**Направления повышения надежности кредитного портфеля банка**

**Бабина Наталья Владимировна, к.э.н., доцент**

*Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московской области «Финансово-технологическая академия»*

***Аннотация.*** В статье предлагаются для внедрения такие пути повышения надежности кредитного портфеля банков как применение современного метода ценообразования, основанного на дифференцированном подходе к определению стоимости кредита для каждого конкретного заемщика, исходя из уровня предполагаемого для него кредитного риска и расширение продуктовой линейки банковских кредитов за счет перекредитования.

***Ключевые слова:*** надежность и устойчивость кредитных организаций, розничный бизнес, кредитный риск, рефинансирование, перекредитование.

В условиях жесткой конкуренции в банковском секторе, а также сохраняющегося роста доходов населения, развития технологий и подходов к управлению бизнес-процессами, розничный банковский бизнес – это ключевое направление деятельности кредитных организаций.

Наблюдается рост объемов потребительского кредитования. Только за февраль 2014 года российские банки выдали кредиты населению на сумму более 90 млрд. рублей, что соответствует объему потребительского кредитования в 2010 году за квартал.

Грамотное выстраивание работы розничного направления кредитования становится важнейшей целью для банков.

Одним из направлений развития российской банковской системы является повышение надежности и устойчивости ее элементов. Кредитование как основной источник дохода кредитных организаций нуждается в связи с этим в постоянном развитии. В 2013 году количество элементов российской банковской системы уменьшилось на 32 участника. В этом году, согласно расчетам рейтингового агентства «Эксперт РА», уйти с рынка могут еще 50 кредитных организаций. Банкам необходимо разрабатывать адекватную внешней среде кредитную политику, определяя стратегию и тактику размещения ссудного капитала.

В качестве условия поддержания устойчивости кредитной организации можно рассматривать надежность кредитного портфеля банка. Под надежностью кредитного портфеля понимается способность сохранять во времени в установленных пределах значение кредитного риска.

На фоне общих тенденций на рынке потребительского кредитования банкам можно рекомендовать такие пути повышения эффективности кредитной политики как снижение кредитных рисков с помощью современного метода ценообразования и внедрение такого кредитного продукта как перекредитование.

Основное направление снижения кредитного риска - это формирование надежного состава клиентов, имеющих счета в данном банке. Поэтому оценка кредитоспособности клиента в любом банке является важнейшим этапом в процессе кредитования, и любому банку необходимо придавать огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию уровня квалификации кредитных специалистов.

Низкое качество оценки кредитоспособности клиента может привести к повышению кредитного риска, что в свою очередь будет способствовать негативной динамике ликвидности банка и, в конечном счете, привести к банкротству.

Для обеспечения стабильной кредитной деятельности путем эффективного распределения кредитных ресурсов между потенциальными заемщиками с различными уровнями кредитных рисков рекомендуется внедрение модели Risk-Based Pricing.

Risk-Based Pricing (RBP) – в переводе с английского «модель цены, основанной на риске», подход банков при определении кредитной ставки, когда окончательное предложение цены заимствований определяется исходя из надежности заемщика.

Risk-Based Pricing - это современный метод ценообразования, в основе которого лежит дифференцированный подход к определению стоимости кредита для каждого конкретного заемщика, исходя из уровня предполагаемого для него кредитного риска.

Для кредитных организаций главный критерий надежности заемщика - это своевременная уплата процентов и возврат в срок кредита. Если банк будет применять Risk-Based Pricing, то значительно снизит риски по потребительскому кредитованию, следовательно, уменьшится размер просроченных задолженностей, а добросовестные заемщики могут рассчитывать на кредит по минимальным рыночным условиям.

Наглядно это можно увидеть в таблицах 1,2 и на рисунке 1.

Таблица1 - Доходность банка при классическом подходе

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клиент | Сумма кредита, руб. | Ставка, % | Расходы на резерв % | Трансфер, % | Издержки, % | Маржа, % | Маржа, руб. | % расходы клиентаруб. |
| Клиент А | 100 000 | 15 | 10 | 5 | 1 | –1 | 1000 | 15 000 |
| Клиент Б | 100 000 | 15 | 5 | 5 | 1 | 4 | 4000 | 15 000 |
| Клиент В | 100 000 | 15 | 1 | 5 | 1 | 8 | 8000 | 15 000 |
| Всего |   |   |   |   |   | 4 | 11 000 |   |

В данном случае троим клиентам предлагаются кредиты по одинаковой ставке. Изначально, без расчета вероятности дефолта заемщика и учета расходов, связанных с формированием резерва (столбец «Расходы на резерв»), банк ведет прибыльную кредитную деятельность. В частности, по клиенту А маржа составит: 15% – 5% – 1% = 9%.

Однако под этот кредит банку необходимо сформировать резерв в размере 10%, а это уже означает убытки. При этом расходы для всех клиентов являются одинаковыми (15 000 руб.), хотя клиент В кредитоспособен, кредитные риски по операциям с ним практически отсутствуют, а следовательно, уровень доходности достаточно высок (8%).

Таким образом, клиент В компенсирует банку потери от клиента А, обеспечивая тем самым средневзвешенный уровень маржи в 4%.

Таблица 2 - Доходность банка от осуществления кредитных операций при RBP-подходе

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клиент | Сумма кредита, руб. | Ставка, % | Расходы на резерв, % | Трансфер, % | Издержки, % | Маржа, % | Маржа, руб. | Процентные расходы клиента, руб. |
| Клиент А | 100 000 | 20 | 10 | 5 | 1 | 4 | 4000 | 20 000 |
| Клиент Б | 100 000 | 15 | 5 | 5 | 1 | 4 | 4000 | 15 000 |
| Клиент В | 100 000 | 11 | 1 | 5 | 1 | 4 | 4000 | 11 000 |
| Всего |   |   |   |   |   | 4 | 12 000 |   |

В данном случае банк фиксирует для себя не клиентскую процентную ставку по кредиту, а маржу - 4%. Исходя из нее, а также других компонентов, например уровня покрытия возможных убытков (путем формирования резервного фонда на основе расчета вероятности дефолта), банк рассчитывает разные процентные ставки для каждого клиента.

В результате для клиента В, кредитование которого связано с наименьшим уровнем вероятности просрочки и дефолта в целом, ставка оказывается ниже, чем при стандартном ценообразовании. Таким образом, интерес клиента удовлетворяются в большей степени, а в долгосрочной перспективе повышается его лояльность к Банку.

Более того, RBP представляет собой действенный механизм по удержанию клиентов, так как в оценке вероятности дефолта немаловажную роль играет кредитная история, которой обладает банк.

Если банк будет располагать данными о заемщиках и использовать метод RBP, он окажется серьезным противником для банков, использующих стандартную схему ценообразования, так как может переориентировать наиболее надежных клиентов с помощью более выгодных процентных ставок, тем самым ухудшая качество и стабильность кредитного портфеля конкурента.

Клиент В, ведущий бизнес более эффективно, получает более дешевые кредитные ресурсы, что обеспечивает ему более высокую конкурентоспособность и дает возможность повышения уровня рентабельности либо реинвестирования дополнительной прибыли в расширение бизнеса.

Клиент Б, чье финансовое положение можно охарактеризовать как относительно устойчивое (возможна временная нестабильность), получает кредит по такой же ставке, как и при стандартной схеме ценообразования. А вот клиент А получит кредит под повышенную процентную ставку. И тут возможны три варианта:

* банк примет решение не кредитовать такого клиента, а направить эти деньги на кредитование других клиентов с более низким уровнем риска (ведь на марже банк ничего не теряет; остается только найти таких клиентов, как клиент Б или клиент В);
* заемщик откажется брать кредит по ставке, которая может превысить уровень его рентабельности;
* заемщик пойдет в другой банк - а вслед за ним туда переместится и потенциальная угроза его дефолта.

Рис.1- отличие RBP-подхода от классического подхода

Из рисунка 1видно, что при использовании модели RBP банк не только снизит риски, но и получит больше прибыли.

При использовании данного подхода банковский кредитный продукт, как правило, предлагается с двумя возможными ставками: минимальной и максимальной. Окончательное значение определяется в результате анализа платежеспособности и кредитной истории клиента.

Модель RBP в обязательном порядке должна учитывать кредитную историю, источником которой могут быть данные БКИ[[1]](#footnote-1) или сведения, предоставленные самим заемщиком, с дальнейшей проверкой.

Таким образом, для эффективного формирования кредитного портфеля банку необходимо применять передовые технологии для оценки потенциальных заемщиков. Благодаря этому приобретаются конкурентные преимущества на кредитном рынке.

Еще одним методом повышения надежности кредитного портфеля является внедрение новых кредитных услуг (например, рефинансирование).

Рефинансирование кредита (перекредитование) - получение в банке нового займа на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Рефинансирование может происходить как в прежнем банке-кредиторе, так и в каком-либо другом.

Говоря о рефинансировании в России, стоит заметить, что наиболее популярными стали перекредитование долгосрочных автокредитов и ипотечных займов, которые были оформлены ранее на невыгодных условиях. В настоящее время имеет место тенденция повышения привлекательности условий кредитования для розничных заемщиков (снижение процентной ставки). В Европе практика перекредитования существует давно, поэтому все схемы рефинансирования отработаны. У нас выбор и условия не так и многообразны.

С помощью внедрения данной услуги кредитная организация привлечет к себе новых добросовестных заемщиков и увеличит объем своей прибыли. Для наибольшей выгоды банкам рекомендуется использовать 4 вида рефинансирования (рис.2).

Рис.2 Виды рефинансирования

Рефинансирование целесообразно не только для клиента, а и банка, ведь Банк получит от клиентов прибыль в виде уплаты процентов, комиссий и так далее. Услуга по рефинансированию - это узкая услуга, которая нужна не заемщику, а уже должнику. Она востребована в тот момент, когда получатель кредита из разряда добросовестного заемщика переходит в разряд должника. В этих условиях заемщику необходима программа, которая снизит его финансовую нагрузку.

