Санкт-Петербургский государственный технический университет

Факультет Экономики и Менеджмента

Доклад по курсу «Коммерческое право»

Выполнила студентка

Проверил Покровский В.Н.

Санкт-Петербург

2000

**Банковское регулирование**

Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы - объект наиболее жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности. Это связано с теми характеристиками банков, которые объективно присущи им и определяет их положение в качестве ключевых элементов финансовой системы. В зарубежной юридической науке выделяют три такие характеристики: высокий уровень финансовой взаимозависимости; возможность легко изымать денежные средства и недостаточная открытость.

Рассмотрим более подробно содержание упомянутых характеристик банков. Во-первых, высокий уровень взаимозависимости обусловлен статусом банков как финансовых посредников в экономической деятельности и выражается как соотношение активов банка и его собственного капитала. Фактическая величина активов во много раз превышает размер собственного капитала именно- этим можно объяснить то обстоятельство, что каждый банк, в том числе самый надежный , условно платеже способен. Термин "условно платежеспособный" означает, что банк действительно платежеспособен только до момента коллективного изъятия вкладчиками внесенных ими ранее денежных средств. При подобном изъятии у банка возникает проблема жесточайшего кризиса ликвидности, и он будет вынужден реализовать свои активы. Между тем в рыночной экономике объективно существует диспропорция между балансовой величиной активов и их рыночной стоимостью, которая в большей мере зависит от качественной характеристики активов. Таким образом, реализация активов может быть осуществлена только со значительным дисконтом по сравнению с их балансовой стоимостью. В силу этого кризис ликвидности, вызванный внезапным и массированным изъятием денежных вкладов, может легко трансформироваться в кризис платежеспособности.

Во-вторых, уязвимость банков к внезапному изъятию вкладов также увеличивает вероятность такого изъятия. Закрепленная в договоре между банком и клиентом обязанность банка выплатить денежные средства вкладчику по первому требованию предполагает, что в случае недостаточности банковского капитала для удовлетворения требований всех вкладчиков первыми получат свои денежные средства те клиенты, которые первыми заявили банку свои требования. Именно структура приоритетов в выплатах побуждает вкладчиков изымать свои деньги при первых признаках неблагополучия банка. Теоретически совершенно безразлично, действуют ли вкладчики на основании истинной информации о действительном или возможном ухудшении финансового положения банка или на основании ложных слухов.

В-третьих, недостаточная открытость банковской деятельности может привести к тому, что об ухудшении финансового положения банка станет известно слишком поздно и рынок не сумеет прореагировать достаточно быстро и должным образом. Этот факт объясним тем, что определить действительное финансовое положение банка лишь на основании широко доступной информации , которая к тому же быстро устаревает , нелегко , так как структура активов может изменится буквально в считанные дни. Данные характерные особенности содержат в себе потенциальный источник нестабильности банковской системы того или иного государства в целом, способной вызвать «цепную реакцию» в виде краха ряда банков одного за другим. Более того, в нерегулируемой обстановке конкурентной борьбы в стремлении выиграть гонку у конкурентов будут вынуждены проводить операции, несущие излишне рискованный характер, что в конечном итоге приведет к ухудшению их финансового положения и положения из клиентов. Следовательно, главная задача банковского регулирования состоит в ограничении излишне рискованной банковской деятельности в рыночной экономике, основанной на свободной конкуренции.

В этом контексте термин «банковское регулирование » можно определить как систему специфических правил поведения нормативного характера, сформулированных государственными органами(например, парламентом в виде законов), иными властными структурами(Центральным банком в виде инструкций), а также негосударственными саморегулируемыми организациями(например, Ассоциацией банков в виде Кодекса банковской практики), которые своей целью имеют ограничение банковской активности и , главным образом, банковских операций.

Или другими словами, банковское регулирование- система мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится прежде всего к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе банковского регулирования и надзора лежит принцип так называемого “верблюда”. Английский акроним “CAMEL” (верблюд) составлен по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);

качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;

качество менеджмента (квалификация управляющих);

ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обязательства (соотношение ликвидных и прочих активов);

доходность;

Существует два вида банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Задача первого состоит в проведении разумной денежно-кредитной политики, выступающей инструментом достижения макроэкономических целей государства. Задача пруденциального регулирования - в обеспечении стабильности и надежности банков, а также защите интересов их вкладчиков. В связи с этим можно выделить две цели пруденциального регулирования :

-защита вкладчиков как потребителей банковских услуг от риска возможного краха каждого конкретного банка ;

-защита банковской системы в целом от риска «цепной реакции» в виде краха целого ряда банков.

