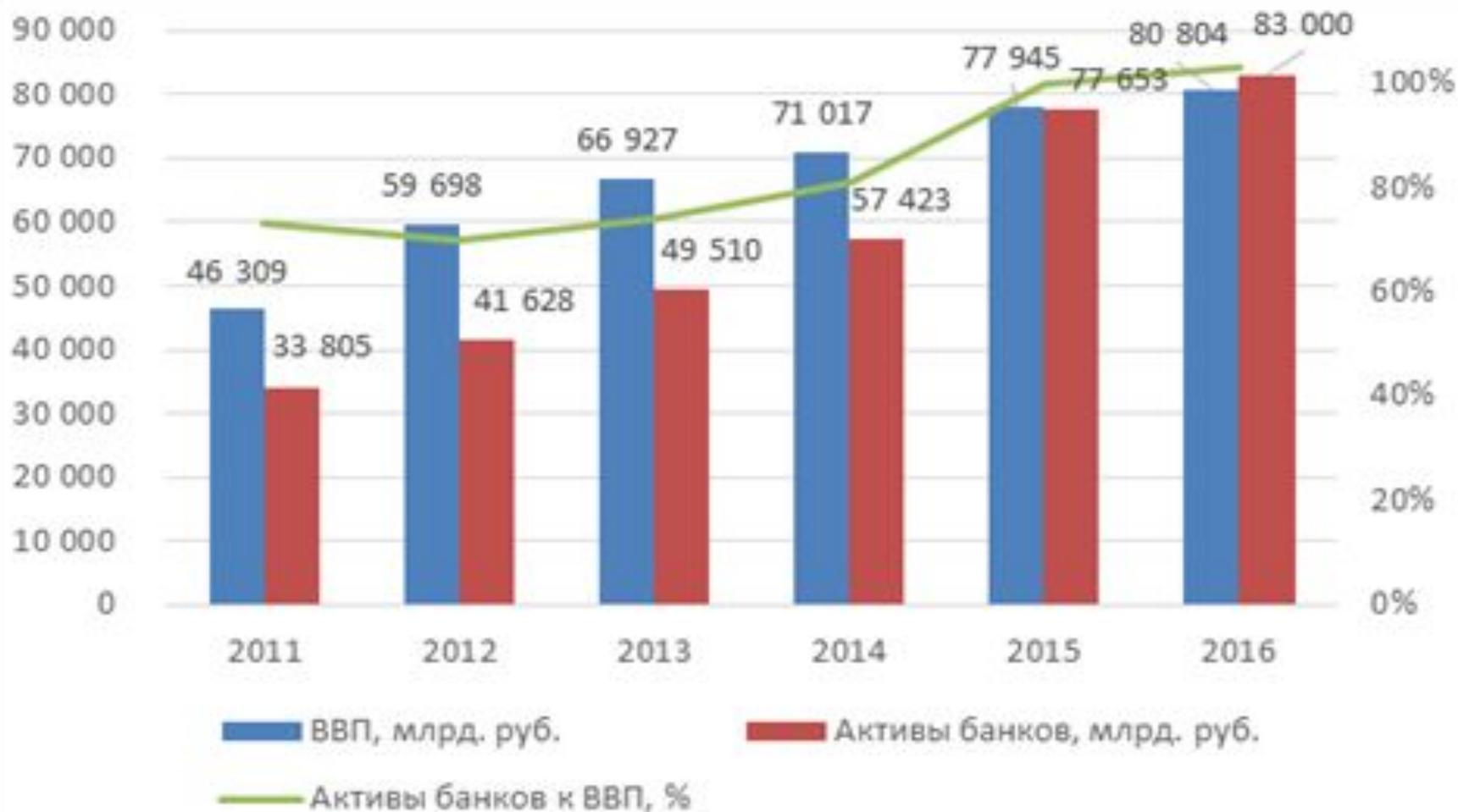


# Банковское дело

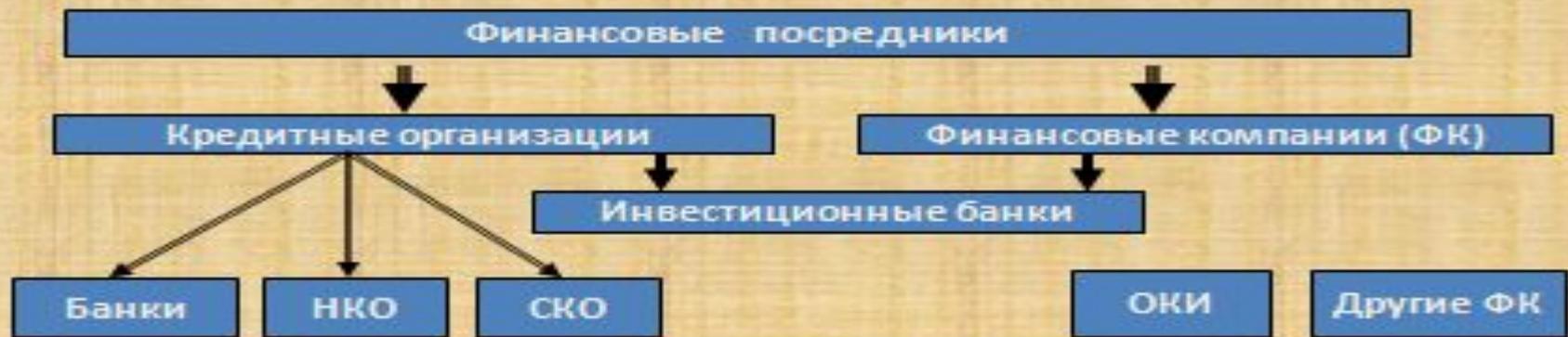
**Темы 1: «Банковская система РФ».**

# Основные показатели банковского сектора в % к ВВП страны



# 1. Особенности развития банковской системы.

1. Банки являются основным финансовым посредником, перераспределяющих капиталы между поставщиками и потребителями



Банки – Специализированные/Универсальные; НКО – Небанковские кредитные организации (расчетные, депозитно-кредитные, инкассации); СКО – Специальные кредитные организации (Банки развития, экспортно-импортные банки); ОКИ – Организации коллективного инвестирования (Инвестфонды, НПФ); Др.ФК – Страховые, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые, профучастники рынка ц/б.

**2. Роль банков в осуществлении платежей** – заключается в осуществлении платежей за товары и услуги по поручению клиентов.

Для осуществления расчетов своих клиентов российские банки используют две основные схемы:

1. Расчеты **через систему расчетно-кассовых центров (РКЦ)** входящих в структуру Банка России.

2. Расчеты **с использованием системы корреспондентских отношений** (коротношений) между коммерческими банками как внутри страны, так и за ее пределами.

**Расчеты в иностранной валюте  
происходят исключительно по  
системе корреспондентских  
отношений**

### 3. Роль организации, представляющей агентские услуги

Роль агента для банков заключается в том, что **клиенты имеют возможность передоверить им выполнения ряда действий** по управлению своей собственностью, прежде всего в форме денег или их титулов, которые банки могут выполнить более профессионально к взаимной выгоде обеих сторон.

При этом банк выполняет техническую функцию, не отвечая по обязательствам плательщика.

4. Политическая роль банков - проявляется в частности в том, что они **выступают проводниками государственных решений** в области экономики, прежде всего кредитно-денежной политики, т.е. распространяют их на народное хозяйство и его субъекты.

Сегодня банковская система России  
- рыночно ориентированный сектор экономики,  
способный работать в рыночной среде.