Большим спросом пользуется рефинансирование кредитов наличными, а также кредитных карт. Минимальные процентные ставки составляют около 16%. Для заемщиков появляется возможность снизить ежемесячные платежи, за счет более низкой процентной ставки, чем по текущему договору. Владельцы кредитных карт, благодаря рефинансированию, будут иметь постоянный график платежей с точными ежемесячными платежами.

Так же можно рефинансировать и автокредиты. Для многих заемщиков тяжелым бременем стали автокредиты. Популярное сегодня рефинансирование автокредита может помочь уменьшить расходы по его обслуживанию и сохранить автомобиль. Рефинансирование автокредита также происходит с увеличением срока пользования кредитными средствами, что уменьшает ежемесячный платеж. Предлагая такую услугу, банк сможет привлечь определенную категорию платежеспособных клиентов, которых по каким-либо причинам не устраивают условия кредитования в том банке, где они взяли кредит, причем это может быть не только процентная ставка, а например, валюта займа или даже условия обслуживания. Банки, реализуя подобную услугу, контролируют платежную дисциплину физического лица, а это сокращает уровень риска, что позволяет предложить данному клиенту более выгодную процентную ставку.

Заемщики могут перекредитоваться с целью снижения ежемесячного платежа при долгосрочном кредитовании. Однако обычно, чем больше срок ссуды, тем выше оказывается ставка. Поэтому увеличение срока может привести к повышению стоимости кредита.

Уполномоченный по правам человека в РФ играет ключевую роль в обеспечении защиты нарушенных прав, интересов и свобод личности.

Для России учреждение должности федерального Управляющего по правам человека было явлением новым, хотя в мировой практике оно уже давно известно. Впервые институт омбудсмена (от шведского ombudsman — представитель интересов), — так называют Уполномоченного по правам человека в европейских государствах и других странах мира, — был создан около двух столетий назад в 1809 году в Швеции. Первоначально необходимость основания данного института была предусмотрена в Декларации прав и свобод человека и гражданина РСФСР, а затем ещё раз закреплена в Конституции России.

Должность Уполномоченного была учреждена в России с целью обеспечения защиты конституционных прав и свобод личности, а также их неуклонного соблюдения органами местного самоуправления и государственной власти. Первый омбудсмен в РФ появился лишь после того как в 1997 году приняли Федеральный закон «Об Уполномоченном по правам человека в Российской Федерации».

Согласно положениям данного закона деятельность Уполномоченного в первую очередь направлена на восстановление нарушенных прав гражданина и человека. Главными направлениями деятельности Института Уполномоченного по правам человека в РФ также являются:

просвещение граждан РФ по вопросам конституционных прав личности, методов и форм их защиты;

развитие и углубление международного сотрудничества с целью защиты конституционных прав граждан России;

усовершенствование законодательства о правах гражданина и человека, а также приведение его в максимально полное соответствие общепринятым нормам и принципам международного права.

Правовой статус Уполномоченного можно охарактеризовать следующим образом:

Омбудсмену запрещено заниматься какой-либо оплачиваемой или неоплачиваемой деятельностью (в том числе политической) за исключением творческой - научной, преподавательской и т.п. Уполномоченный также не может быть членом политической партии или другого общественного объединения, занимающегося политической деятельностью. Его должность несовместима с пребыванием на государственной службе и обладанием депутатским мандатом.

Уполномоченный обладает неприкосновенностью (по сути своей ничем не отличающейся от депутатской), содержание которой детализировано в соответствующем Федеральном Законе. Для применения к нему любых мер принудительного воздействия необходимо согласие Государственной Думы — за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено законами РФ для обеспечения безопасности других граждан и людей.

Омбудсмен не принимает правовые акты и не наделён возможностью непосредственного воздействия на отдельных должностных лиц и государственные или иные органы в целом. Его деятельность призвана дополнять существующие методы и средства защиты интересов граждан и не влечёт за собой пересмотра полномочий государственных органов, которые обеспечивают восстановление нарушенных конституционных прав.

Для обеспечения деятельности федерального омбудсмена создаётся рабочий аппарат, который в совокупности с Уполномоченным представляет собой государственный орган с правом юридического лица, имеющий свои расчётные и другие счета, печать и официальные бланки с изображением Государственного герба РФ. Чтобы обеспечить полную независимость Уполномоченного от органов власти, деятельность его рабочего аппарата финансируется непосредственно из федерального бюджета, на основании лично разработанной омбудсменом сметы расходов.

Омбудсмен РФ избирается путём тайного голосования большинством голосов депутатов Думы. Непосредственно после своего назначения он приносит присягу на заседании Думы, после чего считается официально вступившим в должность. Один и тот же гражданин РФ не может быть занимать должность Уполномоченного свыше двух сроков (10 лет) подряд.

Закон предусматривает ряд оснований, которые могут вызвать досрочное прекращение полномочий омбудсмена решением Государственной Думы. Однозначное освобождение Уполномоченного от занимаемой должности предусмотрено в случае, если он каким-либо образом нарушит запрет на занятие другой деятельностью, указанной в ст. 11 Закона, или же если в отношении омбудсмена вступит в законную силу обвинительный приговор суда. Ещё одним основанием для освобождения Уполномоченного от занимаемой им должности может стать его заявление о сложении полномочий либо же его неспособность в течение длительного периода времени исполнять свои непосредственные обязанности - более четырёх месяцев подряд.

Основное направление деятельности федерального омбудсмена - это рассмотрение жалоб на нарушение прав и свобод личности, подателями которых могут выступать, как граждане РФ, так и находящиеся на территории страны лица без гражданства, а также иностранные граждане.

Предметом жалобы Уполномоченному могут стать исключительно бездействие, действия и решения должностных лиц или органов местного самоуправления и государственной власти, которые повлекли за собой нарушение прав гражданина и человека. Закон также предусматривает, что рассмотрение жалоб на решения законодательных органов государственной власти субъектов РФ и палат Федерального Собрания не входит в компетенцию Уполномоченного.

Закон (в ст. 19) оговаривает определённые льготные условия для подачи жалобы федеральному Уполномоченному — заявление не облагается государственной пошлиной. Все без исключения жалобы граждан, которые находятся в местах принудительного содержания, в течение суток переправляются омбудсмену и не подлежат просмотру местной администрацией.

В компетенцию омбудсмена входит рассмотрение только тех заявлений, которые ранее уже были обжалованы в административном или судебном порядке, однако их податель не согласен с принятым решением. Принимаются к рассмотрению жалобы, которые поданы не позднее одного года со дня нарушения прав, интересов и свобод их заявителя или с того момента, когда он узнал об их нарушении.

 Омбудсмен наделён широким кругом прав, которые необходимы ему для надлежащей проверки поступающих жалоб, среди которых предусмотрены следующие его полномочия:

беспрепятственно посещать все учреждения, предприятия и организации, а также органы местного самоуправления и государственной власти;

обращаться к компетентным государственным служащим или органам за содействием в проведении проверки определённых обстоятельств, подлежащих уточнению или выяснению;

запрашивать и получать (не позднее 15 суток со дня запроса) необходимые ему документы и сведения.

Уполномоченный может отреагировать на полученную жалобу в различных формах. В частности, он правомочен:

принять данную жалобу к рассмотрению;

передать ее должностному лицу либо органу местного самоуправления или государственной власти, в рамках компетенции которых находится рассмотрение и разрешение данной жалобы;

разъяснить подателю жалобы правовые средства, которые тот сможет использовать для защиты своих интересов;

дать мотивированный, не подлежащий обжалованию отказ, в ее принятии к рассмотрению.

Форму реагирования на каждую конкретную жалобу федеральный Уполномоченный выбирает на своё усмотрение, учитывая при этом все многообразие обстоятельств, которые ей сопутствуют.

По результатам рассмотрения жалобы омбудсмен имеет право:

изложить доводы и представить доказательства нарушений прав человека должностному лицу, которое имеет право вносить протест;

обращаться в компетентные органы с прошением о возбуждении административного либо дисциплинарного производства, а также уголовного дела в отношении должностных лиц, чьи действия либо бездействие нарушают права человека;

получать объяснения всех государственных служащих и должностных лиц за исключением судей;

обратиться в суд с исковым заявлением в защиту нарушенных прав граждан РФ;

обращаться в прокуратуру или суд с официальным прошением о проверке или пересмотре вступившего в законную силу приговора, определения, решения или постановления суда;

принимать участие в судебном процессе;

подать в Конституционный Суд РФ жалобу на нарушения прав граждан России конкретным законом, который был применён или подлежит применению в определённом деле.

При выполнении своих непосредственных обязанностей Уполномоченный неподотчётен каким-либо должностным лицам и государственным органам. Неисполнение соответствующими должностными лицами своих обязанностей по отношению к омбудсмену, а также воспрепятствование его деятельности в другой форме либо вмешательство в его работу с целью повлиять на окончательное решение по рассматриваемой жалобе влечёт за собой установленную федеральными законами ответственность.

Закон в ст. 21 предусматривает, что федеральный Уполномоченный в отдельных случаях вправе принимать собственные меры по защите прав и свобод граждан без предварительной жалобы — по своей личной инициативе. Закон допускает данную возможность при наличии достоверных сведений о грубых или массовых нарушениях прав граждан России или в отдельных случаях, имеющих особо важное значение для общества либо связанных с необходимостью восстановления нарушенных интересов людей, которые не способны самостоятельно их защищать правовыми средствами. Омбудсмен может обнародовать своё заключение по любому из вышеперечисленных случаев нарушения прав человека.

