

Денис Шевчук

Банковские операции



Денис Александрович Шевчук

Банковские операции

Текст предоставлен правообладателем.

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=179047

Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы, доходность, контроль, риски: ; Москва; 2007
ISBN

Аннотация

В курсе в краткой и доступной форме рассмотрены все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине **«Банковские операции»**. В курсе впервые в отечественной литературе по банковскому делу подробно освещены вопросы: кредитного консалтинга, ритэйла, элитного банковского обслуживания, карьеры в банке и технике трудоустройства, как получить кредит, схема создания кредитной организации и другие актуальные темы. Автор книги, Шевчук Денис, имеет опыт работы в банках, коммерческих и государственных структурах на руководящих должностях, курирует программу «Кредитный консалтинг» в должности Заместителя генерального директора «Кредитный брокер INTERFINANCE» (ИПОТЕКА КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА) (www.deniscredit.ru), имеет высшее экономическое и юридическое образование.

Содержание

Глава 1. Основные понятия банковских операций	4
Правовые основы банковских операций	4
Правовые принципы банковского кредитования	9
Центральный банк РФ, структура, правовое положение	11
Коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Виды, правовое положение, порядок образования и прекращения.	19
Банковские операции	
Банковский контроль	34
Операции коммерческих банков	48
Конец ознакомительного фрагмента.	49

Шевчук Денис Александрович Банковские операции

Глава 1. Основные понятия банковских операций

Правовые основы банковских операций

Банковская система России – один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Экономическая природа банков выражается в их специфической функции: выполнять на экономическом рын-

ке роль особых финансовых посредников. В этом качестве банки привлекают свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности одних субъектов: государства, хозяйствующих структур, физических лиц, и предоставляют эти средства на условиях срочности, возвратности и возмездности во временное пользование другим. Тем самым они осуществляют функцию банковского кредитования. Банковский кредит – один из основных институтов финансового права. Именно система банков аккумулирует огромный фонд денежных средств как в наличной, так и в безналичной форме. Таким образом, происходит постоянное перераспределение капитала – как межотраслевое, так и межрегиональное. Банк – коммерческое учреждение, продуктом деятельности которого являются разнообразные виды услуг: предоставление кредитов, размещение вкладов, выдача гарантий, поручительств, оказание консультационных услуг и т. д.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер:

- 1) Первый уровень – Центральный банк Российской Федерации
- 2) Второй – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Среди всего многообразия кредитных учреждений вто-

рой группы следует отметить так называемые специальные банки, к которым относятся инвестиционные банки, проводящие операции по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг; ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; муниципальные банки, обеспечивающие исполнение местных бюджетов, и др. Функционируют также союзы, ассоциации и другие объединения банков.

Значительное место в правовом опосредовании банковской деятельности принадлежит финансово-правовому регулированию, системе норм финансового права как самостоятельной отрасли российского права. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности обладает всеми специфическими характеристиками этой отрасли: его предметом являются финансовые отношения в различных их проявлениях (в том числе воздействие на формирование банков как финансовых структур), а также императивный метод регулирования финансовых отношений – метод властных предписаний.

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в функциях Банка России.

К числу основных целей и функций Банка России, в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» (ст. ст. 3 и 4), относятся:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.
2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.
3. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.
4. Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения.
5. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др.

Исходной функцией банковского регулирования является формирование банков как финансовых структур и определение круга их полномочий. Эти вопросы регулируются как вышеуказанными законами (Закон РФ о банках и банковской деятельности, Закон РФ о Банке России), так и некоторыми другими подзаконными актами (например, Методическими Указаниями о создании и деятельности коммерческих банков на территории России).

Реализуя названную функцию, Центральный банк лицензирует деятельность коммерческих банков и регистрирует их Уставы. В лицензии предусматривается перечень операций, выполняемых коммерческим банком, тем самым предопределяются реальные финансовые возможности конкретного

кредитного учреждения.

Правовые принципы банковского кредитования

Банковское кредитование предприятий осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражает сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т. е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

Дифференцированность кредитования означает, что банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика вернуть кредит в обусловленный договором срок.