**Успех проделанной работы** по формированию законодательной базы, регулированию и надзору за деятельностью коммерческих банков, думаю, **является одной из веских причин** того, что сегодня:

**Центральному банку РФ переданы функции регулятора финансового рынка страны в целом.**

**Менее 30 лет назад Россия перешла от централизованной системы хозяйствования к рыночной.**

**Банки России продемонстрировали способность работать в рыночной среде**

**По своей конструкции и общеэкономическим принципам банковская система России фактически идентична моделям банковских систем европейских стран.**

## Особенность современной банковской системы РФ:

**Во-первых, слабость** российской банковской системы, что делает ее неконкурентоспособной при прямом столкновении с банками развитых стран.

**Во-вторых,** в основных отраслях национальной экономики России господствуют **крупные предприятия**, которые **требуют больших объемов внешнего финансирования**, которое могут позволить **только крупные банки**.

**Современный российский финансовый рынок, имеющий до сих пор не готов к реальной конкуренции со стороны западных коммерческих банков.**

# Какие тенденции мы наблюдаем в банковском секторе экономики?

1. **Завершился период экстенсивного развития** банковского сектора России, т.е. период чисто количественного роста.

2. Перед банковским сектором **встала задача интенсивного, качественного развития**, которая сопровождается:

- жесткой конкурентной борьбой на рынке;
- отсевом финансово неустойчивых банков и банков, проводящих сомнительные операции;
- укрупнением банковских структур.

Следствие этого - **число действующих кредитных организаций из года в год продолжает сокращаться.**

## Справка:

К концу 2015 года осталось менее 750 коммерческих банков.

С начала 2016 года Банк России лишил лицензии 68 кредитных организаций. За три года было отозвано 279 лицензий.

Глава ВТБ Андрей Костин недавно заявил, что к 2020-му году в России останется порядка **300 банков**, и такого количества, по его мнению, будет вполне достаточно, поскольку сегодня на Топ-200 банков приходится 97% всех банковских активов.

**Сокращение** числа банков происходит как по причине:

- **роста конкуренции** на рынке,
- так и **ужесточения контроля** со стороны ЦБ РФ,
- **повышения требований регулятора к минимальному капиталу коммерческих банков**

(доведение его к 2015 году до 300 млн. рублей).