По истечении календарного года омбудсмен направляет подробный доклад о своей деятельности Президенту России и всем органам государственной власти РФ.

Уполномоченный также вправе:

предложить Думе провести парламентское слушание или создать комиссию с целью расследования конкретного случая нарушения прав жителей России;

направлять в Государственную Думу доклады по вопросам соблюдения тех или иных прав граждан РФ;

выступить со своим докладом на заседании Думы в случае массовых или грубых нарушений прав и свобод граждан.

Конституция или устав и соответствующий закон субъекта РФ могут предусматривать учреждение должности омбудсмена в данном субъекте Федерации. Причём учреждение института Уполномоченного в отдельных субъектах РФ находится исключительно в их же компетенции. Подача жалобы региональному Уполномоченному никоим образом не влияет на отказ в ее принятии к рассмотрению от Уполномоченного Российской Федерации.

На данный момент должности региональных омбудсменов учреждены в 66 субъектах РФ, а именно:

в городе Санкт-Петербург;

в семи Республиках Российской Федерации (Башкортостан, Ингушетия, Карачаево-Черкессия, Калмыкия, Коми, Татарстан, Саха (Якутия);

в двадцати пяти областях РФ (Астраханской, Архангельской, Амурской, Брянской, Волгоградской, Воронежской, Ивановской, Калининградской, Калужской, Кемеровской, Кировской, Костромской, Ленинградской, Липецкой, Московской, Оренбургской, Пермской, Псковской, Самарской, Свердловской, Смоленской, Саратовской, Рязанской, Томской и Челябинской);

в Алтайском, Забайкальском, Краснодарском, Красноярском, Приморском, Ставропольском краях и др.

В настоящее время в РФ также практикуется назначение омбудсменов на общественных началах, например в университетах и школах. В 23 субъектах РФ дополнительно учреждена должность омбудсмена по правам ребёнка. Рассматривается возможность учреждения отдельного института уполномоченных с целью защиты прав, интересов и свобод конкретных категорий граждан России, в отношении которых регулярно наблюдаются массовые грубые нарушения их прав — детей-беспризорников, лиц, содержащихся в учреждениях пенитенциарной системы, и др.

За время своего существования Институт Уполномоченного по правам человека в РФ получил широкое признание среди государств Европейского сообщества. На сегодняшний день Федеральный Уполномоченный активно сотрудничает с международными и отечественными неправительственными правозащитными организациями.

2.5. Исполнительная власть как гарант демократии в Российской Федерации

Одну из ведущих ролей в сфере защиты интересов, прав и свобод человека и гражданина играет исполнительная власть государства, чья организационная и координационная деятельность направлена на исполнение нормативных актов, в первую очередь законов, суть, содержание и сфера применения которых касается обеспечения прав и свобод личности. (Конституция РФ, ст. 18). Согласно Основному Закону государства, а также действующему на территории России законодательству высшим органом исполнительной власти является Правительство РФ, которое занимается осуществлением мер по гарантированию прав и свобод населения.

На сегодняшний день Правительство РФ – это коллегиальный орган общей компетенции, который является главой единой системы исполнительной власти с учётом особенностей федеративного устройства государства. Он несёт ответственность за реализацию политики государства, определяемой его главой, в областях, отнесённых к ведению Российской Федерации и её субъектов, в сфере гарантирования прав и свобод человека и гражданина в том числе. В Законе «О Правительстве» указано, что его полномочия, касающиеся обеспечения прав и свобод личности, носят обширный характер. К ним относится участие в формировании и воплощении политики в сфере безопасности человека, принятие мер по гарантированию легитимности, прав и свобод населения, защите собственности и общественного режима, борьба с беззаконием и иными опасными для общества явлениями. Правительство РФ выполняет функцию прогнозирования социального и экономического развития страны, а также создания условий для достижения достойного уровня жизни граждан России. К основным функциям, которые принадлежат Правительству РФ можно отнести разного рода мероприятия, которые направлены на обеспечение эффективной деятельности судебных и правоохранительных органов, содействующих защите и охране интересов, прав и свобод личности.

Неделимая система органов исполнительной государственной власти, которая возглавляется Правительством Российской Федерации, функционирует, затрагивая интересы населения, его права и свободы. К основным направлениям деятельности исполнительных органов относятся:

- организация системы здравоохранения, социального обеспечения, образования и жилищно-коммунального хозяйства;

- соблюдение требований, касающихся неприкосновенности приватной жизни и жилища, а также тайны переписки;

- охрана и защита частной собственности;

- защита от безработицы;

- контроль над соблюдением действующего законодательства об охране окружающей среды, о труде и др.

Следует отметить ещё и обязанности по созданию соответствующих условий, которые бы способствовали участию граждан России в управлении делами государства и осуществлению свободы предпринимательской деятельности. Это реализация права на создание общественных организаций, на свободу совести и вероисповедания, на организацию массовых мероприятий, на информацию, регистрация субъекта предпринимательской деятельности в государственных органах, получение лицензий на некоторые виды деятельности и прочее.

Согласно Конституции (ст. 10) Правительство России совместно с Парламентом и судами реализует государственную власть, базируясь на принципе её разделения на судебную, законодательную и исполнительную. Органы всех ветвей власти автономны.

Тем не менее, некоторые авторы говорят о том, что Правительство выступает в качестве «команды Президента», т.к. многие функции главы государства не могут выполняться отдельно от функций главы исполнительной власти.

Ни Конституция РФ 1993 года, ни Федеральный закон «О Правительстве РФ» не содержат установленной и всеобъемлющей формулы, которая бы характеризовала взаимоотношения Правительства РФ с Президентом государства.

В реализации своих конституционных правомочий, которые гарантируют и защищают законные интересы граждан, Правительство РФ подконтрольно и подотчётно главе государства, который является гарантом прав и свобод населения.

Действующее законодательство и Конституция РФ присваивает Президенту статус главы исполнительной власти – он глава государства, но обладает значительными полномочиями в сфере формирования и функционирования Правительства РФ, а также возглавляемой им системы органов исполнительной власти. Юридически он обладает данным титулом, но по факту Президент владеет главными управленческими рычагами.

Из-за этого возникает необходимость разделить полномочия главы государства, касательно исполнительных органов, с точки зрения реализации ими прав и свобод, регламентирующихся Конституцией РФ, Федеральным законом «О Правительстве РФ», Указами президента «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и «Вопросы структуры федеральных исполнительных органов». К таким полномочиям относятся:

1. Полномочия, которые близки к полномочиям главы исполнительной власти: по определению и становлению штата, эффективному функционированию системы исполнительных органов, в т.ч. руководству ведомствами и министерствами.

2. Полномочия, которые относятся к первой группе, по принятию Президентом РФ мер конституционной ответственности за принятие каких-либо решений, издание актов, а также совершение действий, нарушающих принцип соблюдения интересов и прав человека.

3. Полномочия, касающиеся взаимодействия Президента РФ и исполнительных органов государства, обеспечения сотрудничества последней с другими органами государственной власти в деле прав человека при координирующей и определяющей роли главы государства.

Все вышеперечисленные президентские полномочия базируются на положениях Конституции РФ, согласно которым Президент устанавливает главные направления внешней и внутренней политики государства, которые реализуются под чётким руководством Правительства России; законную основу деятельности Правительства определяют нормативные указы главы государства совместно с действующим законодательством и Конституцией РФ. Эти указы являются одним из значимых источников издания распоряжений и постановлений Правительства РФ (Конституция РФ, ст. 115).

Президент РФ, выступающий в роли координатора системы органов государственной власти, обеспечивает слаженное функционирование и сотрудничество исполнительных органов с другими органами власти государства; определяет порядок взаимодействия между исполнительными органами, которыми руководит самостоятельно, а также систему их взаимодействия с другими федеральными исполнительными органами (Конституция РФ, ст. 80).

Правомочия Президента, касающиеся определения штата Правительства, вплотную связаны с установлением руководителем государства системы федеральных исполнительных органов, исходя из задач по гарантированию и реализации прав человека, которые поставлены перед государством.

Президент РФ сам руководит деятельностью исполнительных органов, в компетенции которых находятся вопросы безопасности, обороны, юстиции, внутренних и иностранных дел, предупреждения чрезвычайных ситуаций, а также устранения последствий стихийных бедствий. Данное руководство осуществляется ним самостоятельно или через министров, находящихся в непосредственном подчинении у главы государства.

В системе органов исполнительной власти Российской Федерации данные органы играют важную и решающую роль в защите ценностей государства и общества – прав и свобод человека и гражданина (личной безопасности, жизни, безопасности государства), что ещё раз объясняет их прямое подчинение главе государства.

Ведущее место в системе органов, которые занимаются защитой нарушенных прав и свобод граждан, занимает Министерство внутренних дел РФ, а также подчинённые ему структуры, призванные гарантировать права и свободы населения путём осуществления присущих им форм деятельности (административной, оперативно-розыскной, уголовно-процессуальной и пр.). Это обусловлено тем, что действенная защита прав и интересов граждан невозможна без осуществления контроля над преступностью и беззаконием, которые являются грубейшими формами нарушения прав человека.

Вышеперечисленные ораны исполнительной власти государства имеют ряд особенностей, т.к. для их правовой природы присуще сочетание административных и управленческих функций с процессуальными и другими функциями, направленными на поддержание правопорядка в государстве. Они подчинены непосредственно главе государства, и он имеет право полностью руководить деятельностью Правительства России в этой области.