Принцип обеспеченности кредита: с принятием Закона

«О банках и банковской деятельности» коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита. Важнейшими видами кредитного обеспечения, широко практикуемого за рубежом и взятыми нашими банками, являются :зalog, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка /цессия/ в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Отношения залога регулируются Законом РФ « О ЗАЛОГЕ» от 29 мая 1992 г.

Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести в банк определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как обще государственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

Центральный банк РФ, структура, правовое положение

Центральный банк России – главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, Законом РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и другими федеральными законами.

Банк России является юридическим лицом. ЦБР не регистрируется в налоговых органах. Получение прибыли не является целью деятельности ЦБР.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального собрания РФ (ст. 5 ФЗ «О ЦБР»)

Высшим органом ЦБР является Совет директоров, осуществляющий руководство и управление Банком России.

В состав Совета директоров входят:

- Председатель ЦБР и его заместители;
- Директора Главных департаментов;
- начальники главных управлений в национально-государственных и национально-территориальных образованиях.

Совет директоров выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 2) утверждает годовой отчет Банка России и представляет

его Государственной Думе;

3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

4) определяет структуру Банка России;

5) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

6) принимает решения:

- о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

- об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России и др.;

- о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих; о применении прямых количественных ограничений; о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

- о порядке формирования резервов кредитными организациями;

7) вносит в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

8) утверждает порядок работы Совета директоров;

- 9) назначает главного аудитора Банка России;
- 10) утверждает внутреннюю структуру Банка России,
- 11) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему РФ;

Банк России. Образует единую централизованную систему с Вертикальной структурой управления. В Систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Центральный аппарат Банка России состоит из департаментов по основным направлениям его деятельности. В состав Банка России входят следующие подразделения: сводный экономический департамент; департамент исследований, информации и статистики; департамент бухгалтерского учета и отчетности; департамент организации исполнения госбюджета и внебюджетных фондов; департамент методологии и организации расчетов; департамент банковского надзора; Главное управление валютного регулирования и валютного контроля; департамент регулирования денежного обращения; департамент эмиссионно-кассовых операций; департамент информатизации; юридический департамент; ревизионный департамент; департамент полевых учре-

ждений; административный департамент; департамент подготовки персонала; управление инспектирования коммерческих банков; управление ценных бумаг; управление методологии и организации межгосударственных расчетов; управление безопасности и защиты банковской информации; управление строительства и материально-технического снабжения.

Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров (Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с Федеральным законом «О ЦБР», другими федеральными законами, а также норма-

тивными актами Банка России.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утвержденным совместным решением Банка России и Министерства обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона (гл. 13 закона «О ЦБР»).

Банк России осуществляет денежную эмиссию, организует обращение денег и изъятие их из обращения, издает нормативные акты по вопросам порядка ведения кассовых операций, правил перевозки, хранения и инкассации наличных денег, управляет денежным обращением экономическими методами (Шевчук Д. А. Основы банковского дела. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями определены действующими законами. С одной стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой страны, а с другой – он юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с кредитными организациями. Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу.

Он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Управление денежно-кредитной системой Российской Федерации Банк России осуществляет двумя способами: во-первых, с помощью властных предписаний, во-вторых, экономическими методами, т. е. путем совершения различных сделок с коммерческими банками, другими организациями.

Главной особенностью правового положения Банка России в настоящее время является то, что осуществление его административных прав и хозяйственной деятельности подчинено решению одной и той же задачи – управлению кредитной системой.

Административные функции Банка России можно условно разделить на: организаторскую (организация и управление денежным обращением) и функцию защиты гражданского оборота, интересов вкладчиков и других кредиторов коммерческих банков. В рамках этих двух полномочий Банк

России вправе издавать нормативные акты, т. е. нормотворческая функция непосредственно связана с этими полномочиями.

Функция защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе составляет основное содержание деятельности Банка России. Это не является особенностью финансово-кредитной системы только Российской Федерации. Центральный банк любого современного государства с рыночной экономикой вынужден решать те же самые задачи. Успех выполнения функций всей кредитной системы страны в решающей степени зависит от наличия соответствующих правовых и институциональных условий, обеспечивающих доверие общества к этой системе. Если такое доверие утрачено, граждане, организации и фирмы поспешат иначе разместить свои сбережения. А это неизбежно приведет к инфляции и дестабилизирующему изъятию средств из банков. Поэтому должна существовать система финансовых институтов, гарантирующих безопасность сбережений.