# Число действующих кредитных организаций (КО) ранжированных по размеру уставного капитала

Табл.1

Размер уставного капитала действующих КО на 1 апреля 2015 года	Число КО	Доля КО к общему числу действующих КО, %
От 10 млрд.руб.	27	3,3
От 1 млрд. до 10 млрд.руб.	164	19,9
От 500 млн. до 1 млрд.руб.	111	13,5
От 300 до 500 млн. руб.	121	14,7
От 150 до 300 млн.руб	207	25,1
От 60 до 150 млн. руб.	103	12,5
От 30 до 60 млн. руб.	30	3,6
От 10 до 30 млн. руб.	38	4,6
От 3 до 10 млн. руб.	12	1,5
До 3 млн. руб.	11	1,3
Всего	824	100,0

# **Экономические причины укрупнения коммерческих банков в России :**

- 1. Снижение издержек банковской деятельности за счет роста ее масштабов (экономия на масштабах операций).**
- 2. Крупные финансовые посредники имеют преимущества на рынке – им легче завоевывать новые рынки и удерживаться на них.**
- 3. Возможность поддержания относительно меньших резервов ликвидности, необходимых для устойчивой деятельности банка.**
- 4. Наиболее рентабельными являются операции на фондовом рынке. Крупнейшим банкам проще выходить на этот сегмент финансового рынка.**
- 5. Возможность конкурирования с зарубежными банками.**
- 6. Возможность кредитовать крупные предприятия.**

# Виды банков

## □ По функциональным возможностям:

**Универсальные** – выполняет банковские операции независимо от состава клиентов и видов кредитования.

**Специализированные** – банк, преимущественно привлекающий и размещающий денежные ресурсы с определенными параметрами (банки долгосрочного кредитования, ипотечные банки, отраслевые, региональные и т.д.).

□ **По формам собственности:** Частные; Контролируемые государством; с иностранным участием

□ **По сфере деятельности:** Международные; Федеральные; Региональные.

□ **По рыночной нише:** Розничные, Оптовые (специализирующийся на крупных операциях);

□ **По размерам капитала:** Крупные; Средние; Небольшие

Все российские банки могут развиваться как универсальные.

Универсальный статус **не исключает** возможности **добровольной специализации** банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности.

Независимо от выбранного направления деятельности **все банки подчиняются единым нормам банковского законодательства!!!**

# Особенности взаимоотношений коммерческих банков с ЦБ РФ

ЦБ РФ вправе осуществлять банковские операции и сделки только с кредитными организациями, с Правительством РФ, органами государственной власти.

ЦБ РФ не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям, не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

По отношению к коммерческим банкам ЦБ РФ используется его функция, в которой **ЦБ РФ выступает в качестве органа банковского регулирования и надзора.**

# Организационно-правовые формы деятельности банков, организационная структура банков

Сегодня на рынке работают банки, созданные как:

- паевые;
- акционерные банки (публичные и непубличные).

**Банк в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО)** – это банк, учрежденный одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли. Участники банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью банка, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

**Акционерный банк** – это банк, уставный капитал которого разделен на определенное число акций.

- **Справка.**

Изменения, внесенные в Гражданский кодекс РФ  
Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ:

- **Существенным изменениям подверглись наименования организационно-правовых форм, в которых создаются юридические лица.**
- перерегистрация тех юридических лиц, которые созданы в прежних организационно-правовых формах, не требуется.
- Однако, их учредительные документы и наименования должны быть приведены в соответствие с новыми нормами ГК РФ при первом же внесении в них изменений.

<b>До принятия ФЗ от 05.05.2014 № 99-ФЗ</b>	<b>После принятия ФЗ от 05.05.2014 № 99-ФЗ</b>
Общество с ограниченной ответственностью	Общество с ограниченной ответственностью
Общество с дополнительной ответственностью	Общество с ограниченной ответственностью
Закрытое акционерное общество	Акционерное общество (публичное/непубличное)
Открытое акционерное общество	Акционерное общество (публичное/непубличное)
<a href="http://www.garant.ru/actual/reforma-gk/glava_4_2/">http://www.garant.ru/actual/reforma-gk/glava_4_2/</a>	<a href="http://www.garant.ru/actual/reforma-gk/glava_4_2/">http://www.garant.ru/actual/reforma-gk/glava_4_2/</a>

# Организационная структура банка

## Организационная структура

- это способы и методы взаимосвязи между подразделениями банка.

Организационная структура банка обеспечивает рациональную работу банковских работников, помогает успешно осуществлять все функций управления и максимально удовлетворить потребности клиентов.

Всё это ведет к достижению целей, которые ставит перед собой менеджмент банка.

## Основные характеристики организационной структуры:

- ✓ разделение на отделы (отделения, секторы и т.д.),
- ✓ подотчетность,
- ✓ подчиненность.

В целом рациональная  
организационная  
структура управления  
должна отвечать

спецификам  
обладать функциональной  
пригодностью,  
постоянную надежность  
и обеспечивать управление  
структурами на всех уровнях;

банка должна  
ориентироват  
ься на  
основные

структура банка не

должна быть  
избыточна, то есть она  
должна отражать  
основные направления  
работы банка и его  
понятна и

специализацию:

доказавшая  
быть экономичной,  
минимизировать затраты на  
выполнение управленческих  
функций;

регулируем  
я со стороны  
Центрального  
Банка России

и

осуществлены

## Организационная структура банка определяется двумя основными моментами:

- структурой **управления** банком
- структурой его **функциональных подразделений** и служб.