По сути, Президент РФ сам определяет свои права в рамках общих полномочий, а также в пределах конституционных норм устанавливает свою компетенцию в сфере управления государством, выступая в роли главы государства. Председатель Совета Безопасности РФ и Главнокомандующий Вооружёнными силами РФ, Президент назначает руководителей и их заместителей таких органов, устанавливает по представлению Председателя Правительства положение об этих органах и определяет функции каждого из них, согласовывает с Правительством вопросы численности штата. Руководство представленными ведомствами осуществляется посредством участия Президента РФ в разнообразных коллегиях, совещаниях и прочих мероприятиях. Здесь глава государства акцентирует внимание на основных проблемах в их работе, даёт указания и поручения по борьбе с этими проблемами и устанавливает приоритетные направления деятельности на будущий период. Это осуществляется через Совет Безопасности, в который входят руководители силовых структур.

Правительство РФ выполняет функцию координации их деятельности. При этом уточнения, касающиеся понятия координации отсутствуют. Координация может определяться как взаимодействие этих органов, или направление их усилий по воплощению политики главы государства, а также как абсолютное невмешательство Правительства РФ в деятельность данных ведомств. Некоторые неточности есть и в определении функций Президента РФ, относительно руководства этими органами. Непонятно, имеется в виду ежедневное руководство их деятельности или нерегулярные указания, определяющие основные направления их политики. Как бы там ни было, глава государства имеет установленные законодательством права по администрированию отдельных федеральных исполнительных органов, которые являются неотъемлемой частью его юридического статуса и правомочий в области исполнительной власти. Администрирование Президентом РФ блока органов, которые обеспечивают жизнь и безопасность самых важных объектов человеческой жизни, является оправданным и необходимым, а также служит гарантией полноценной и безопасной реализации задекларированных прав и свобод человека и гражданина.

Тем не менее, существуют и некоторые проблемы в этой сфере. Часто Администрация главы государства, Совет Безопасности и прочие органы при Президенте действуют как автономная юридическая сила под президентским покровительством, в качестве «второго» правительства.

Правительство РФ не имеет права реализовывать административное руководство данными силовыми ведомствами, а правомочия, касающиеся их координации, до конца не определены. У Президента РФ при его значительном объёме прав и функций не всегда хватает времени регулярно лично руководить каждым из этих органов. Нужно заметить, что обращения, которые содержат жалобы на неэффективную работу руководителей данных органов, направляются в Администрацию главы государства, а не в Правительство РФ как высший исполнительный орган государственной власти. Необходимо согласиться с мнением, что руководство Президента РФ может зависеть от взглядов лица, которое занимает пост главы государства. Это в очередной раз доказывает необходимость создания более подробной юридической регламентации правомочий главы государства, касательно всех органов власти, посредством издания специального законодательного акта «О Президенте РФ» с учётом значимой роли исполнительных органов в области охраны и защиты прав личности.

Согласно российскому законодательству органы исполнительной власти, как на общегосударственном уровне, так и на уровне отдельных субъектов Федерации, могут выступать в роли субъектов конституционной ответственности, в т.ч. по причине нарушения прав и интересов человека. Касательно Правительства РФ в качестве норм конституционной ответственности может стать его отставка по предписанию главы государства или по инициативе Государственной Думы. Но окончательное решение принимает только Президент Российской Федерации (Конституция РФ, ст. 83). При этом Основной Закон государства наделяет Президента РФ правом самостоятельного, без каких-либо на то причин, оснований и ограничений снимать с должности Председателя Правительства и весь его состав. Это является эффективным инструментом воздействия руководителя государством на высший исполнительный орган России.

Личное принятие главой государства решения об отставке Правительства РФ является главным отличием от классических моделей формы правления Российской Федерации. Из этого следует, что необходимо определить конкретные основания для отставки Правительства. Обязательной будет причина отставки ввиду принятия решений или совершения действий, которые способствовали нарушению прав и свобод личности. Это нужно для того чтобы избежать ситуации, в которой личность, а не глава государства, на своё усмотрение устанавливает политику государства и руководит всем механизмом государственной власти. Всё это свидетельствует о том, что Правительство РФ за свои действия отвечает только перед Президентом РФ. Эта ответственность имеет абсолютный характер, т.е. исключительно Президент может определить судьбу Правительства РФ. Довольно сложно воплощать в жизнь политику в условиях, где каждое решение высшего исполнительного органа может быть разъяснено как причина для отставки при отсутствии тех или иных мер защиты (здесь мнение Государственной Думы не имеет веса). Из-за таких условий Правительство РФ должно очень скрупулёзно согласовывать все свои действия с Президентом России, в результате чего он получает возможность фактически руководить всей системой органов исполнительной власти.

Право подать в отставку – это, наверное, единственный способ выразить несогласие Правительства РФ с политикой Президента страны. При этом глава государства имеет право выразить своё несогласие с этим и поручить высшему органу исполнительной власти России продолжать выполнение своих прямых обязанностей без указания окончания такой деятельности. При согласии Президента с отставкой Правительства он обязан сформировать новый состав органа исполнительной власти (Конституция РФ, ст. 117). Данная формула объясняется тем, что деятельность всех органов власти государства должна быть постоянной и непрерывной, а особенно это касается исполнительных органов. Ведь они управляют и руководят основными отраслями и областями народного хозяйства и жизни государства, а благодаря непрерывности деятельности во всех случаях ухода в отставку Правительства РФ, оно продолжает функционировать до момента формирования нового состава.

В Конституции РФ (ст. 114) говорится о том, что Правительство осуществляет свои правомочия, возложенные на него основным Законом государства, а также другими федеральными законами и указами главы государства; на основании законодательных актов оно издаёт распоряжения и постановления, а также обеспечивает их беспрекословное исполнение на всей территории страны.

Согласно ст. 115 Конституции РФ Президент имеет право отменять принятые Правительством РФ акты.

Данное право не является абсолютным, т.к. Правительство РФ является автономным органом, осуществляет государственную власть на основе Конституции РФ и обладает собственной компетенцией. Это право глава государства реализует при возникновении противоречий в актах Правительства действующим федеральным законам, Конституции РФ, а также указам Президента России. Если происходит нарушение прав и свобод человека и гражданина актами исполнительных органов, то Правительство вносит предложение главе государства об их приостановлении до принятия решения соответствующим судом. Необходимо отметить, что только Президент устанавливает порядок официального обнародования и вступления в силу нормативных актов Правительства РФ, а также правовых и нормативных актов федеральных исполнительных органов, которые касаются прав, свобод и обязанностей человека и гражданина.

Если говорить о сотрудничестве Правительства и Президента РФ, то они совместно занимаются осуществлением государственной власти на всей территории Российской Федерации (Конституция РФ, ст. 78). В ст. 114 Конституции указано, что высший исполнительный орган России обеспечивает реализацию единой политики во всех отраслях общественной и государственной жизни: денежной, кредитной, финансовой, экологической, в сфере науки и образования, культуры, социального обеспечения, здравоохранения. Также принимает меры по управлению федеральной собственностью, обеспечению легальности, прав и свобод населения, защите собственности и общественного правопорядка и занимается обеспечением обороны России, государственной безопасности и проведения внешней политики. Т.е. проводится работа в тех сферах, которые имеют прямое отношение к жизни и развитию личности и напрямую связаны с полномочиями главы государства. При этом правомочия Правительства определяются не только Конституцией РФ, действующим законодательством, но и указами Президента (Конституция РФ, с. 114). Соответственно, многие из правительственных правомочий являются инструментами реализации президентской функции как гаранта прав и свобод человека и гражданина.

Конституция 1993 года является основой для разграничения функций между Правительством и Президентом как государственными органами, которые самостоятельно реализуют свои полномочия и сотрудничают в формах, предусмотренных действующим законодательством и Конституцией России. На это ориентированы положения Федерального конституционного закона «О Правительстве» и Указа Президента «Об обеспечении их взаимодействия», которые определяют порядок обоюдного согласования проектов правительственных и президентских решений, создания планов законопроектных работ. Согласно названному Указу Президента, сохраняется порядок регулярного информирования главы государства Председателем Правительства РФ о деятельности его ведомства, он проводит совещания и заседания с членами Правительства и руководителями федеральных исполнительных органов. Основной задачей таких собраний является рассмотрение выполнения не только планов работы Правительства, но и всех поручений Президента РФ.

Становление законопроектной работы Правительства и Президента РФ в соответствии с упомянутым Указом тоже осуществляется на основе взаимной согласованности. Правительство организует и контролирует в рамках своих полномочий беспрекословное исполнение Указов главы государства. Важно заметить, что Указы Президента РФ, которые касаются любых вопросов, обязательны для исполнения Правительством государства.

Соответственно, Президент имеет полное право самостоятельно устанавливать задачи и цели деятельности Правительства и в конечном итоге руководить его деятельностью. Члены правительства РФ вынуждены либо соглашаться, либо идти в отставку.

Реализация совместных полномочий Президента и Правительства выражается в праве главы государства:

- главенствовать на заседаниях Правительства (Конституция РФ, ст. 83) и министерств Российской Федерации;

- принимать участие в реализации полномочий Правительства путём составления программ социального и экономического развития страны и планов по их воплощению. Правительство при этом руководствуется Конституцией, действующим законодательством, указами, распоряжениями и поручениями главы государства, а члены Правительства распределяют свою работу с учётом мероприятий, которые проводятся Президентом;

- издавать разного рода стратегические документы (указы по реформированию действующей системы власти, послания и др.), за исполнение которых отвечает Правительство РФ и возглавляемая ним система исполнительной власти;

- давать разнообразные поручения Правительству и иным федеральным исполнительным органам.

Начиная с 2005 года, одной из форм государственной стратегии Президента были национальные проекты: качественное образование, эффективное сельское хозяйство, доступное жильё, современное здравоохранение.

Данные сферы касаются каждого человека, определяют качество его жизни и создают «человеческий капитал» государства. Реализация всех решений по актуальным и приоритетным стратегическим национальным проектам, ответственность за вложение в них финансов относится к компетенции Правительства РФ. Оно и все подведомственные ему органы являются основными исполнителями таких национальных проектов. На них возлагаются обязанности, касающиеся создания сетевых графиков реализации данных проектов, согласования всех своих действий с Парламентом России, который призван обеспечить легитимную базу президентских инициатив, эффективного взаимодействия с иными органами власти государства.

