

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии! Тема моей выпускной квалификационной работы - Правовое положение кредитных организаций.

Слайд 2

Цель работы – изучение современной системы кредитных организаций в РФ.

Поставленная цель определила решение следующих задач:

- Дать понятие и описать виды кредитных организаций;
- Описать образование кредитной системы в РФ;
- Рассмотреть особенности и отличия кредитной системы за рубежом;
- Описать порядок создания и регистрации кредитных организаций на территориях РФ;
- Рассмотреть процедуру открытия и лицензирования банков на территории РФ;
- Предложить пути оздоровления банковской системы в РФ;
- Рассмотреть перспективы развития банковской и кредитной системы в РФ.

Слайд 3

Кредитные организации - это коммерческие организации, получившие лицензию ЦБ РФ на право совершения банковских операций:

1-й тип операций - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

2-й тип операций - размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на определенных условиях (формы размещения - кредитование, депозиты в Банке России и др.);

3-й тип операций - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

Слайд 4

В первой главе рассмотрена история кредитных организаций. Ход образования кредитной системы РФ представлен на слайде.

Слайд 5

Во второй главе был рассмотрен порядок создания и регистрации кредитных организаций на территориях РФ.

В соответствии ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» порядок регистрации кредитных организаций следующий:

1. В Банк России в установленном им порядке представляются документы.
2. Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций
3. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех документов
4. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

Слайд 6

Для регистрации кредитной организации понадобятся следующие документы:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций
- учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом
- устав
- утвержденный бизнес-план
- документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации
- аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей - юридических лиц
- документы, подтверждающие источники происхождения средств
- анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации
- анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации

- документы, необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций.

Слайд 7

Далее была рассмотрена процедура открытия и лицензирования банков на территории РФ.

Фундаментальные положения, относящиеся к учреждению нового банка, зафиксированы в следующих статьях Закона «О банках и банковской деятельности».

Институт лицензирования банковской деятельности призван защитить интересы вкладчиков и других клиентов банков от некомпетентного управления и рисков, а также интересы государства по поддержанию стабильности в экономике.

Лицензионный режим банковской деятельности - есть система регулятивного воздействия на вид деятельности, потенциально представляющий угрозу причинения значительного вреда обществу и государству, обуславливающая необходимость для занятия этим видом деятельности получения лицензии и соблюдения в процессе ее осуществления лицензионных требований и условий.

Слайд 8

Кроме этого, были рассмотрены пути оздоровления банковской системы РФ. Согласно Плану первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году предполагается повышение устойчивости банковской системы, и создание механизма санации проблемных системообразующих организаций заявлено в качестве одного из приоритетных направлений.

В общей сложности можно выделить несколько рекомендаций СФС в сфере санации системно значимых банков:

- 1) усилить инструменты банковского регулирования и надзора, направленные на предупреждение банкротства банков еще до возникновения серьезных проблем с их финансовым положением. Для этого предлагается ввести и расширить оперативные корректирующие меры, применяемые со стороны регулятора и АСВ;
- 2) рассмотреть возможность расширения инструментов предупреждения банкротства системно значимых банков, а также пересмотра с точки зрения эффективности существующей процедуры санации с участием АСВ.

Слайд 9

Предлагается рассмотреть возможность принятия мер, позволяющих показывать часть расходов на санацию за счет более широкого круга кредиторов проблемного банка (посредством реструктуризации долговых обязательств):

- Бридж-банк предполагает создание некоего «промежуточного» банка, куда будут передаваться все «работающие» активы и обязательства проблемного банка, осуществляться соответствующие денежные вливания. Именно в отношении данного банка предполагается поиск инвестора-приобретателя.
- Процедура Bail-in предполагает принудительную конвертацию прав требований кредиторов проблемного банка в акции данной кредитной организации. Соответствующий опыт имеется у европейских стран, в частности, данный механизм был применен в период кризисной ситуации на Кипре.

Слайд 10

Таким образом, мы достигли поставленной цели - изучить современных системы кредитных организаций в РФ.

Спасибо за внимание!