**Главное назначение органов управления — обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций.**

Определение структуры управления банком предусматривает **выделение органов управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи** при осуществлении основных банковских операций.

**Общие подходы к структуре управления банком определяются банковским законодательством.** Вместе с тем многие вопросы структуры управления коммерческий банк вправе решать самостоятельно.

# Органы управления коммерческого банка

**Общее собрание акционеров** - высшее звено организационной структуры банка

- Оно созывается не реже одного раза в год, не позднее чем через месяц после составления баланса банка за отчетный год. Чрезвычайные собрания акционеров могут созываться по решению совета банка, требованию ревизионной комиссии или акционеров, владеющих не менее чем  $\frac{1}{3}$  —  $\frac{1}{10}$  акционерного капитала.
- Решения принимаются простым большинством голосов.

## **В компетенции общего собрания акционеров или участников решение таких вопросов как:**

- изменение устава и уставного капитала банка;
- формирование Совета банка;
- утверждение годовых результатов деятельности банка;
- распределение доходов банка;
- создание и ликвидация дочерних предприятий, филиалов, подразделений.

## Общее собрание акционеров избирает **совет директоров**, или **совет (правление)банка**

- входят от 5 до 25 человек в зависимости от величины банка - определяется общим собранием акционеров,
- обычно срок полномочий до 5 лет - определяется общим собранием акционеров,
- **деятельность совета директоров включает:** определение целей банка и формирование его политики; внесение изменений в устав банка; определение размера дивидендов; перевод средств со счета нераспределенной прибыли на резервные счета; определение организационной структуры банка; наем и увольнение руководящих работников; определение форм и видов отчетов; осуществление контроля за ссудами и инвестициями; проверку всех банковских операций; осуществление консалтинговых услуг; формирование маркетинговой политики банка; установление деловых связей с другими банками и юридическими лицами.

**При совете банка обычно создаются два комитета:  
кредитный и ревизионный.**

## **Функции кредитного комитета:**

- разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения;
- контроль за решением вопросов, относящихся к компетенции совета банка, не требующих постоянного внимания;
- разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд, ссуд, превышающих установленные лимиты, по уровню процентных ставок на отдельные виды кредитов;
- рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием фондов, ведением трастовых операций;
- проведение различных исследований деятельности отдельных подразделений банка.

- **Ревизионный комитет (комиссия)** выбирается общим собранием акционеров.
- В состав ревизионного комитета не могут быть избраны члены совета банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в банке.
- Ревизионный комитет из своего состава избирает председателя и его заместителя. Члены ревизионного комитета несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определяемом действующим законодательством.

### • **Ревизионный комитет**

- - проверяет соблюдение банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность;
- - проверяет постановку банковского контроля;
- - кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные банком в течение операционного года (сплошной проверкой или выборочно);
- - состояние кассы и имущества.
- Ревизионный комитет представляет совету банка, собранию акционеров и Центральному банку отчет о проведенных ревизиях, сопровождаемый рекомендациями по устранению недостатков.

Совет директоров осуществляет  
общее руководство деятельностью  
банка в период между собраниями.