Правительство отвечает за организацию рационального использования средств, которые выделяются для воплощения проекта в жизнь, управленческую систему, включая планирование на региональном уровне, прогнозирование, оценку и контроль над всеми процессами реализации национальных проектов. Также оно выполняет поручения главы государства, утверждённые ним в процесс заседаний Совета по реализации национальных проектов. Контролирующую и координирующую функцию в этом процессе выполняет Президент, который возглавляет Совет. Оперативное руководство выполняет первый заместитель Председателя Правительства России. Совет по реализации национальных проектов и демографической политике обеспечивает тесную взаимосвязь органов власти на всех уровнях, общественных, научных и других организаций по вопросам осуществления приоритетов. Он занимается созданием межведомственных рабочих групп по каждому из проектов, которые возглавляют федеральные министры, а также формирует Президиум Совета.

Исходя из этого, деятельность по воплощению передовых национальных проектов является значимой составляющей политической стратегии развития государства. Именно здесь в полном объёме проявляется роль главы государства как координатора работы всех ветвей и уровней власти государства в области прав и свобод человека и гражданина.

Президент РФ, выступая в качестве главы государства, обеспечивает слаженное и эффективное взаимодействие Правительства РФ и органов исполнительной власти с другими органами власти государства в целях действенной реализации государственной политики. Основные направления такой политики определяются Президентом РФ совместно с Федеральным Собранием, судебными органами и органами власти субъектов Федерации посредством издания указов, содействующих такому сотрудничеству.

Одной из значимых форм такого взаимодействия является законодательный процесс в целом и принятие федерального бюджета в частности.

В процессе реализации конституционных прав и свобод человек встречается с органами управления на разных уровнях и довольно часто сталкивается с проявлением беззакония и произвола.

Президент РФ не единожды отмечал безрезультативность сложившейся в нынешнее время системы управления, неэффективность вертикали исполнительной власти, также акцентировал внимание на многих дефектах в организации власти государства и субъектов Российской Федерации. Он заявлял, что главной задачей остаётся усовершенствование государственного управления, строгое соблюдение законности чиновниками, предоставление ими должных публичных услуг людям.

В наше время любое должностное лицо несёт ответственность по своим прямым обязанностям только перед начальством, и данная ответственность не соответствует нормам действующего законодательства.

Категоричность в действиях и решениях Президента РФ касательно осуществления государственной политики проявляется в его взаимоотношениях с Правительством РФ и системой исполнительных органов. Такие решения и действия могут проявляться в издании актов, даче поручений и указаний, осуществлении контроля над их соблюдением и исполнением членами Правительства.

Правомочия Президента РФ, касающиеся Правительства и исполнительных органов власти, тесно связаны с особенностями формы правления в России.

Строй президентской республики определяется положением о том, что даже тогда, когда Президент РФ принимает решения, которые относятся к исполнительным органам, совместно с иными органами государственной власти, последнее слово всегда остаётся за ним.

Президент осуществляет стратегическое администрирование Правительства РФ и всей системы исполнительных органов России посредством создания и определения штата, непосредственного руководствами некоторыми ведомствами и министерствами, устанавливает суть их деятельности, поддерживает их эффективное функционирование, помогает во взаимодействии с другими органами власти и налагает ответственность.

Независимо от того, что Председатель правительства является главой исполнительной власти в Российской Федерации, функциональный аспект этого вопроса даёт возможность говорить о том, что руководство главой государства исполнительной властью носит фактический характер.

Президент выступает в роли координатора работы всей системы исполнительных органов и пользуется этой властью как основным инструментом по обеспечению качественной реализации прав, интересов и свобод личности.

В государстве, где царит правовой порядок, одно из ведущих мест в системе органов власти по гарантии и защите прав человека занимает судебная власть, как та, которая не подчиняется и не зависит от других ветвей власти государства.

Так же заемщик может полученный автокредит в иностранной валюте, рефинансировать в автокредит в рублях. В таком случае банк сможет предложить клиентам оформить кредит в согласии с действующими условиями.

Ипотечное рефинансирование это возможность заемщика обратиться в другой банк, который готов погасить всю кредитную задолженность заемщика в первом банке единовременным платежом.

Порядок действий при рефинансировании ипотеки представлен на рисунке 3.

Рис.3 Этапы действий при рефинансировании ипотеки

Чтобы максимально снизить риски банкам рекомендуется включить в свои программы рефинансирования такие условия, как залоги, поручительства и т.п. При рефинансировании ипотеки, с момента её получения, должно пройти более пяти лет. Соответственно, не каждый ипотечный кредит получится рефинансировать.

Требования к заёмщикам:

* необходимо наличие действующего кредитного договора с первым банком;
* срок пользования кредитом в первом банке должен составлять не меньше 3 месяцев;
* обязательно положительная кредитная история по рефинансируемому кредиту, отсутствие текущего долга;
* отсутствие в первом банке моратория на досрочное погашение кредита.

Необходимые документы для заемщика: оригинал кредитного договора, или документ, который подтверждает кредитный договор, график платежей и справка из первого банка-кредитора, в которой должна быть информация:

Уполномоченный по правам человека в РФ играет ключевую роль в обеспечении защиты нарушенных прав, интересов и свобод личности.

Для России учреждение должности федерального Управляющего по правам человека было явлением новым, хотя в мировой практике оно уже давно известно. Впервые институт омбудсмена (от шведского ombudsman — представитель интересов), — так называют Уполномоченного по правам человека в европейских государствах и других странах мира, — был создан около двух столетий назад в 1809 году в Швеции. Первоначально необходимость основания данного института была предусмотрена в Декларации прав и свобод человека и гражданина РСФСР, а затем ещё раз закреплена в Конституции России.

Должность Уполномоченного была учреждена в России с целью обеспечения защиты конституционных прав и свобод личности, а также их неуклонного соблюдения органами местного самоуправления и государственной власти. Первый омбудсмен в РФ появился лишь после того как в 1997 году приняли Федеральный закон «Об Уполномоченном по правам человека в Российской Федерации».

Согласно положениям данного закона деятельность Уполномоченного в первую очередь направлена на восстановление нарушенных прав гражданина и человека. Главными направлениями деятельности Института Уполномоченного по правам человека в РФ также являются:

просвещение граждан РФ по вопросам конституционных прав личности, методов и форм их защиты;

развитие и углубление международного сотрудничества с целью защиты конституционных прав граждан России;

усовершенствование законодательства о правах гражданина и человека, а также приведение его в максимально полное соответствие общепринятым нормам и принципам международного права.

Правовой статус Уполномоченного можно охарактеризовать следующим образом:

Омбудсмену запрещено заниматься какой-либо оплачиваемой или неоплачиваемой деятельностью (в том числе политической) за исключением творческой - научной, преподавательской и т.п. Уполномоченный также не может быть членом политической партии или другого общественного объединения, занимающегося политической деятельностью. Его должность несовместима с пребыванием на государственной службе и обладанием депутатским мандатом.

Уполномоченный обладает неприкосновенностью (по сути своей ничем не отличающейся от депутатской), содержание которой детализировано в соответствующем Федеральном Законе. Для применения к нему любых мер принудительного воздействия необходимо согласие Государственной Думы — за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено законами РФ для обеспечения безопасности других граждан и людей.

Омбудсмен не принимает правовые акты и не наделён возможностью непосредственного воздействия на отдельных должностных лиц и государственные или иные органы в целом. Его деятельность призвана дополнять существующие методы и средства защиты интересов граждан и не влечёт за собой пересмотра полномочий государственных органов, которые обеспечивают восстановление нарушенных конституционных прав.

Для обеспечения деятельности федерального омбудсмена создаётся рабочий аппарат, который в совокупности с Уполномоченным представляет собой государственный орган с правом юридического лица, имеющий свои расчётные и другие счета, печать и официальные бланки с изображением Государственного герба РФ. Чтобы обеспечить полную независимость Уполномоченного от органов власти, деятельность его рабочего аппарата финансируется непосредственно из федерального бюджета, на основании лично разработанной омбудсменом сметы расходов.

Омбудсмен РФ избирается путём тайного голосования большинством голосов депутатов Думы. Непосредственно после своего назначения он приносит присягу на заседании Думы, после чего считается официально вступившим в должность. Один и тот же гражданин РФ не может быть занимать должность Уполномоченного свыше двух сроков (10 лет) подряд.

Закон предусматривает ряд оснований, которые могут вызвать досрочное прекращение полномочий омбудсмена решением Государственной Думы. Однозначное освобождение Уполномоченного от занимаемой должности предусмотрено в случае, если он каким-либо образом нарушит запрет на занятие другой деятельностью, указанной в ст. 11 Закона, или же если в отношении омбудсмена вступит в законную силу обвинительный приговор суда. Ещё одним основанием для освобождения Уполномоченного от занимаемой им должности может стать его заявление о сложении полномочий либо же его неспособность в течение длительного периода времени исполнять свои непосредственные обязанности - более четырёх месяцев подряд.

Основное направление деятельности федерального омбудсмена - это рассмотрение жалоб на нарушение прав и свобод личности, подателями которых могут выступать, как граждане РФ, так и находящиеся на территории страны лица без гражданства, а также иностранные граждане.

Предметом жалобы Уполномоченному могут стать исключительно бездействие, действия и решения должностных лиц или органов местного самоуправления и государственной власти, которые повлекли за собой нарушение прав гражданина и человека. Закон также предусматривает, что рассмотрение жалоб на решения законодательных органов государственной власти субъектов РФ и палат Федерального Собрания не входит в компетенцию Уполномоченного.