Центральный банк уделяет особое внимание предотвращению возможности развития системных банковских трудностей. В этих целях введен в действие порядок выявления проблемных банков на ранней стадии. Письмом Банка России от 28.05.97 № 457 «О критериях определения финансового состояния банков» определены классификационные группы и критерии степени состояния кредитных организаций, что позволяет проводить системный анализ финансо-

вой устойчивости кредитных организаций на регулярной основе и более оперативно применять меры воздействия (Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М. : ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007).

Коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Виды, правовое положение, порядок образования и прекращения. Банковские операции

В настоящее время коммерческие банки вместе с другими кредитными учреждениями занимают второй уровень кредитной системы России.

Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» характеризует банк как коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом и действующее на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ (ст. 1). В понятие «банк» данная статья включает: право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц, от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, осуществлять иные банковские операции (в данном Законе речь не идет о Центральном банке России, статус которого регулируется Законом РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)», принятом 2 декабря 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями).

Закон проводит разграничение действующих в области кредитования субъектов на два вида: собственно банки и

другие кредитные учреждения. Последним предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции.

Можно выделить следующие **виды коммерческих банков**:

1. Универсальные (осуществляющие широкий круг банковских операций) и специализированные (оказывающие преимущественно какой-то один вид банковских услуг, например сберегательные операции). В России, как и в других странах, практика идет в основном по пути создания универсальных банков.

2. Банки, имеющие филиалы, и бесфилиальные банки.

3. Региональные банки, деятельность которых осуществляется на ограниченной территории, и банки, не ограничивающие себя территориальными рамками.

4. Банки, созданные для финансирования отдельных целевых программ (так называемые банки развития), и банки, деятельность которых не ограничивается масштабами одной отрасли хозяйства или конкретной программы.

5. Акционерные и паевые банки.

6. Крупные, средние и мелкие банки.

7. Банки, уставный капитал которых полностью образован за счет взносов российских юридических и физических лиц, и банки с иностранными инвестициями (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Под банками с участием иностранных инвестиций пони-

маются:

- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов – российских юридических и физических лиц и нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц («совместные банки»);
- банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов – иностранных юридических и физических лиц, условно называемые «иностранные банки»;
- филиалы банков – нерезидентов («Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории РФ»).

Банк России устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны. Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации. Если этот лимит превышен, то Банк России прекращает предоставление лицензий на право совершения банковских операций банками с иностранными инвестициями (ст. 18 Закона о банках и банковской деятельности).

8. Банки, совершающие кредитные операции с любой клиентурой, и банки взаимного кредита. Деятельность последних основывается на принципах кредитной кооперации. Они привлекают средства своих участников (пайщиков, акционеров) и осуществляют кредитование только этих лиц.

9. Региональные (деятельность ограничена рамками од-

ной территории) и экстерриториальные банки, деятельность которых не ограничена определенной территорией.

Законодательство о банках предусматривает право коммерческих банков открывать свои филиалы и представительства, не являющиеся юридическими лицами (Шевчук Д. А. Учет в банках: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Филиалы вправе совершать операции в пределах, указанных в положении о филиале. Руководитель филиала может заключать сделки от имени банка на основании доверенности (Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Представительством является обособленное подразделение коммерческого банка, расположенное вне места его нахождения, которое не вправе осуществлять банковские операции. Как правило, представительства коммерческих банков пропагандируют услуги своих банков среди потенциальных клиентов.

Ст. 10 Закона о банковской деятельности устанавливает, что коммерческий банк имеет устав, который должен содержать указание на организационно-правовую форму, сведения о размере уставного капитала, перечень осуществляемых банковских операций и иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

В соответствии со ст. 11 Закона о банковской деятельно-

сти уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала устанавливается Банком России.

За оказание банковских услуг клиент уплачивает банку вознаграждение, за счет которого образуется его прибыль. Таким образом, банк занимается хозяйственной (коммерческой) деятельностью.

