 2010.
18. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части второй (постатейный) Под ред. О.Н. Садикова. - М., 2006.
19. Конюхова Т. В. Постатейный комментарий Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А.Н. Козырина. М: Юридический дом «Юстицинформ». – М., 2005.
20. Конюхова Т. В. Правовое регулирование инвестиций пенсионных фондов // Законодательство и экономика. 2004. № 12
21. Костькова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395- «О банках и банковской деятельности». – М.: ООО «Новая правовая культура», 2011.
22. Курс переходной экономики: Учебник для вузов / Под ред. Л.И. Абалкина. М., 1997.
23. Левичева И.Н. История создания государственного банка в России. - М., 2012.
24. Медведков С. Банковская система в экономике переходного периода // Вопросы экономики. 1992. № 12.
25. Поляков В.П., Московюша Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебно пособие. М., 2007.
26. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 12.11.2009 г. // Российская газета, 214. 13.11.2009.
27. Правовое регулирование банковской деятельности /Под ред. Е.А. Суханова М., 1997.
28. Российская юридическая энциклопедия / Под ред. А.Я. Сухарева. М.: Издательский дом ИНФРА – М., 1999.
29. Саркисов А.К. Российская государственная корпорация "Банк развития внешнеэкономической деятельности" и её роль в урегулиро-

- вании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципально право. - 2010, N 4.
- 30.Смирнов Е.Е. Инвестиционный климат в Росси – 2007 // Инвестиционный банкинг. 2007. № 2.
- 31.Смит В. Происхождение центральных банков Рус. пер. – М.: ИНМЭ, 1996.
32. Солдатова В.И. Новый Федеральный зако «О банке развития» // Право и экономика. 2007. № 10.
- 33.Сперанский А. Банк развития: кто на новенького? / Бухгалтерия и банки. 2007. № 7.
34. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность государственной корпорации "Внешэкономбанк" // Предпринимательское право. 2012, N 2.
- 35.Тосунян Г.А. Банковское дело и банковско законодательство в России: опыт, проблемы и перспективы. М., 2011.
36. Тосунян Г.А. Государственное регулирование в области финансо и кредита в России. - М., 2009.