**Руководство текущей деятельностью банка**  
осуществляется:

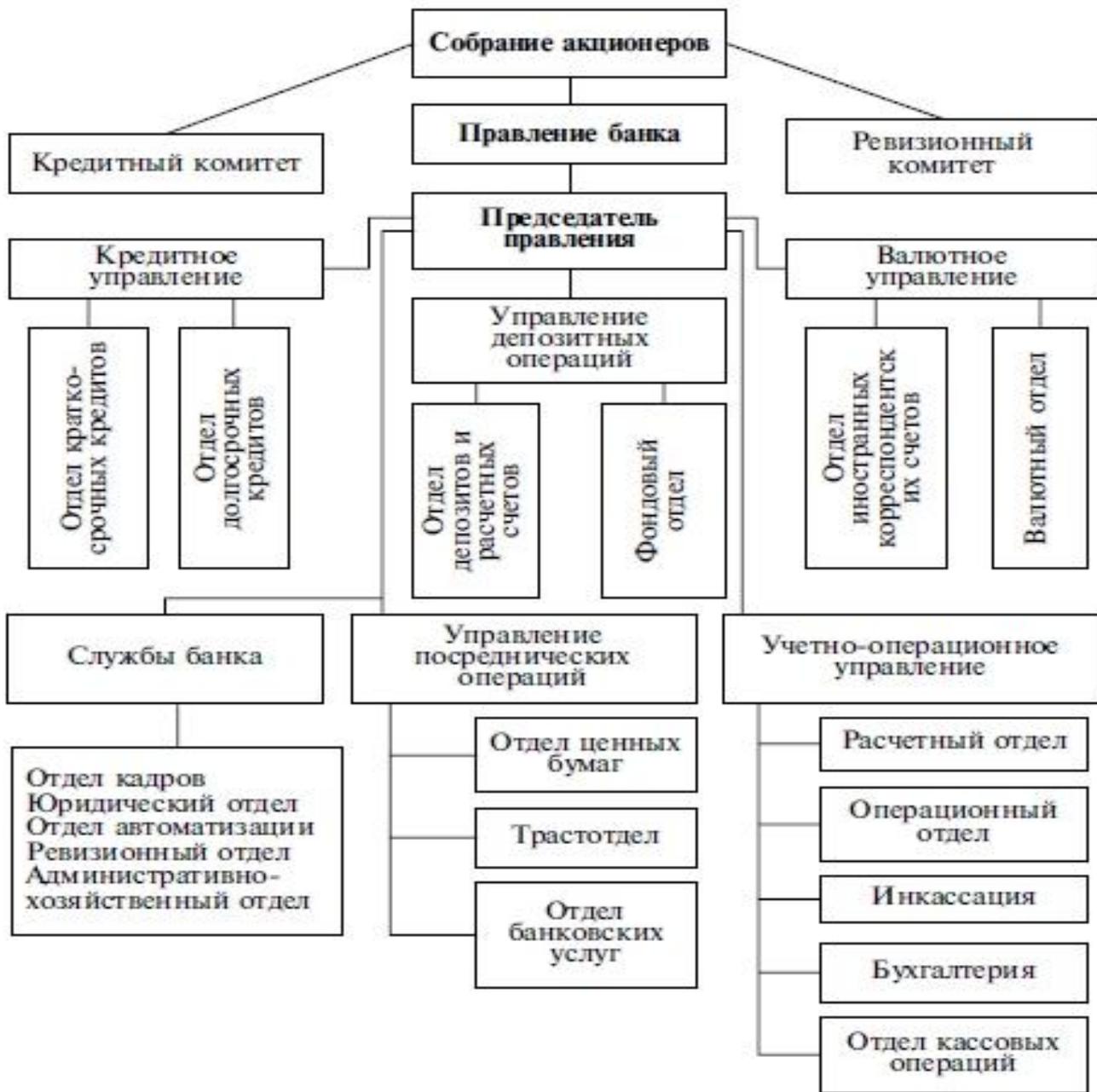
- **единоличным** исполнительным органом (директором, президентом и т.п.)
- и **коллегиальным** исполнительным органом (правлением).

## **Президент и Правление банка:**

- осуществляют политику банка по кредитной, инвестиционной, валютной и другой видам деятельности;
- координируют деятельность банка и его взаимосвязи в бизнесе;
- решают вопросы формирования кадров и др.

**В состав Правления входят:** председатель и заместители председателя по направлениям, руководители важнейших подразделений банка.

**Исполнительный орган подотчетен  
общему собранию и Совету  
директоров.**



# ТИПОВАЯ ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## **• Подразделения, или управления, банка формируются по функциональному назначению:**

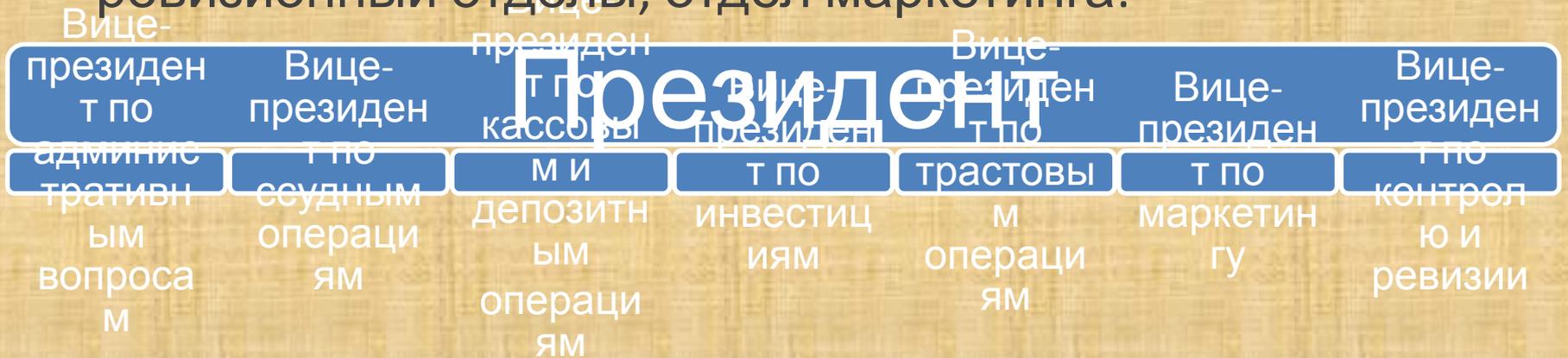
- кредитный комитет и ревизионный комитет занимаются общими вопросами: первый разрабатывает кредитную политику банка, второй проводит внешний обзор и оценку деятельности банка;
- управление планирования занимается организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью, рентабельностью; экономическим анализом и изучением кредитоспособности клиента; разработкой основ и планов коммерческой деятельности банков; маркетингом и связями с общественностью;
- управление депозитных операций проводит депозитные операции (прием и выдачу вкладов) и занимается эмиссией и размещением собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов);
- управление кредитных операций осуществляет краткосрочное и долгосрочное кредитование; кредитование населения; нетрадиционные банковские операции, связанные с кредитованием, такие, как лизинг, факторинг и т.д.;
- управление посреднических и других операций связано с проведением гарантийных операций и операций по доверенности (трастовые операции); комиссионных операций, факторинговых услуг, посреднических услуг; операций с ценными бумагами (операции по размещению, хранению и продаже ценных бумаг);
- управление организации международных банковских операций осуществляет валютные и кредитные операции с привлечением валютных вкладов, покупку валюты, предоставление валютных кредитов; проведение международных расчетов;
- учетно-операционное управление, включающее операционный отдел, отдел кассовых операций, расчетный отдел, занимается проведением расчетно-кассового обслуживания клиентов.

## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ СТРУКТУР БАНКА

- пирамидальный
- географический
- функциональный
- специализированных профит-центров
- холдинг-компании

# Пирамидальный принцип

- ▶ Пирамидальный принцип построения структур банка характеризуется **предельной простотой вертикальных связей**, прямым и непосредственным подчинением отделов высшему руководству банка. Как правило, имеется 6-8 отделов, которые охватывают основной круг операций: ссудные, инвестиционные, кассовые, депозитные, трастовые, административный и ревизионный отделы, отдел маркетинга:



# Географический принцип

▶ Особенностью географического принципа является **разделение реализации стратегических и тактических задач.**

▶ Так, если **стратегические проблемы** решаются в головном представительстве банка, то решение **тактических вопросов** передается по месту расположения региональных филиалов банка. Благодаря этому происходит расширение ареала банковской деятельности.

- Президент

- Вице президент

- по финансовым

- вопросам

- Исполнительный президент по г. Москве

- Отделения

- Ссуды

- Административный контроль

- Исполнительный президент по г. Чебоксары

- Отделения

- Ссуды

- Административный контроль

- Вице президент

# Функциональный принцип

- ▶ При функциональном принципе построения структура управления организована **на четком разделении**

**функций, аккумуляции ресурсов и способов их использования.**

- Председатель Правления Банка
- Первый заместитель Председателя Правления банка
- управление по ресурсам и ценным бумагам