Современные коммерческие банки России по своему правовому положению не должны осуществлять административно-контрольных полномочий в отношении клиентуры, как это делали государственные банки до реформы. Однако в двух случаях на коммерческие банки возложены обязанности по контролю за деятельностью клиентуры, но этот контроль не может носить гражданско-правового характера, поскольку никак не связан с коммерческими интересами самого банка.

Так, на банки возлагается обязанность систематически проверять соблюдение предприятиями, организациями и учреждениями порядка ведения ими кассовых операций (Шевчук Д. А., Шевчук В. А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006).

В Законе Российской Федерации от 9 октября 1992 года «О валютном регулировании и валютном контроле» коммер-

ческие банки названы агентами валютного контроля. В соответствии с предоставленными им полномочиями они вправе проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства, обязаны осуществлять контроль за своевременностью и полнотой реализации части экспортной выручки резидентов, подлежащей обязательной продаже на внутреннем валютном рынке.

Эти административные полномочия являются исключением.

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях. Коммерческие банки не имеют вышестоящих органов.

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (пайщиков), созываемое ежегодно для решения следующих вопросов: изменение Устава и уставного капитала, избрание Совета банка, утверждение годовых результатов деятельности, распределение доходов банка, создание и ликвидация дочерних предприятий банка и некоторых других важных вопросов деятельности банка (не касающихся его менеджмента).

Из представителей Совета банка общее собрание назначает Президента банка, на которого возлагается руководство исполнительным органом банка – Советом директоров (или Правлением банка). Совет директоров, состоящий из ви-

це-президентов, осуществляет руководство деятельностью банка, выполняет поручения Совета банка и собрания акционеров, несет ответственность за выполнение задач, возложенных на банк. Вице-президенты курируют конкретные области банковской деятельности, их число зависит от размеров и специфики банка.

Для выполнения своих функций банковские директора обладают значительной властью. Совет директоров определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно-расчетным, инвестиционным, валютным и другим видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с другими организациями в деловом мире. Проводимая банком кредитная и инвестиционная политика должна способствовать выполнению намеченных банком целей при изменениях спроса на Кредит, процентных ставок и потребностей в ликвидных ресурсах.

Совет отвечает за соответствие кредитных и инвестиционных операций законам и инструкциям органов банковского контроля и регулирования. В связи с этим директора осуществляют общий контроль за деятельностью банка и проверку банковских операций (Шевчук Д. А. Банковские операции: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007).

Совет директоров решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров. Директора банка принимают решение о структуре банка, утверждают отчеты структурных подразделений.

В организационной структуре банка реализуются его задачи, непосредственно связанные с выполнением поставленных перед банком целей: кредитование, инвестирование, доверительные операции, осуществление международных расчетов, а также прием и обслуживание вкладов. Количество банковских отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия предоставляемых клиентам услуг.

Для организации работы по созданию и контролю за деятельностью коммерческих банков ЦБР разработал в 1991 году «Методические Указания о создании и деятельности коммерческих банков на территории России», в который в последующие годы вносились некоторые изменения. Этот документ содержит сведения о порядке создания банка, получения лицензии на право ведения банковских операций, условия государственной регистрации и открытия филиалов банка.

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в Центральном банке РФ. Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России (ст. 12 Закона о банках и банковской деятельности). При этом запись в реестр банков (Книгу государственной регистрации) производится почти одновременно с выдачей лицензии. Открытие филиалов и представительств коммерческих банков осуществляется также с

разрешения Центрального банка.

Учредителями, акционерами коммерческих банков могут быть граждане и юридические лица, за исключением представителей органов власти всех уровней, их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных организаций (гл. 1 Инструкции о порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности №49). Число учредителей коммерческого банка не может быть менее трех (Шевчук Д. А. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут быть учредителями, акционерами, участниками коммерческого банка.

В качестве вклада в уставный капитал акционеры (участники) банка могут внести денежные средства в рублях и иностранной валюте, здания и сооружения, оборудование и другие материальные ценности, ценные бумаги, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, а также иные имущественные права. Доля любого из участников в уставном капитале не должна превышать 35%.

Банк России выдает следующие виды лицензии:

1. лицензию на осуществление банками операций в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

2. лицензию на осуществление банками операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

3. лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава банка может иметь место по одному из следующих оснований:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должность руководителей и главного бухгалтера;
- несоответствие учредительного договора и Устава действующему в Российской Федерации законодательству;
- неудовлетворительное финансовое положение учредителей (по заключению аудиторской организации), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка (Закон о банках и банковской деятельности, ст. 16).

