Банковское дело

Банковская система и ее элементы.



Понятие «Банковская система»

Банковская система – это совокупность банков, небанковских учреждений, банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих ее устойчивое развитие.

Классификация банковских систем в зависимости от типа банковских отношений в обществе

- Банковская система распределительного типа
- Банковская система переходного типа
- Банковская система рыночного типа

- **Система рыночного типа** характеризуется наличием конкуренции и регулирования.
- **Система распределительного типа** характеризуется полным отсутствием рыночных элементов, строгой регламентацией и централизацией управления из единого экономического центра.
- **Система переходного типа** характеризуется наличием черт как рыночной (конкуренция и регулирование), так и распределительной экономической системы, жестким администрированием по некоторым позициям.

При этом с учетом того, к какому типу банковская система относится – распределительному или рыночному, – формируются и функционируют уровни банковской системы.

На практике встречаются одно-, двух- и трехуровневые системы.

Классификация банковских систем по моделям и классам

Классификация по моделям	Классификация по классам
конкурентная	национальная
олигопольная	наднациональная
монопольная	мировая

Классификация банковских систем по уровню специализации

универсальная	• запрещается совмещать кредитную и инвестиционную деятельность
специализированная	• допускает сочетание в деятельности кредитования и инвестирования

Классификация банковских систем в зависимости от степени развития

экстенсивная модель

- Характеризуется ограниченным количеством предоставляемых банковских услуг, агрессивной политикой на рынке активов и обязательств, низкой степенью их диверсификации, высокой концентрацией рисков, низким уровнем развития конкуренции и рыночной дисциплины

интенсивная модель

- Отличается высоким уровнем развития конкуренции, высокой степенью прозрачности и рыночной дисциплины, наличием разветвленной современной инфраструктуры, высокой степенью капитализации банков, сбалансированным ведением и устойчивостью бизнеса, достоверностью публикуемой и предоставляемой в органы контроля и надзора информации.

Банковская система Российской Федерации

- Банк России
- Кредитные организации
- Представительства иностранных банков

Правовое регулирование

- «Конституция Российской Федерации».
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Основные понятия

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом № 395-1.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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

Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона № 395-1.

Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона № 395-1, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона № 395-1.

Небанковская кредитная организация:

- кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона № 395-1(далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

- кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом № 395-1.

Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

- кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Союзы и ассоциации кредитных организаций

Кредитные организации могут создавать **союзы** и **ассоциации**, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Союзам и ассоциациям кредитных организаций **запрещается** осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Банковская группа и банковский холдинг

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (далее - участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее - головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов.

Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Головная организация банковского холдинга и группы

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях Федерального закона № 395 -1 признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях.

Банковские операции

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

Банковские сделки

- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
- Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
- Лизинговые операции
- Оказание консультационных и информационных услуг
- Выдача банковских гарантий

Вопросы

1. Опишите основные элементы структуры кредитной системы Российской Федерации.
2. Перечислите основные виды небанковских кредитных организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?
3. Охарактеризуйте деятельность союзов и ассоциаций коммерческих банков на территории Российской Федерации. В чем, на ваш взгляд, заключаются цели их деятельности?
4. Дайте определение понятию «банковский холдинг» и «банковская группа». В чем заключается их различие?
5. Каковы перспективы развития банковской системы России?