- Отдел

- Отдел

- Заместитель Председателя Правления банка

- Бухгалтерия

- Отдел

- Отдел

- Заместитель Председателя Правления банка

- Валютное управление

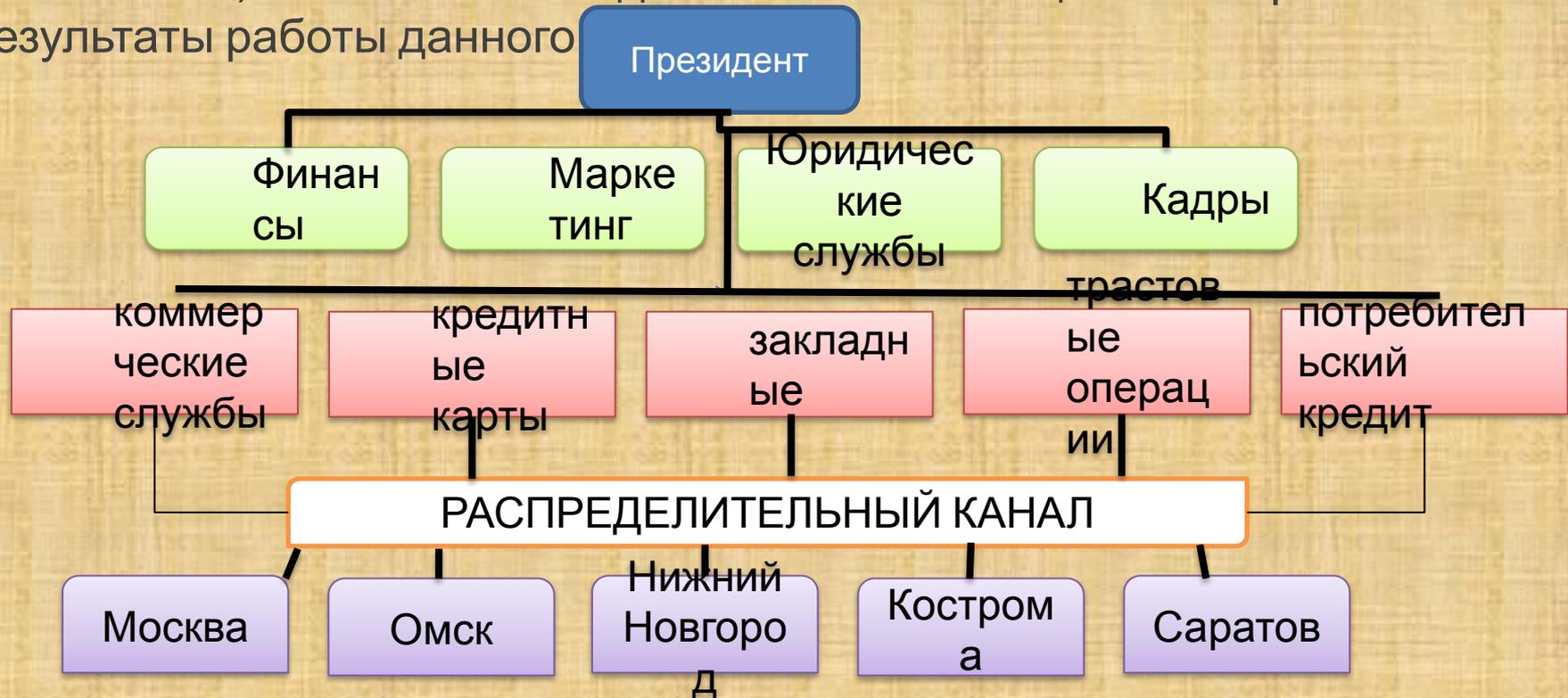
- Отдел

- Отдел

# Профит-центр

В коммерческих банках, построенных по принципу профит-центров, создаются специализированные профит-центры, предоставляющие клиентам набор определенных финансовых операций и услуг, имеющих свои службы, аппарат управления, смету, калькуляцию издержек и полученной прибыли.

Специализированный профит-центр может быть создан, например, на основе трастового отдела банка, функции которого в значительной мере обособлены, что и позволяет достаточно четко оценить затраты и результаты работы данного



# Банковский холдинг

- Холдинг-компания
  - Банк
- Лизинговая компания
  - Банк
- Ипотечная компания
  - Банк
- Страховая компания
- Траст-компания
- Финансовая компания

В банковской холдинг-компании достигается очень **высокая степень специализации**. Здесь **филиалы холдинга обладают статусом юридических лиц** в отличие от предыдущих схем.

Банковский холдинг в соответствии с особенностями акционерного капитала в состоянии **контролировать небанковские учреждения**, которые тесно связаны с банковской деятельностью, а именно: финансовые, ипотечные, лизинговые, факторинговые компании, трастовые и инвестиционные фонды, фирмы по выпуску дорожных чеков и кредитных карточек, вычислительные центры по обработке информации, аудиторские фирмы и т.д.

То есть **холдинг-компания** в данном случае является **владельцем контрольного пакета акций** других компаний и посредством этого контролирует их деятельность.

- отдел расчетно-ссудных операций;
  - отдел внешних экономических связей.
2. Валютное управление по функциональному признаку и

- включает следующие отделы:
- отдел клиентского обслуживания;
  - отдел пластиковых карточек;
  - отдел конверсионных операций;
  - отдел международных расчетов.

3. Управление по ресурсам, ценным бумагам, корреспондентским отношениям, забалансовым и трастовым операциям:

- отдел ресурсов;
- отдел межбанковских расчетов;
- отдел забалансовых и трастовых операций;
- отдел ценных бумаг;
- отдел маркетинга, планирования и анализа.

4. Кредитный отдел.

5. Инновационный отдел.

6. Отдел по работе с филиалами.

7. Договорно-правовой отдел.

8. Консультационный отдел.

9. Отдел программного и информационного обеспечения.

10. Сектор развития телекоммуникации и сетей.

11. Отдел кассовых операций и операций с ценностями.

12. Отдел инкассации.

13. Отдел кадров.

14. Общий отдел.

# Факторы, влияющие на структуру банка

На структуру аппарата управления коммерческого банка оказывает влияние несколько факторов.

- ❖ **размер банка и численность его персонала**: большой банк объединяет значительную массу сотрудников. Отдельные крупные банки имеют более 2 тыс. сотрудников и в этих условиях количество отделов и управлений здесь довольно велико. В малом банке работает ограниченная группа людей, которые могут быть объединены в основные отделы (например, кредитный отдел, операционный отдел и бухгалтерия).
- ❖ **наличие персонала**: в ряде случаев банки не могут расширяться и создавать полноправные структурные подразделения из-за нехватки обученных кадров, обладающих знаниями ведения соответствующих операций.
- ❖ **уровень универсализации, или специализации**: если банк провозглашает себя универсальным банком, то он должен создавать в своей структуре ряд специальных подразделений, организующих многообразные виды банковских услуг. Напротив, специализация банка на определенном виде деятельности избавляет его от выполнения ряда операций и соответствующего формирования отдельных подразделений аппарата управления. С другой стороны, специализация банка на выполнение определенного вида деятельности требует от него расширения тех отделов и управлений, которые призваны регулировать этот более широкий круг операций, соответствующих его роду деятельности.
- ❖ **задачи экономии затрат**, необходимости загрузки банковского персонала: банк является коммерческим предприятием, он работает в интересах получения прибыли. Он не может набирать излишний персонал, ибо это увеличивает общие расходы по оплате труда банковских работников. Банк должен нанять такое число сотрудников, которое было бы достаточно для выполнения соответствующего объема работ и обеспечивало бы необходимую их загрузку.

# Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.