Проведение юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с него всей суммы, полученной в результате осуществления данной операции, а также штрафа в двукратном размере от этой суммы в пользу федерального бюджета. Банк России вправе предъявлять в Арбитражный Суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Лицензирование распространяется и на совместные банки с участием иностранного капитала, иностранные банки

и филиалы банков-нерезидентов (ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности).

Центральный банк наделен также правом отзыва лицензий. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка. Эта мера применяется в следующих случаях:

- при обнаружении недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия;
- при задержке начала деятельности более чем на один год с даты выдачи лицензии;
- предоставлении банком недостоверных данных в отчетности;
- осуществлении операций, запрещенных законодательством и выходящих за пределы предоставленной банку лицензии;
- выявлении нарушений банком требований антимонопольного законодательства (например, превышение доли в 35% уставного капитала банка одним из его участников);
- признании банка неплатежеспособным.

Ликвидация коммерческого банка может быть произведена и в добровольном порядке. Добровольная ликвидация осуществляется на основании совместного решения коммерческого банка и его кредиторов, которое утверждается общим собранием акционеров (пайщиков) банка (либо другим органом, в компетенцию которого, в соответствии с уставом банка, входит решение вопроса о его ликвидации). Коммерческий банк считается ликвидированным с момента исклю-

чения его из государственного реестра.

Вследствие ужесточения Банком России процедур регистрации и лицензирования в первом полугодии 1997 года зарегистрировано только 4 новые кредитные организации. Одновременно отозвано 190 лицензий на совершение банковских операций. В целом количество кредитных организаций за 1996 год и за первое полугодие 1997 года уменьшилось на 454 единицы.

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства населения и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции.

Суть пассивных операций состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других коммерческих банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

Суть активных операций состоит в размещении мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности. Среди активных операций банков выделяют ссудные операции, составляющие основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы, инвестиции в ценные бумаги, кассовые и прочие операции.

Согласно ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности **к банковским операциям относятся:**

- 1) привлечение денежных средств физических и юриди-

ческих 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 расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платёжных 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.

Коммерческие банки помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу 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 юридиче-

скими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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.

Коммерческие банки вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляют- ся в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материаль- но-технического обеспечения, устанавливаются Банком Рос- сии в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществле- ние банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с цен- ными бумагами, выполняющими функции платежного доку- мента, с ценными бумагами, подтверждающими привлече- ние денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с ко- торыми не требует получения специальной лицензии в со- ответствии с федеральными законами, а также вправе осу-

осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами (Шевчук Д. А. Учет и операционная техника в банках).

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (Шевчук Д. А. Банковский аудит).

Применительно к **специальной правоспособности банков** законодательство установило следующие правила:

1. исключительное право банков на осуществление банковских операций, включая сберегательные, которое выражается в запрете всем другим предприятиям совершать указанные операции. Другие кредитные учреждения вправе совершать банковские операции на основании лицензии Банка России, за исключением сберегательных.

2. принудительная специализация банков, которая выражается в запрете им заниматься деятельностью в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, а также по всем видам страхования, за исключением страхования валютного и кредитного риска.

Банковский контроль

Ни одно современное государство не отказывается от всеобъемлющего контроля за деятельностью кредитных учреждений, усматривая в нем своеобразный публичный интерес, заключающийся в создании условий для нормального осуществления гражданского оборота.

Соблюдение законности и финансовой дисциплины в области финансов и кредитов обеспечивается контролем высшей власти законодательной власти Государственной Думы. Государственная Дума, руководствуясь Конституцией РФ и другими законодательными актами, которые действуют на территории РФ, обеспечивает соблюдение законности и финансовой дисциплины на территории РФ по отношению ко всем предприятиям, организациям и учреждениям, независимо от их организационно-правового статуса и формы собственности.

Финансовый контроль имеет ту особенность, что его объектом всегда являются отношения, связанные с мобилизацией или расходованием денежных средств, т. е. использованием финансовых ресурсов.

