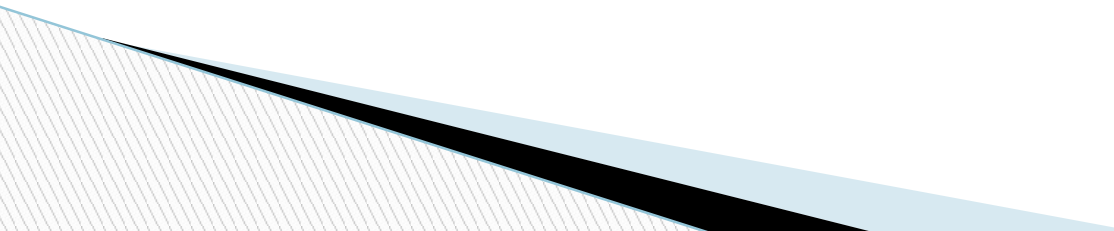


Тема 1. Банковская система России

Преподаватель:
ст. преп. Шиббаева А.А.



Содержание темы

- Понятие банковской системы, сущность, задачи и принципы ее организации;
 - Этапы банковской реформы и особенности формирования банковской системы России;
 - Банковская система России на современном этапе.
- 

Банковская система

- ▣ Представляет собой форму организации и функционирования в стране кредитных организаций, сложившуюся исторически и закрепленную законодательно.

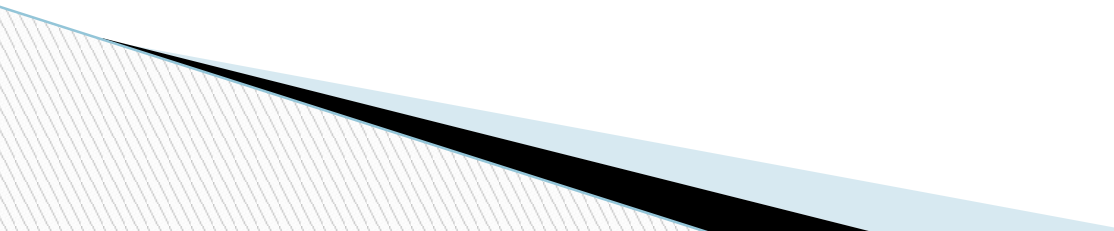
Банковская система Российской Федерации

- включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

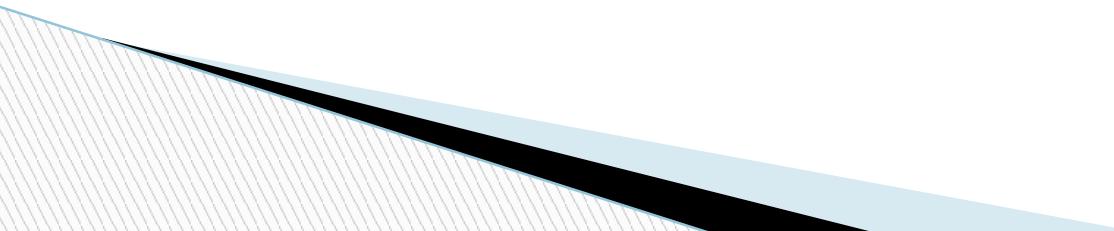
Кредитная организация

- 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 настоящим Федеральным законом.

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.
- 

Небанковская кредитная организация:

- кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
 - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.
- 

Иностранный банк

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

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется

- ▣ Конституция РФ от 25.07.2003 г.
- ▣ Гражданский кодекс РФ от 22.12.1995 г.
- ▣ Закон РФ «Федеральный закон о Центральном банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.02 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ Закон РФ «Федеральный закон о банках и банковской деятельности» № 395-1 от 03.02.96 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ Закон РФ «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ Закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ Закон РФ «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. с изменениями и дополнениями.

- ▣ *Положение* № 2-П ЦБ РФ «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в РФ» от 03.10.02 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Положение* № 14-П ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Положение* № 199 ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 05.11.2002 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Положение* № 254-П ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Инструкция* № 110-И ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Инструкция* № 135-И ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 г. с изменениями и дополнениями.
- ▣ *Указание ЦБ РФ* «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» № 2332-У от 12.11.2009 г. с изменениями и дополнениями.

Союзы и ассоциации кредитных организаций

- не преследуют 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.

Банковской группой

- признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом

- признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

К банковским операциям

относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

К банковским сделкам относятся:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Принципы банковской системы

- ▣ Полная экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность за результаты деятельности;
 - ▣ Работа в пределах реально привлеченных банком ресурсов;
 - ▣ Организация взаимоотношений коммерческого банка с клиентами в соответствии с рыночными условиями;
- 