Закон (в ст. 19) оговаривает определённые льготные условия для подачи жалобы федеральному Уполномоченному — заявление не облагается государственной пошлиной. Все без исключения жалобы граждан, которые находятся в местах принудительного содержания, в течение суток переправляются омбудсмену и не подлежат просмотру местной администрацией.

В компетенцию омбудсмена входит рассмотрение только тех заявлений, которые ранее уже были обжалованы в административном или судебном порядке, однако их податель не согласен с принятым решением. Принимаются к рассмотрению жалобы, которые поданы не позднее одного года со дня нарушения прав, интересов и свобод их заявителя или с того момента, когда он узнал об их нарушении.

 Омбудсмен наделён широким кругом прав, которые необходимы ему для надлежащей проверки поступающих жалоб, среди которых предусмотрены следующие его полномочия:

беспрепятственно посещать все учреждения, предприятия и организации, а также органы местного самоуправления и государственной власти;

обращаться к компетентным государственным служащим или органам за содействием в проведении проверки определённых обстоятельств, подлежащих уточнению или выяснению;

запрашивать и получать (не позднее 15 суток со дня запроса) необходимые ему документы и сведения.

Уполномоченный может отреагировать на полученную жалобу в различных формах. В частности, он правомочен:

принять данную жалобу к рассмотрению;

передать ее должностному лицу либо органу местного самоуправления или государственной власти, в рамках компетенции которых находится рассмотрение и разрешение данной жалобы;

разъяснить подателю жалобы правовые средства, которые тот сможет использовать для защиты своих интересов;

дать мотивированный, не подлежащий обжалованию отказ, в ее принятии к рассмотрению.

Форму реагирования на каждую конкретную жалобу федеральный Уполномоченный выбирает на своё усмотрение, учитывая при этом все многообразие обстоятельств, которые ей сопутствуют.

По результатам рассмотрения жалобы омбудсмен имеет право:

изложить доводы и представить доказательства нарушений прав человека должностному лицу, которое имеет право вносить протест;

обращаться в компетентные органы с прошением о возбуждении административного либо дисциплинарного производства, а также уголовного дела в отношении должностных лиц, чьи действия либо бездействие нарушают права человека;

получать объяснения всех государственных служащих и должностных лиц за исключением судей;

обратиться в суд с исковым заявлением в защиту нарушенных прав граждан РФ;

обращаться в прокуратуру или суд с официальным прошением о проверке или пересмотре вступившего в законную силу приговора, определения, решения или постановления суда;

принимать участие в судебном процессе;

подать в Конституционный Суд РФ жалобу на нарушения прав граждан России конкретным законом, который был применён или подлежит применению в определённом деле.

При выполнении своих непосредственных обязанностей Уполномоченный неподотчётен каким-либо должностным лицам и государственным органам. Неисполнение соответствующими должностными лицами своих обязанностей по отношению к омбудсмену, а также воспрепятствование его деятельности в другой форме либо вмешательство в его работу с целью повлиять на окончательное решение по рассматриваемой жалобе влечёт за собой установленную федеральными законами ответственность.

Закон в ст. 21 предусматривает, что федеральный Уполномоченный в отдельных случаях вправе принимать собственные меры по защите прав и свобод граждан без предварительной жалобы — по своей личной инициативе. Закон допускает данную возможность при наличии достоверных сведений о грубых или массовых нарушениях прав граждан России или в отдельных случаях, имеющих особо важное значение для общества либо связанных с необходимостью восстановления нарушенных интересов людей, которые не способны самостоятельно их защищать правовыми средствами. Омбудсмен может обнародовать своё заключение по любому из вышеперечисленных случаев нарушения прав человека.

По истечении календарного года омбудсмен направляет подробный доклад о своей деятельности Президенту России и всем органам государственной власти РФ.

Уполномоченный также вправе:

предложить Думе провести парламентское слушание или создать комиссию с целью расследования конкретного случая нарушения прав жителей России;

направлять в Государственную Думу доклады по вопросам соблюдения тех или иных прав граждан РФ;

выступить со своим докладом на заседании Думы в случае массовых или грубых нарушений прав и свобод граждан.

Конституция или устав и соответствующий закон субъекта РФ могут предусматривать учреждение должности омбудсмена в данном субъекте Федерации. Причём учреждение института Уполномоченного в отдельных субъектах РФ находится исключительно в их же компетенции. Подача жалобы региональному Уполномоченному никоим образом не влияет на отказ в ее принятии к рассмотрению от Уполномоченного Российской Федерации.

На данный момент должности региональных омбудсменов учреждены в 66 субъектах РФ, а именно:

в городе Санкт-Петербург;

в семи Республиках Российской Федерации (Башкортостан, Ингушетия, Карачаево-Черкессия, Калмыкия, Коми, Татарстан, Саха (Якутия);

в двадцати пяти областях РФ (Астраханской, Архангельской, Амурской, Брянской, Волгоградской, Воронежской, Ивановской, Калининградской, Калужской, Кемеровской, Кировской, Костромской, Ленинградской, Липецкой, Московской, Оренбургской, Пермской, Псковской, Самарской, Свердловской, Смоленской, Саратовской, Рязанской, Томской и Челябинской);

в Алтайском, Забайкальском, Краснодарском, Красноярском, Приморском, Ставропольском краях и др.

В настоящее время в РФ также практикуется назначение омбудсменов на общественных началах, например в университетах и школах. В 23 субъектах РФ дополнительно учреждена должность омбудсмена по правам ребёнка. Рассматривается возможность учреждения отдельного института уполномоченных с целью защиты прав, интересов и свобод конкретных категорий граждан России, в отношении которых регулярно наблюдаются массовые грубые нарушения их прав — детей-беспризорников, лиц, содержащихся в учреждениях пенитенциарной системы, и др.

За время своего существования Институт Уполномоченного по правам человека в РФ получил широкое признание среди государств Европейского сообщества. На сегодняшний день Федеральный Уполномоченный активно сотрудничает с международными и отечественными неправительственными правозащитными организациями.

2.5. Исполнительная власть как гарант демократии в Российской Федерации

Одну из ведущих ролей в сфере защиты интересов, прав и свобод человека и гражданина играет исполнительная власть государства, чья организационная и координационная деятельность направлена на исполнение нормативных актов, в первую очередь законов, суть, содержание и сфера применения которых касается обеспечения прав и свобод личности. (Конституция РФ, ст. 18). Согласно Основному Закону государства, а также действующему на территории России законодательству высшим органом исполнительной власти является Правительство РФ, которое занимается осуществлением мер по гарантированию прав и свобод населения.

На сегодняшний день Правительство РФ – это коллегиальный орган общей компетенции, который является главой единой системы исполнительной власти с учётом особенностей федеративного устройства государства. Он несёт ответственность за реализацию политики государства, определяемой его главой, в областях, отнесённых к ведению Российской Федерации и её субъектов, в сфере гарантирования прав и свобод человека и гражданина в том числе. В Законе «О Правительстве» указано, что его полномочия, касающиеся обеспечения прав и свобод личности, носят обширный характер. К ним относится участие в формировании и воплощении политики в сфере безопасности человека, принятие мер по гарантированию легитимности, прав и свобод населения, защите собственности и общественного режима, борьба с беззаконием и иными опасными для общества явлениями. Правительство РФ выполняет функцию прогнозирования социального и экономического развития страны, а также создания условий для достижения достойного уровня жизни граждан России. К основным функциям, которые принадлежат Правительству РФ можно отнести разного рода мероприятия, которые направлены на обеспечение эффективной деятельности судебных и правоохранительных органов, содействующих защите и охране интересов, прав и свобод личности.

Неделимая система органов исполнительной государственной власти, которая возглавляется Правительством Российской Федерации, функционирует, затрагивая интересы населения, его права и свободы. К основным направлениям деятельности исполнительных органов относятся:

- организация системы здравоохранения, социального обеспечения, образования и жилищно-коммунального хозяйства;

- соблюдение требований, касающихся неприкосновенности приватной жизни и жилища, а также тайны переписки;

- охрана и защита частной собственности;

- защита от безработицы;

- контроль над соблюдением действующего законодательства об охране окружающей среды, о труде и др.

Следует отметить ещё и обязанности по созданию соответствующих условий, которые бы способствовали участию граждан России в управлении делами государства и осуществлению свободы предпринимательской деятельности. Это реализация права на создание общественных организаций, на свободу совести и вероисповедания, на организацию массовых мероприятий, на информацию, регистрация субъекта предпринимательской деятельности в государственных органах, получение лицензий на некоторые виды деятельности и прочее.

Согласно Конституции (ст. 10) Правительство России совместно с Парламентом и судами реализует государственную власть, базируясь на принципе её разделения на судебную, законодательную и исполнительную. Органы всех ветвей власти автономны.

Тем не менее, некоторые авторы говорят о том, что Правительство выступает в качестве «команды Президента», т.к. многие функции главы государства не могут выполняться отдельно от функций главы исполнительной власти.

Ни Конституция РФ 1993 года, ни Федеральный закон «О Правительстве РФ» не содержат установленной и всеобъемлющей формулы, которая бы характеризовала взаимоотношения Правительства РФ с Президентом государства.

В реализации своих конституционных правомочий, которые гарантируют и защищают законные интересы граждан, Правительство РФ подконтрольно и подотчётно главе государства, который является гарантом прав и свобод населения.

Действующее законодательство и Конституция РФ присваивает Президенту статус главы исполнительной власти – он глава государства, но обладает значительными полномочиями в сфере формирования и функционирования Правительства РФ, а также возглавляемой им системы органов исполнительной власти. Юридически он обладает данным титулом, но по факту Президент владеет главными управленческими рычагами.