Можно полностью согласится с высказанным в зарубежной литературе утверждением, что пруденциальное регулирование не ставит задачей предотвратить крах каждого конкретно взятого банка. Пруденциальное регулирование всегда нацелено на защиту системного интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер.

Цели пруденциального регулирования определяют его функции, выступающие как оперативная форма реализации целей. Учитывая вышеизложенное и суммируя разные точки зрения, можно выделить три функции пруденциального регулирования банковской деятельности:

1) превентивную, предназначенную для минимизации рисковой деятельности банков;

2) защитную, призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;

3) обеспечительную, призванную обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния, оказываемую Центральным банком как кредитором последней инстанции.

Превентивная функция выступает как ключевая в пруденциальном регулировании банковской деятельности. Главная цель, на реализацию которой направлена данная функция, состоит в ограничении операций банков, несущих высокую степень риска, для того, чтобы уменьшить потенциальную возможность краха банков. Можно выделить три аспекта превентивной функции, достаточно полно раскрывающих ее содержание. Именно в них заметно регулятивное воздействие государства на банковский сектор экономики. При этом государственное регулятивное воздействие неизбежно принимает правовую форму, так как происходит путем принятия нормативно-правовых актов соответствующими компетентными органами государства:

 введение ограничений для субъектов экономической деятельности, желающих заняться банковским бизнесом, в форме обязательной государственной регистрации и лицензирования, которые содержат комплекс жестких требований специального характера, адресованных таким субъектам;

 формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, касающихся достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банков, которые определяют основные параметры их функционирования и тем самым сдерживают излишне рискованную активность;

 осуществление надзора за соответствием деятельности банков предписанным экономическим стандартам с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом.

**Банк России и его взаимоотношения**

**с кредитными организациями.**

Законодательство России закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Центральным банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. Несмотря на законодательное закрепление за Центральным банком прав проведения всех видов банковских операций, его главная функция- надзор за негосударственными банками и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. В то же время максимальный объем проводимых в стране банковских операций концентрируется в коммерческих или иных негосударственных банках, работающих непосредственно на рынке финансовых услуг.

Банковская система РФ включает в себя банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков(ст.2 Закона «О банках и банковской деятельности»).(см Рис.1)

Центральный банк Российской Федерации банк России возглавляет отечественную банковскую систему.

Центральный банк Российской Федерации - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Главная задача Центрального банка России заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Как уже отмечалось, наряду с операциями на открытом рынке, рефинансированием, валютным регулированием и другими экономическими методами проведения кредитной политики ЦБ РФ использует метод формирования обязательных резервов. Это метод прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении.

Резервы представляют собой сумму денег, которую коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в ЦБ РФ устанавливаются Советом директоров. Нормативы резервов не должны превышать 20% обязательств банка. Они могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

При нарушении утвержденных нормативов обязательных резервов ЦБ РФ имеет право взыскать в бесспорном порядке с коммерческого банка 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 ЦБ РФ средства используются для погашения долгов кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Первоначально обязательные **минимальные резервы** формировались как гарантия наличия определенного запаса денег, если клиенты потребуют свои вклады от банка. В настоящее время минимальные резервы играют двоякую роль. Во-первых, они должны удовлетворить интересы вкладчиков, когда при тех или иных обстоятельствах может начаться отток вкладов из данного банка. Во-вторых, с помощью регулирования суммы резервов регулируются возможности коммерческих банков выдавать кредиты и, следовательно, влиять на совокупную массу денег в обращении.

Кредитный потенциал коммерческого банка уменьшается настолько, насколько увеличивается размер его резервов, и увеличивается настолько, насколько уменьшается размер его резерва в ЦБ РФ.

Норма обязательных резервов меняется в зависимости от конкретных задач кредитно-денежной политики ЦБ РФ. На их дифференциацию влияет характер привлеченных коммерческим банком средств. По вкладам до востребования, когда вкладчик счета может в любое время потребовать возврата денег, или по депозитам со сравнительно коротким сроком хранения устанавливаются более высокие нормы, ибо кредиты, где используются деньги на этих вкладах, выдаются банками на более длительный срок. По вкладам с более длительным сроком хранения установлены более низкие нормы отчисления в резервы.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других.

