



ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

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.



```
graph TD; A[Кредитные организации - это коммерческие организации, получившие лицензию ЦБ РФ на право совершения банковских операций] --- B[1-й тип операций - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады]; A --- C[2-й тип операций - размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на определенных условиях]; A --- D[3-й тип операций - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц];
```

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

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

ОБРАЗОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В РФ

1861 г.	Банковская система России состояла в основном из дворянских банков, предоставляющих кредиты под залог помещичьих имений и драгоценностей. Кредитованием промышленности и торговли занимались банковские фирмы, менялы, ростовщики
1860-х гг	создаются акционерные коммерческие банки, развиваются ипотечные банки.
1890-е гг	банковская система России имеет следующую структуру: Государственный банк, акционерные коммерческие банки, городские банки (выдавали кредиты под городскую недвижимость).
1917 г	национализируются частные акционерные банки, в связи с отменой частной собственности на землю ликвидируются ипотечные банки.
1920 г	создается Народный банк РСФСР,
1927—1930 гг.	осуществляется реформирование кредитной системы на принципах централизации и государственной монополизации банковского дела: все операции по краткосрочному кредитованию сосредотачиваются в Госбанке, создаются банки долгосрочных вложений.
1987 г.	происходит реформирование банковской системы по отраслевому признаку. Создается сеть специализированных банков: Промстройбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк, Агропромбанк, Жил-соцбанк.
1990—1991 гг	создается двухуровневая банковская система, включающая Центральный банк (Банк России) и сеть коммерческих банков. Получают развитие и специализированные банки (ипотечные, инвестиционные).
1992 г	в Российской Федерации действовало 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Суммарный уставной фонд составил 76,1 млрд руб.
1993—1994 гг	продолжался дальнейший рост числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.
К концу 1994 г.	в России действовало около 2400 коммерческих банков, более 2000 страховых компаний, большое количество инвестиционных фондов (компаний), одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и ряд других кредитных учреждений.

ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В Банк России в установленном им порядке представляются документы.



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



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



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

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.

УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЦЕНЗИОННОГО РЕЖИМА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОЗНАЧАЕТ, ЧТО:

- ✓ кредитные организации обязаны получить соответствующую лицензию;
- ✓ только с момента получения такой лицензии банки имеют право осуществлять банковские операции (ч.1 ст.13 Закона «О банках и банковской деятельности»);
- ✓ конкретный перечень банковских операций определяется лицензией (ч.4 ст.13 Закона)
- ✓ на банк возлагается обязанность соблюдать лицензионные требования и условия, а также иные обязанности, преимущественно публично-правового характера;
- ✓ лицензирование является одним из правовых средств легитимации банковской деятельности.

РЕКОМЕНДАЦИИ СФС В СФЕРЕ САНАЦИИ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ:

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



рассмотреть возможность расширения инструментов предупреждения банкротства системно значимых банков, а также пересмотра с точки зрения эффективности существующей процедуры санации с участием АСВ

МЕРЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ПОКАЗЫВАТЬ ЧАСТЬ РАСХОДОВ НА САНАЦИЮ ЗА СЧЕТ БОЛЕЕ ШИРОКОГО КРУГА КРЕДИТОРОВ ПРОБЛЕМНОГО БАНКА

- ❖ 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.



СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!