Значительная децентрализация банковской системы привела к высокой степени самостоятельности коммерческих банков. Вместе с тем государство осуществляет регулирование банковской деятельности. Его целью является обеспе-

чение стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций. Государственное регулирование приобретает форму правовых предписаний, которые воплощаются в нормы различных отраслей права: административного, финансового, гражданского.

Одна из главных задач Центрального банка РФ – реализация государственного управления в банковской системе. Центральный банк выступает, по сути, посредником между государством и коммерческими банками и средствами банковского регулирования проводит в жизнь государственную экономическую политику. Объектами управленческого воздействия являются кредитные учреждения, в первую очередь коммерческие банки.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются :

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование банков;
- 5) валютное регулирование;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения.

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентных ста-

вок. **Процентные ставки** Банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции.

Нормативы **обязательных резервов** не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть для них дифференцированы. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право взыскивать в бесспорном порядке с кредитной организации сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования. При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Банке России средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» ст. 38).

Под **операциями на открытом рынке** понимаются купля-продажа Банком России государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ними с совершением позднее обратной сделки. Лимит операции на открытом рынке утверждается Советом директоров Банка России.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе учет и переучет векселей. Нормы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Под **валютным регулированием** понимаются прежде всего валютные интервенции Банка России – купля-продажа

им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и суммарный спрос и предложение денег.

Под **прямыми количественными ограничениями** Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Банк России вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

В соответствии с Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» (гл. 10) Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями:

- банковского законодательства;
- нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Функции Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций проявляются в самых различных аспектах, в том числе он:

- 1) устанавливает обязательные для кредитных организа-

ций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. Имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности и требовать разъяснений по полученной информации;

2) регистрирует кредитные организации, выдает им лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

3) вправе предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации;

4) имеет право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% долей (акций) кредитной организации. Банк России имеет право не давать согласия на совершение сделки купли-продажи более 20% долей (акций) кредитной организации при неудовлетворительном положении приобретателей долей (акций);

5) вправе устанавливать кредитным организациям обязательные экономические нормативы.

6) регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

7) определяет порядок формирования и размеров образу-

емых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с федеральными законами.

Экономические нормативы – важнейшее средство управленческого воздействия Банка России на коммерческие банки.

К числу этих нормативов относятся:

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Этот норматив пересматривается Центральным банком с учетом темпов инфляции.

В соответствии с Законом о банках и банковской деятельности Банк России может для обеспечения равных конкурентных условий всех банков предъявлять дополнительные требования к учредителям совместных банков с участием отечественного и иностранного капитала и банков-нерезидентов относительно максимального и минимального размеров их уставного капиталов.

2. Предельный размер неденежной части уставного капи-

тала.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Банк России устанавливает максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка. В понятие риска включается вся сумма вложений и кредитов этому заемщику или группе, а также предоставленные им гарантии и поручительства.

4. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Данный норматив представляет собой процентное соотношение совокупной величины крупных рисков к собственным средствам кредитной организации. При этом крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

5. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

Норматив представляет собой процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации.

6. Нормативы ликвидности кредитной организации. Лик-

видность – способность банка своевременно обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами. Это может быть осуществлено путем быстрой конверсии различных финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка, в приемлемые (устраивающие клиентов) платежные средства.

7. Нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала определяются как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации к сумме ее активов, взвешенных по уровню риска.

8. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.

9. Размер валютного, процентного и иных рисков.

10. Минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы.

11. Нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

12. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проверяет кредитные организации и их филиалы, направляет им предписания, обязательные для исполнения в целях устранения выявлен-

ных в их деятельности нарушений, и применяет предусмотренные ФЗ «О Центральном банке РФ» санкции по отношению к нарушителям. Проверки осуществляются представителями, уполномоченными Советом директоров Банка России, и по их поручению аудиторскими фирмами.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право:

- 1) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;

- 2) взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала или

- 3) ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев. В соответствии с действующим законодательством Банк России может прибегать к более жестким мерам по отношению к кредитным организациям, если ими не выполнены в установленный срок предписания об устранении нарушений или совершенные кредитной организацией операции создали реальную угрозу кредиторам (вкладчикам). В этом случае Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;

- 2) потребовать от кредитной организации:

- осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов;
 - замены руководителей кредитной организации;
 - ее реорганизации;
- 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- 4) ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;
- 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» (гл. 11) предусматриваются основы взаимоотношений Банка России с кредитными организациями. Речь идет о том, что Банк России не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не несут ответственности по обязательствам Банка России. Исключения составляют случаи, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

Банк России проводит консультации с кредитными организациями перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения и рассматривает предложения по вопросам регулирова-

ния банковской деятельности.