Банк России устанавливает обязательные для коммерческих банков **правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.** Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Банк России имеет право также запрашивать и получать необходимую информацию и у федеральных органов исполнительной власти. Поступившие от банка данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия банка.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе России.

**Кредитные организации**

При проведении анализа российского банковского права следует обратить внимание на два термина-«банк» и «кредитная организация». Термин «кредитная организация» пришел в российское законодательство из европейского банковского права. Первая банковская директива ЕС содержала следующее определение термина «кредитная организация»: это предприятие, чья деятельность заключается в привлечении депозитов(вкладов) или других средств на возвратной основе от публики и в выдаче кредитов от своего имени и за свой счет. Из приведенного определения следует, что ключевыми элементами, выражающими сущность кредитной организации, являются прием депозитов и выдача кредитов. Очевидно, что не только все банки будут признаны кредитной организацией, но и ряд других субъектов, в деятельности которых присутствуют два упомянутых ключевых элемента, будут считаться таковыми.

В соответствии со ст.1 Федерального закона о банках и банковской деятельности кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения(лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом. Кредитная организация образуетсся на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Из данного определения следует как минимум три вывода:

Кредитной организацией признается только то юридическое лицо, которое создано в организационно-правовой форме хозяйственного общества(то есть акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью-с. 3 ст. 66 ГК). Необходимо подчеркнуть, что согласно Инструкции ЦБ РФ от 27 сентября 1996 гола №49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности»(в редакции от 18 сентября 1997 года) кредитные организации могут существовать только в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью(п.5). Таким образом, инструкция сужает требование закона;

Кредитная организация может осуществлять свою деятельность только на основании лицензии, выданной Банком России;

Кредитная организация в качестве своей деятельности осуществляет банковские операции, перечень которых приведен в ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности.

Из сказанного следует, что все кредитные организации делятся на две группы: банки и небанковские кредитные организации.

В соответствии со ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк-это 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 имеет право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливает Банк России.

К банковским операциям, согласно положениям ст.5 Закона относят(ст.5 Закона «О банках и банковской деятельности»):

1) привлечение денежных средств

2) размещение указанных 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, 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.

Кредитная организация помимо банковских операций вправе осущетвлять следующие сделки(ст.5 Закона «О банках и банковской деятельности»):

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 юридическими лицами;

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

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицамспециальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Согласно последней части данной статьи, кредитным организациям запрещается заниматься лишь тремя видами деятельности - производственной, страховой и торговой.

**Характеристика системы российских коммерческих банков**

Коммерческие банки в современной России начали развиваться с августа 1988г., когда был зарегистрирован первый подобный банк. Коммерческие банки явились результатом перехода от централизованно управляемой экономики к рыночной (см. Таблицу 2). Возникновение в нашей экономике различных коммерческих структур с альтернативными формами собственности потребовало адекватных им кредитных учреждений, базирующих свою деятельность на двух постулатах-риске и прибыли.

Существующие в России коммерческие банки могут быть классифицированы по большому количеству признаков.

По принадлежности уставного капитала и по способу его формирования различают *акционерные и паевые банки , банки с ограниченной и дополнительной* *ответственностью, с участием иностранного капитала*.Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, являются участниками (пайщиками).

Основа деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций. В зависимости от размеров уставного фонда все коммерческие банки можно подразделить на три группы: *мелкие, средние, крупные*. Аналогичную градацию можно провести по сумме актива (пассива) баланса банков, так как максимальный размер банковских обязательств увязывается с размерами собственных средств, т.е. с капиталом банка.

Наконец, по количеству типов выполняемых операций, по направленности деятельности коммерческие банки подразделяются на *универсальные и* *специализированные*, по территориальному признаку на *республиканские и региональные.*

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, *биржевые, кооперативные или коммунальные банки*) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

Ниже перечислены основные разновидности специализированных банков, существующих в российской банковской системе.

*Инвестиционные и инновационные банки*

*Учетные и депозитные банки*

*Сберегательные* (ссудосберегательные, взаимосберегательные) *банки*

*Ипотечные банки*

Степень специализации *отраслевых банков*, специфика формирования их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, сезонными и прочими колебаниями производственного процесса.

Цель организации и деятельности *кооперативного банка -* содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание кооперации. Участниками кооперативного банка соответственно выступают кооперативы.