Из-за этого возникает необходимость разделить полномочия главы государства, касательно исполнительных органов, с точки зрения реализации ими прав и свобод, регламентирующихся Конституцией РФ, Федеральным законом «О Правительстве РФ», Указами президента «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» и «Вопросы структуры федеральных исполнительных органов». К таким полномочиям относятся:

1. Полномочия, которые близки к полномочиям главы исполнительной власти: по определению и становлению штата, эффективному функционированию системы исполнительных органов, в т.ч. руководству ведомствами и министерствами.

2. Полномочия, которые относятся к первой группе, по принятию Президентом РФ мер конституционной ответственности за принятие каких-либо решений, издание актов, а также совершение действий, нарушающих принцип соблюдения интересов и прав человека.

3. Полномочия, касающиеся взаимодействия Президента РФ и исполнительных органов государства, обеспечения сотрудничества последней с другими органами государственной власти в деле прав человека при координирующей и определяющей роли главы государства.

Все вышеперечисленные президентские полномочия базируются на положениях Конституции РФ, согласно которым Президент устанавливает главные направления внешней и внутренней политики государства, которые реализуются под чётким руководством Правительства России; законную основу деятельности Правительства определяют нормативные указы главы государства совместно с действующим законодательством и Конституцией РФ. Эти указы являются одним из значимых источников издания распоряжений и постановлений Правительства РФ (Конституция РФ, ст. 115).

Президент РФ, выступающий в роли координатора системы органов государственной власти, обеспечивает слаженное функционирование и сотрудничество исполнительных органов с другими органами власти государства; определяет порядок взаимодействия между исполнительными органами, которыми руководит самостоятельно, а также систему их взаимодействия с другими федеральными исполнительными органами (Конституция РФ, ст. 80).

Правомочия Президента, касающиеся определения штата Правительства, вплотную связаны с установлением руководителем государства системы федеральных исполнительных органов, исходя из задач по гарантированию и реализации прав человека, которые поставлены перед государством.

Президент РФ сам руководит деятельностью исполнительных органов, в компетенции которых находятся вопросы безопасности, обороны, юстиции, внутренних и иностранных дел, предупреждения чрезвычайных ситуаций, а также устранения последствий стихийных бедствий. Данное руководство осуществляется ним самостоятельно или через министров, находящихся в непосредственном подчинении у главы государства.

В системе органов исполнительной власти Российской Федерации данные органы играют важную и решающую роль в защите ценностей государства и общества – прав и свобод человека и гражданина (личной безопасности, жизни, безопасности государства), что ещё раз объясняет их прямое подчинение главе государства.

Ведущее место в системе органов, которые занимаются защитой нарушенных прав и свобод граждан, занимает Министерство внутренних дел РФ, а также подчинённые ему структуры, призванные гарантировать права и свободы населения путём осуществления присущих им форм деятельности (административной, оперативно-розыскной, уголовно-процессуальной и пр.). Это обусловлено тем, что действенная защита прав и интересов граждан невозможна без осуществления контроля над преступностью и беззаконием, которые являются грубейшими формами нарушения прав человека.

Вышеперечисленные ораны исполнительной власти государства имеют ряд особенностей, т.к. для их правовой природы присуще сочетание административных и управленческих функций с процессуальными и другими функциями, направленными на поддержание правопорядка в государстве. Они подчинены непосредственно главе государства, и он имеет право полностью руководить деятельностью Правительства России в этой области.

По сути, Президент РФ сам определяет свои права в рамках общих полномочий, а также в пределах конституционных норм устанавливает свою компетенцию в сфере управления государством, выступая в роли главы государства. Председатель Совета Безопасности РФ и Главнокомандующий Вооружёнными силами РФ, Президент назначает руководителей и их заместителей таких органов, устанавливает по представлению Председателя Правительства положение об этих органах и определяет функции каждого из них, согласовывает с Правительством вопросы численности штата. Руководство представленными ведомствами осуществляется посредством участия Президента РФ в разнообразных коллегиях, совещаниях и прочих мероприятиях. Здесь глава государства акцентирует внимание на основных проблемах в их работе, даёт указания и поручения по борьбе с этими проблемами и устанавливает приоритетные направления деятельности на будущий период. Это осуществляется через Совет Безопасности, в который входят руководители силовых структур.

Правительство РФ выполняет функцию координации их деятельности. При этом уточнения, касающиеся понятия координации отсутствуют. Координация может определяться как взаимодействие этих органов, или направление их усилий по воплощению политики главы государства, а также как абсолютное невмешательство Правительства РФ в деятельность данных ведомств. Некоторые неточности есть и в определении функций Президента РФ, относительно руководства этими органами. Непонятно, имеется в виду ежедневное руководство их деятельности или нерегулярные указания, определяющие основные направления их политики. Как бы там ни было, глава государства имеет установленные законодательством права по администрированию отдельных федеральных исполнительных органов, которые являются неотъемлемой частью его юридического статуса и правомочий в области исполнительной власти. Администрирование Президентом РФ блока органов, которые обеспечивают жизнь и безопасность самых важных объектов человеческой жизни, является оправданным и необходимым, а также служит гарантией полноценной и безопасной реализации задекларированных прав и свобод человека и гражданина.

Тем не менее, существуют и некоторые проблемы в этой сфере. Часто Администрация главы государства, Совет Безопасности и прочие органы при Президенте действуют как автономная юридическая сила под президентским покровительством, в качестве «второго» правительства.

Правительство РФ не имеет права реализовывать административное руководство данными силовыми ведомствами, а правомочия, касающиеся их координации, до конца не определены. У Президента РФ при его значительном объёме прав и функций не всегда хватает времени регулярно лично руководить каждым из этих органов. Нужно заметить, что обращения, которые содержат жалобы на неэффективную работу руководителей данных органов, направляются в Администрацию главы государства, а не в Правительство РФ как высший исполнительный орган государственной власти. Необходимо согласиться с мнением, что руководство Президента РФ может зависеть от взглядов лица, которое занимает пост главы государства. Это в очередной раз доказывает необходимость создания более подробной юридической регламентации правомочий главы государства, касательно всех органов власти, посредством издания специального законодательного акта «О Президенте РФ» с учётом значимой роли исполнительных органов в области охраны и защиты прав личности.

Согласно российскому законодательству органы исполнительной власти, как на общегосударственном уровне, так и на уровне отдельных субъектов Федерации, могут выступать в роли субъектов конституционной ответственности, в т.ч. по причине нарушения прав и интересов человека. Касательно Правительства РФ в качестве норм конституционной ответственности может стать его отставка по предписанию главы государства или по инициативе Государственной Думы. Но окончательное решение принимает только Президент Российской Федерации (Конституция РФ, ст. 83). При этом Основной Закон государства наделяет Президента РФ правом самостоятельного, без каких-либо на то причин, оснований и ограничений снимать с должности Председателя Правительства и весь его состав. Это является эффективным инструментом воздействия руководителя государством на высший исполнительный орган России.

Личное принятие главой государства решения об отставке Правительства РФ является главным отличием от классических моделей формы правления Российской Федерации. Из этого следует, что необходимо определить конкретные основания для отставки Правительства. Обязательной будет причина отставки ввиду принятия решений или совершения действий, которые способствовали нарушению прав и свобод личности. Это нужно для того чтобы избежать ситуации, в которой личность, а не глава государства, на своё усмотрение устанавливает политику государства и руководит всем механизмом государственной власти. Всё это свидетельствует о том, что Правительство РФ за свои действия отвечает только перед Президентом РФ. Эта ответственность имеет абсолютный характер, т.е. исключительно Президент может определить судьбу Правительства РФ. Довольно сложно воплощать в жизнь политику в условиях, где каждое решение высшего исполнительного органа может быть разъяснено как причина для отставки при отсутствии тех или иных мер защиты (здесь мнение Государственной Думы не имеет веса). Из-за таких условий Правительство РФ должно очень скрупулёзно согласовывать все свои действия с Президентом России, в результате чего он получает возможность фактически руководить всей системой органов исполнительной власти.

Право подать в отставку – это, наверное, единственный способ выразить несогласие Правительства РФ с политикой Президента страны. При этом глава государства имеет право выразить своё несогласие с этим и поручить высшему органу исполнительной власти России продолжать выполнение своих прямых обязанностей без указания окончания такой деятельности. При согласии Президента с отставкой Правительства он обязан сформировать новый состав органа исполнительной власти (Конституция РФ, ст. 117). Данная формула объясняется тем, что деятельность всех органов власти государства должна быть постоянной и непрерывной, а особенно это касается исполнительных органов. Ведь они управляют и руководят основными отраслями и областями народного хозяйства и жизни государства, а благодаря непрерывности деятельности во всех случаях ухода в отставку Правительства РФ, оно продолжает функционировать до момента формирования нового состава.

В Конституции РФ (ст. 114) говорится о том, что Правительство осуществляет свои правомочия, возложенные на него основным Законом государства, а также другими федеральными законами и указами главы государства; на основании законодательных актов оно издаёт распоряжения и постановления, а также обеспечивает их беспрекословное исполнение на всей территории страны.

Согласно ст. 115 Конституции РФ Президент имеет право отменять принятые Правительством РФ акты.

Данное право не является абсолютным, т.к. Правительство РФ является автономным органом, осуществляет государственную власть на основе Конституции РФ и обладает собственной компетенцией. Это право глава государства реализует при возникновении противоречий в актах Правительства действующим федеральным законам, Конституции РФ, а также указам Президента России. Если происходит нарушение прав и свобод человека и гражданина актами исполнительных органов, то Правительство вносит предложение главе государства об их приостановлении до принятия решения соответствующим судом. Необходимо отметить, что только Президент устанавливает порядок официального обнародования и вступления в силу нормативных актов Правительства РФ, а также правовых и нормативных актов федеральных исполнительных органов, которые касаются прав, свобод и обязанностей человека и гражданина.