**Кредитные организации имеют  
особый порядок создания.**

**Фактически функцию по регистрации кредитных организаций осуществляет ЦБ РФ.**

Подразделения Министерства по налогам и сборам выполняют **технические процедуры** занесения зарегистрированной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

## Создание банка связано с целым рядом условий и ограничений.

### □ Обязательность и многоступенчатость лицензирования:

- Банки и небанковские кредитные организации (НКО) получают разные лицензии;
- Лицензии делятся на:
  - ✓ лицензии для вновь создаваемых организаций
  - ✓ лицензии необходимые для расширения операций

**Для кредитных организаций в отличие от иных юридических лиц установлен высокий порог вхождения на рынок.**

Согласно ст. 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемых кредитных организаций устанавливается:

- для банка – 300 млн. рублей;
- для НКО, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц - 90 млн. рублей;
- для НКО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - 18 млн. рублей.
- Генеральная лицензия может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) не менее

**Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства.**

## **Требования к учредителям и руководству банка**

- **Устойчивое финансовое положение;**
- **Невозможность выхода из состава учредителей в первые 3 года;**
- **Наличие бизнес-плана утвержденного собранием учредителей;**
- **Лица выдвигаемые на должности руководителей должны соответствовать квалификационным требованиям ЦБ РФ.**

## **ЦЕЛЬ** регистрации и лицензирования ЦБ РФ

- не допустить на рынок финансово неустойчивые организации с сомнительной репутацией учредителей

### **Подтверждается:**

- 1) правомочность учредителей банка на его создание
- 2) наличие у учредителей достаточных капиталов для обеспечения устойчивой работы банка
- 3) квалификация и деловая репутация руководителей будущего банка.

**В РФ решение о регистрации  
кредитной организаций принимает  
Банк России,  
он же выдает лицензии.**

## ЭТАПЫ ПРОЦЕДУРЫ РЕГИСТРАЦИИ

кредитной организации:

1. Учредители КО до подписания учредительного договора направляют в Банк России **ЗАПРОС О ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ СОГЛАСОВАНИИ** предполагаемых полного официального и сокращенного наименований кредитной организации.
1. ЦБ в течение 3 рабочих дней после получения запроса направляет в адрес учредителей КО телеграмму, подтверждающую предварительное согласование предполагаемых наименований.
1. Учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по ее предполагаемому местонахождению весь необходимый пакет документов.
1. Территориальное учреждение ЦБ рассматривает представленные документы и принимает соответствующее решение в срок, не превышающий 4-х месяцев с даты их поступления.

**При отсутствии замечаний территориальное учреждение направляет в Банк России положительное заключение с приложением подлинных документов.**

**5. Банк России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности гос. регистрации в срок, не превышающий 6 месяцев с даты представления в территориальное учреждение ЦБ РФ всех документов.**

**При принятии положительного решения о гос. регистрации происходит подписание СВИДЕТЕЛЬСТВА О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

**6. Территориальное управление ЦБ РФ:**

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации с указанием реквизитов открываемого ей корреспондентского счета;**
- вносит сведения о регистрации в реестр КО;**
- выдает свидетельство кредитной организации.**

Учредители должны оплатить 100% уставного капитала банка, указанного в уставе, в течение одного месяца, что является основанием для выдачи ЛИЦЕНЗИИ на осуществление банковских операций.

*Минимальный размер уставного капитала банка* на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии устанавливается *300 млн. рублей*

**Банку может быть выдана одна из 3-х видов лицензий:**

- 1) ***лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях*** (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- 2) ***лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте*** (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- 3) ***лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.*** Этой лицензии предшествует принятие банка в систему страхования вкладов физических лиц в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003.

# Рис. Виды лицензий коммерческого банка



## **ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ** может быть выдана банку:

- ✓ **имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте**
- ✓ **с даты регистрации которого прошло не менее 2-х лет**
- ✓ **имеющему собственные средства (капитал) не менее 900 млн. рублей по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в банк России ходатайство о получении генеральной лицензии (ст.11.2 ФЗ №17-ФЗ)**

**Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право:**

- **создавать филиалы за границей**
- **приобретать доли в уставном капитале банков-нерезидентов**

## ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ ( ФЗ № 17-ФЗ)

происходит в случаях:

- 1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций (более чем на год со дня ее выдачи);
- 3) установление фактов недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней предоставления ежемесячной отчетности;
- 5) осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией ЦБ РФ;
- 6) неисполнение требований ФЗ\*** неоднократного в течение года неисполнения требований судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов (при их наличии)
- 8) наличия ходатайства ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ: \*\***

**\*п.6.** Например, **неисполнение требований ФЗ:**

- **ФЗ №115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ФЗ содержит перечень операций, подлежащих обязательному контролю со стороны банков и их обязанности информировать уполномоченный орган об этих операциях.

- **ФЗ №177-ФЗ** «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

ФЗ устанавливает правовые, финансовые и организационные основы системы обязательного страхования вкладов.

-----

**п.8 \*\*** С 2001 г. на основании поправок к ФЗ № 17 ЦБ РФ может отзывать лицензии в случаях:

- если достаточность капитала банка становится **ниже 2 %**
- если размер собственных средств (капитала) банка ниже минимального значения уставного капитала
- если банк не исполняет в срок требований ЦБ РФ о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств
- если банк не способен удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам в течение 1 месяца.

**С момента издания приказа ЦБ РФ об отзыве лицензии банк не вправе совершать операции, предусмотренные лицензией.**