Незначительно распространились в нашей стране *коммунальные банки* или банки, обслуживающие местное хозяйство. Цель создания коммунальных (муниципальных) банков - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание местного хозяйства. Учредителями и участниками данных банков могут выступать местные органы власти, ведомства, общественные организации, страховые общества и банки, т.е. те организации, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры и чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

В части 1 ст.6 Закона «О банках и банковской деятельности» закреплено право банка заниматься выпуском, покупкой, продажей, учетом, хранением ценных бумаг, а также осуществлять доверительное управление ими по договору с физическими и юридическими лицами.

Согласно части 2 ст. 6 комментируемого закона, кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг регламентируются ФЗ «О рынке ценных бумаг», принятым 22 апреля 1996г.:

1. Брокерская деятельность-совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершении таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного ил комиссионера.

2. Дилерская деятельность- совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность ценам.

3. Деятельность по управлению ценными бумагами - осуществление ЮЛ от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданным ему во владение и принадлежащим другому лицу в интересах этого лица:

-ценными бумагами;

-денежными средствами , предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;

-денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

4. клиринговая деятельность -деятельность по определению взаимных обязательств(сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документам по ним ) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

5. депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

6. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

7. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг - предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

**Лицензирование деятельности кредитных организаций**

Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентирован законодательством Российской Федерации, федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об акционерных обществах", а также нормативными указаниями Банка России.

Согласно ст.13 Закона «О банках и банковской деятельности», осуществление банковских операций возможно лишь при наличии соответствующего разрешения банка России-лицензии, где указываются банковские операции, которые может совершать кредитная организация, и используемая при этом валюта. Лицензия выдается кредитной организации после ее государственной регистрации в ЦБ.

В настоящее время действующим законодательством и Банком России установлены жесткие требования, которые должны соблюдаться физическими и юридическими лицами при создании кредитных организаций. При регистрации кредитной организации и согласовании изменений в ее уставе и составе участников Банк России уделяет особое внимание вопросам правомерности участия юридических и физических лиц и оплаты ими уставного капитала, составу руководителей кредитных организаций и их материально-техническому оснащению.

Учредители - юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение и выполнять обязательства перед бюджетами всех уровней за последние три года, а также располагать средствами, удовлетворяющими требованиям Банка России, для внесения их в уставный капитал кредитной организации.

Для приобретения более 20% акций (долей) кредитной организации требуется предварительное согласие Банка России.

Формирование уставного капитала за счет иностранных инвестиций также требует разрешения Банка России.

Вклады в уставный капитал могут быть в виде денежных средств, материальных активов (банковское оборудование и здание, в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства). Размер неденежной части уставного капитала не должен превышать 20% в первые два года деятельности кредитной организации и 10% в последующие годы.

Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации изложены в ст.16 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Кредитные организации в зависимости от спектра выполняемых операций подразделяются на банки и небанковские кредитные организации (ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков со 100-процентным участием российского капитала и банков, имеющих долю участия иностранных инвестиций, не более 50% уставного капитала, составляет в настоящее время 2,0 млн. ЭКЮ, для небанковских кредитных организаций - 0,5 млн. ЭКЮ.

Для вновь создаваемых банков с долей иностранных инвестиций в уставном капитале свыше 50% минимальный размер уставного капитала составляет 5 млн. ЭКЮ.

Для получения лицензии, предусматривающей операции со средствами в иностранной валюте, минимальный размер собственных средств (капитала) составляет 5 млн. ЭКЮ (для небанковских кредитных организаций - 1,25 млн. ЭКЮ).

Кредитным организациям могут быть предоставлены следующие виды лицензий:

1. лицензия на осуществление банковских операций (за исключением привлечения во вклады средств физических лиц) со средствами в рублях либо в рублях и иностранной валюте;
2. лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте (право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет, при условии устойчивости их финансового положения);
3. генеральная лицензия, предоставляющая право осуществлять все операции в рублях и иностранной валюте, а также открывать в установленном порядке филиалы за рубежом и/или приобретать акции (доли уставного капитала) кредитных организаций-нерезидентов;
4. лицензия (разрешение) на осуществление операций с драгоценными металлами (золотом и серебром). Лицензия выдается Банком России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Лицензия на право осуществления операций с драгоценными металлами может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление операций в иностранной валюте или после ее получения.