Если говорить о сотрудничестве Правительства и Президента РФ, то они совместно занимаются осуществлением государственной власти на всей территории Российской Федерации (Конституция РФ, ст. 78). В ст. 114 Конституции указано, что высший исполнительный орган России обеспечивает реализацию единой политики во всех отраслях общественной и государственной жизни: денежной, кредитной, финансовой, экологической, в сфере науки и образования, культуры, социального обеспечения, здравоохранения. Также принимает меры по управлению федеральной собственностью, обеспечению легальности, прав и свобод населения, защите собственности и общественного правопорядка и занимается обеспечением обороны России, государственной безопасности и проведения внешней политики. Т.е. проводится работа в тех сферах, которые имеют прямое отношение к жизни и развитию личности и напрямую связаны с полномочиями главы государства. При этом правомочия Правительства определяются не только Конституцией РФ, действующим законодательством, но и указами Президента (Конституция РФ, с. 114). Соответственно, многие из правительственных правомочий являются инструментами реализации президентской функции как гаранта прав и свобод человека и гражданина.

Конституция 1993 года является основой для разграничения функций между Правительством и Президентом как государственными органами, которые самостоятельно реализуют свои полномочия и сотрудничают в формах, предусмотренных действующим законодательством и Конституцией России. На это ориентированы положения Федерального конституционного закона «О Правительстве» и Указа Президента «Об обеспечении их взаимодействия», которые определяют порядок обоюдного согласования проектов правительственных и президентских решений, создания планов законопроектных работ. Согласно названному Указу Президента, сохраняется порядок регулярного информирования главы государства Председателем Правительства РФ о деятельности его ведомства, он проводит совещания и заседания с членами Правительства и руководителями федеральных исполнительных органов. Основной задачей таких собраний является рассмотрение выполнения не только планов работы Правительства, но и всех поручений Президента РФ.

Становление законопроектной работы Правительства и Президента РФ в соответствии с упомянутым Указом тоже осуществляется на основе взаимной согласованности. Правительство организует и контролирует в рамках своих полномочий беспрекословное исполнение Указов главы государства. Важно заметить, что Указы Президента РФ, которые касаются любых вопросов, обязательны для исполнения Правительством государства.

Соответственно, Президент имеет полное право самостоятельно устанавливать задачи и цели деятельности Правительства и в конечном итоге руководить его деятельностью. Члены правительства РФ вынуждены либо соглашаться, либо идти в отставку.

Реализация совместных полномочий Президента и Правительства выражается в праве главы государства:

- главенствовать на заседаниях Правительства (Конституция РФ, ст. 83) и министерств Российской Федерации;

- принимать участие в реализации полномочий Правительства путём составления программ социального и экономического развития страны и планов по их воплощению. Правительство при этом руководствуется Конституцией, действующим законодательством, указами, распоряжениями и поручениями главы государства, а члены Правительства распределяют свою работу с учётом мероприятий, которые проводятся Президентом;

- издавать разного рода стратегические документы (указы по реформированию действующей системы власти, послания и др.), за исполнение которых отвечает Правительство РФ и возглавляемая ним система исполнительной власти;

- давать разнообразные поручения Правительству и иным федеральным исполнительным органам.

Начиная с 2005 года, одной из форм государственной стратегии Президента были национальные проекты: качественное образование, эффективное сельское хозяйство, доступное жильё, современное здравоохранение.

Данные сферы касаются каждого человека, определяют качество его жизни и создают «человеческий капитал» государства. Реализация всех решений по актуальным и приоритетным стратегическим национальным проектам, ответственность за вложение в них финансов относится к компетенции Правительства РФ. Оно и все подведомственные ему органы являются основными исполнителями таких национальных проектов. На них возлагаются обязанности, касающиеся создания сетевых графиков реализации данных проектов, согласования всех своих действий с Парламентом России, который призван обеспечить легитимную базу президентских инициатив, эффективного взаимодействия с иными органами власти государства.

Правительство отвечает за организацию рационального использования средств, которые выделяются для воплощения проекта в жизнь, управленческую систему, включая планирование на региональном уровне, прогнозирование, оценку и контроль над всеми процессами реализации национальных проектов. Также оно выполняет поручения главы государства, утверждённые ним в процесс заседаний Совета по реализации национальных проектов. Контролирующую и координирующую функцию в этом процессе выполняет Президент, который возглавляет Совет. Оперативное руководство выполняет первый заместитель Председателя Правительства России. Совет по реализации национальных проектов и демографической политике обеспечивает тесную взаимосвязь органов власти на всех уровнях, общественных, научных и других организаций по вопросам осуществления приоритетов. Он занимается созданием межведомственных рабочих групп по каждому из проектов, которые возглавляют федеральные министры, а также формирует Президиум Совета.

Исходя из этого, деятельность по воплощению передовых национальных проектов является значимой составляющей политической стратегии развития государства. Именно здесь в полном объёме проявляется роль главы государства как координатора работы всех ветвей и уровней власти государства в области прав и свобод человека и гражданина.

Президент РФ, выступая в качестве главы государства, обеспечивает слаженное и эффективное взаимодействие Правительства РФ и органов исполнительной власти с другими органами власти государства в целях действенной реализации государственной политики. Основные направления такой политики определяются Президентом РФ совместно с Федеральным Собранием, судебными органами и органами власти субъектов Федерации посредством издания указов, содействующих такому сотрудничеству.

Одной из значимых форм такого взаимодействия является законодательный процесс в целом и принятие федерального бюджета в частности.

В процессе реализации конституционных прав и свобод человек встречается с органами управления на разных уровнях и довольно часто сталкивается с проявлением беззакония и произвола.

Президент РФ не единожды отмечал безрезультативность сложившейся в нынешнее время системы управления, неэффективность вертикали исполнительной власти, также акцентировал внимание на многих дефектах в организации власти государства и субъектов Российской Федерации. Он заявлял, что главной задачей остаётся усовершенствование государственного управления, строгое соблюдение законности чиновниками, предоставление ими должных публичных услуг людям.

В наше время любое должностное лицо несёт ответственность по своим прямым обязанностям только перед начальством, и данная ответственность не соответствует нормам действующего законодательства.

Категоричность в действиях и решениях Президента РФ касательно осуществления государственной политики проявляется в его взаимоотношениях с Правительством РФ и системой исполнительных органов. Такие решения и действия могут проявляться в издании актов, даче поручений и указаний, осуществлении контроля над их соблюдением и исполнением членами Правительства.

Правомочия Президента РФ, касающиеся Правительства и исполнительных органов власти, тесно связаны с особенностями формы правления в России.

Строй президентской республики определяется положением о том, что даже тогда, когда Президент РФ принимает решения, которые относятся к исполнительным органам, совместно с иными органами государственной власти, последнее слово всегда остаётся за ним.

Президент осуществляет стратегическое администрирование Правительства РФ и всей системы исполнительных органов России посредством создания и определения штата, непосредственного руководствами некоторыми ведомствами и министерствами, устанавливает суть их деятельности, поддерживает их эффективное функционирование, помогает во взаимодействии с другими органами власти и налагает ответственность.

Независимо от того, что Председатель правительства является главой исполнительной власти в Российской Федерации, функциональный аспект этого вопроса даёт возможность говорить о том, что руководство главой государства исполнительной властью носит фактический характер.

Президент выступает в роли координатора работы всей системы исполнительных органов и пользуется этой властью как основным инструментом по обеспечению качественной реализации прав, интересов и свобод личности.

В государстве, где царит правовой порядок, одно из ведущих мест в системе органов власти по гарантии и защите прав человека занимает судебная власть, как та, которая не подчиняется и не зависит от других ветвей власти государства.

* сумма для полного досрочного погашения, которая включает в себя сумму задолженности, проценты, комиссии и другие платежи по договору;
* данные о заемщике по отношению к кредиту в первом банке (наличие просроченных платежей, продолжительность, суммы и количество просрочек);
* реквизиты первого банка, для перечисления суммы кредита на текущий счет;
* согласие первого банка - кредитора на досрочное погашение кредита.

При рефинансировании кредита банк обязательно должен оценить платежеспособность заемщика так же, как и при обычном кредитовании. Учитывая доступность населению интернета, можно упростить услугу получения рефинансирования в банке путем заполнения анкеты на официальном сайте Банка.

В настоящее время перекредитование кредитов является эффективной услугой для банков, позволяющей увеличивать объем и повышать качество кредитного портфеля. Проводя перекредитование кредитов, банки уменьшают долю просроченных кредитов, а также привлекают клиентов других банков к себе на обслуживание.

Таким образом, совершенствование розничного банковского бизнеса заключается не только в улучшении качества предоставляемых продуктов и услуг населению, поиске новых решений в отношении возникающих потребностей со стороны клиентов, развитии применяемых информационных технологий и программных продуктов, но и в совершенствовании подходов к развитию розничного банковского бизнеса.

Литература:

1. Афанасьева О. Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики // Банковское дело. - 2012. - N 4. - с. 34-37
2. Заернюк В. М. Экономическая модель развития рынка банковских услуг: концептуальный подход В. М. Заернюк, Л. И. Черникова // Финансы и кредит. - 2012. - № 7. - С. 41-48.
3. Науменко А. А. Развитие услуг коммерческих банков для розничных клиентов : автореф... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. А. Науменко ; Сарат. гос. соц.-экон. ун-т, Волж. ун-т им. В. Н. Татищева. - Саратов, 2009. - 18 с.
4. Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России(методический аспект) : автореф... канд. экон. наук: 08.00.10/ Фаизова Г.Р.; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный университет туризма и сервиса» Московская обл., Пушкинский р-он, пос. Черкизово,2014
5. http://www.bankru.info/
1. Бюро кредитных историй (БКИ) — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов. [↑](#footnote-ref-1)