За период с момента своего создания банковская система Российской Федерации приобрела определенную устойчивость, оформилась законодательно. Центральный банк Российской Федерации в большей степени уделяет внимание своей функции регулирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков на стадии создания, деятельности и ликвидации.

Развитие банковской системы имело своим следствием потребность в совершенствовании правового регулирования банковской деятельности, в связи с чем в 1996 г. были внесены изменения в основополагающие документы – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ФЗ «О банках и банковской деятельности». Новая редакция ФЗ «О банках и банковской деятельности» дала импульс нормотворческой деятельности Центрального банка РФ, большое количество нормативных актов которым было издано в развитие положений Закона.

В новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности» введено понятие кредитной организации, конкретизирован перечень банковских операций – от них отделены иные операции, совершаемые банками. Поскольку ранее существовало противоречие, так как банковские операции можно совершать только на основании лицензии Центрального банка РФ, то, исходя из буквального понимания Закона, такие операции, как лизинг, выдача поручительств и т. д.,

могли осуществляться юридическими лицами только на основании лицензии ЦБ РФ, которая давала бы им статус кредитного учреждения.

С целью обеспечения защиты прав вкладчиков в ФЗ «О банках и банковской деятельности» и иных актах установлен ряд требований при создании и лицензировании кредитной организации, таких как минимальный срок деятельности кредитной организации с даты регистрации – 2 года, по истечении которых кредитная организация имеет право ходатайствовать о выдаче ей лицензии на привлечение вкладов граждан в рублях и в иностранной валюте; ответственность учредителей кредитной организации – в течение трех лет с даты ее регистрации они не вправе выходить из состава акционеров (пайщиков).

Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитной организации регулировался многочисленными нормативными актами Центрального банка РФ, каждый из которых регламентировал отдельный аспект создания кредитной организации. Изданием Инструкции, от 27 сентября 1996 г. № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» Банк России кодифицировал данные разрозненные документы, кроме того, в ней отражены изменения, внесенные в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Инструкция № 49 консолидировала разрозненные нормативные акты в сфере создания и регистрации кредитных ор-

ганизаций, установила порядок документооборота в системе Центрального банка РФ по регистрации кредитных организаций, четкие сроки рассмотрения документов в подразделениях Банка России. В Инструкции № 49 содержится перечень видов лицензий, выдаваемых кредитным организациям.

Вопросы создания новых банков регулируются также отдельными положениями Инструкции ЦБ РФ от 30 января 1996 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». Это прежде всего требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации. В случае, если одним из учредителей кредитной организации является другая кредитная организация, то размеры ее участия в капитале вновь создаваемой кредитной организации ограничены закрепленными в Инструкции ЦБ РФ № 1 нормативами максимального размера на одну инвестицию (Шевчук Д. А. Организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006).

Основная часть нормативных актов ЦБ РФ, касающихся порядка отзыва лицензии и ликвидации кредитных организаций, была издана в 1996 г. после вступления в силу новой редакции ФЗ «О банках и банковской деятельности», ст. 20 которой содержит перечень оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Таким образом шаг за шагом создается нормативная база для нормальной деятельности банковской системы в Рос-

сийской Федерации, и в конце концов, мы надеемся, что России удастся соответствовать мировому уровню банковских услуг, а российские банки не будут лопаться как мыльные пузыри от недостатка знаний и опыта у сотрудников банков, некорректного проведения банковских операций, неудовлетворительного состояния законодательной базы, регулирующей деятельность кредитных учреждений (Шевчук Д. А., Шевчук В. А. Деньги. Кредит. Банки. Курс лекций в конспективном изложении: Учеб-метод. пособ. – М: Финансы и статистика, 2006).

Операции коммерческих банков

Современные коммерческие банки – банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население – своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков – получение максимальной прибыли.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.