Уполномоченными банками на проведение операций и сделок с природными драгоценными камнями являются банки, действующие одновременно на основании Генеральной лицензии Банка России на совершение банковских операций и лицензией на осуществление операций с драг. металлами (либо разрешения на совершение операций с драг. металлами(золотом, серебром)).

При наличии лицензии на проведение банковских операций кредитная организация вправе совершать иные сделки, а также осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитные организации, ходатайствующие о расширении своей деятельности, должны иметь устойчивое финансовое положение, структуру, адекватную предполагаемому направлению деятельности, включающую службу внутреннего контроля (внутренний аудит).

**Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций.**

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк Российской Федерации разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

В декабре 1987 г. Банк международных расчетов, расположенный в городе Базель (Швейцария), учредил международный комитет по определению общих принципов расчета банковского капитала и классификации активов, их соотношений с капиталом и другими пассивами. В состав комитета вошли представители центральных банков 12 развитых стран мира. В следующем году комитет утвердил соответствующие международные рекомендации.

Россия пока в работе этого комитета не участвует. Вместе с тем Банк России при **разработке соответствующих нормативов** руководствуется принципами, принятыми Базельским комитетом. Однако содержание компонентов, участвующих в расчетах нормативов, да и сами нормативы отражают специфику настоящего этапа эволюции российской банковской системы. Нормативы разработаны для двух групп банков.

В первую группу входят коммерческие банки, созданные на базе бывших государственных банков, во вторую - не имевшие такой базы, т.е. вновь созданные банки. Надо полагать, что подобная дифференциация была определена в первоначальный период формирования новой банковской системы.

Перечень нормативов и порядок их расчета устанавливается *Инструкцией №1 Центрального Банка России «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».* В связи с введением в действие с 1 января 1998 года новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, 1 октября 1997 года вышла новая редакция инструкции №1. Согласно ей устанавливаются следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

1. **минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;**
2. **минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;**
3. **норматив достаточности капитала;**
4. **нормативы ликвидности банков;**
5. **максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;**
6. **максимальный размер крупных кредитных рисков;**
7. **максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);**
8. **максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;**
9. **максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан;**
10. **максимальный размер вексельных обязательств банка;**
11. **норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.**

Минимальный размер собственных средств (капитала) для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается соответственно:

На 1 января 1997г.-3 млн. ЭКЮ(для кредитных организаций с ограниченным кругом операций-750 тыс. ЭКЮ);

На 1 января 1998г.-4 млн. ЭКЮ(1 млн.ЭКЮ);

На 1 июля 1998г.-5 млн. ЭКЮ(1,250 млн.ЭКЮ).

Минимальный размер собственных средств(капитала) кредитной организации, определяемый как сумма уставного капитала, добавочного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, устанавливается в сумме, эквивалентной 5млн.ЭКЮ (начиная с 1 января 1999г.)

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимально допустимая величина крупного кредитного риска) устанавливается в процентах от собственных средств банка и не может превышать на 1 января 1998 г. 25%(п.5.1).

Максимальный размер крупных кредитных рисков определяется как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств банка и не может превышать размер капитала банка более чем (п.5.2) :

1997 год-в 10 раз

1998 год-в 8 раз.

Норматив достаточности капитала - отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контрагентов.

В Инструкции №1 минимально допустимое значение достаточности капитала дано в следующих размерах (п.3.2):

Для банков с капиталом от 5 млн.ЭКЮ и более:

С 1 февраля 1999г.-8%

С 1 февраля 2000г.-10%.

Для банков с капиталом от 1 до 5 млн. ЭКЮ:

С 1 февраля 1999г.-9%

С 1 февраля 2000г.-11%.

Таблица 1.

Первый уровень

Второй уровень

Таблица 2.

1. Ерпылева Н. Механизм правового регулирования банковской деятельности.// Хозяйство и право 1998-№2,3

2. Комментарии законов РФ .- М., 1998

3. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит 1996.-№8.

4. Конституция Российской Федерации;

5. Гражданский Кодекс Российской Федерации;

6. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности»;

7. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России);

8. Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»;

9. Инструкция Банка России №1 от 1.10.1997г. «О порядке регулирования деятельности банков» (новая редакция Инструкции №1 от 30.01.96 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»).

10. Официальный сервер Банка России в Интернете ( http://www.cbr.ru/ ).

11. Садвакасов К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. - М., 1998г.