Федеральное агентство по образованию Российской Федерации

Сочинский государственный университет туризма и курортного дела

Экономический факультет

Кафедра "Уголовно-правовых дисциплин"

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине: "Банковское законодательство"

Выполнила: студентка

Группы 06-ЗФиК,

Проверил: Чипходзе Б.Г.

Сочи, 2009 г.

План работы

Понятие, признаки и общая характеристика банковских систем

Понятие современной банковской системы в России

Классификация банков, их базовые функции

Задача

Список литературы

## Понятие, признаки и общая характеристика банковских систем

Понятие “система” широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что признаком современного мышления является системный подход. Термином “система” охотно оперируют не только ученые, философы, но и деятели культуры и искусства, организаторы производства и работы банков.

Как это не покажется странным, но термин “система” не получил от этого четкого определения. Чаще всего под словом “система” понимается состав чего-либо. В Федеральном законе “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) ” отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. Такое толкование не случайно (“система" от гр. systeme - целое, составленное из частей, соединение).

Из этого же предположения о содержании системы исходит и немецкое законодательство, а также некоторые немецкие авторы. В одном из лучших немецких учебников “Банковское дело” под редакцией проф. X.Е. Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков.

Вместе с тем термины “система” и “банковская система" определяют не только состав банков. По содержанию понятие “банковская система" более широкое, оно включает:

• совокупность элементов;

• достаточность элементов, образующих определенную целостность;

• взаимодействие элементов.

1. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т.п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают “окраску” банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущности банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы - это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

• распределительная централизованная банковская система;

• рыночная банковская система;

• система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

Банковская система находится в стадии переходной системы:

она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе, происходит из предшествующей, поэтому содержит “родимые пятна" прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще “наполнена” рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если в банковской системе исчезает первый ярус - центральный банк, то вся система не разрушается, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

Различия между распределительной и рыночной банковскими системами:

Распределительная (централизованная) банковская

Рыночная банковская система

I. По типу собственности

Государство - единственный собственник на банки

Многообразие форм собственности на банки

II. По степени монополизации

Монополия государства на формирование банков

Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк

III. По количеству уровней системы

Одноуровневая банковская система

Двухуровневая банковская система

IV. По характеру системы управления

Централизованная (вертикальная) схема управления

Децентрализованная (горизонтальная) схема управления

V. По характеру банковской политики

Политика единого банка

Политика множества банков

VI. По характеру взаимоотношений банков с государством

Государство отвечает по обязательствам банков

Государство не отвечает по обязательствам банков, гак же как банки не отвечают по обязательствам государства

VII. По характеру подчиненности

Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности

Центральный банк РФ подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному Совету, а не правительству

VIII. По выполнению эмиссионной и кредитной операции

Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции)

Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ; операции по кредитованию предприятии и физических лиц выполняют только коммерческие банки

IX. По способу назначения руководителей банка

Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления

Руководитель ЦБ РФ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

*Во-первых,* банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн руб.), постепенно их число сокращается, достигнув к 1 сентября 1997 г.1,4% общей численности кредитных учреждений. С выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

*Во-вторых,* внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи “длинные” и “короткие" деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

5. Банковская система является системой “закрытого” типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она “закрыта", так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская “тайна". По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система - “самоорганизующаяся”, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к “автоматическому” изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете, перестают существовать.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, тем не менее является развивающейся системой. Взаимодействие между звеньями банковской системы приобретает более разносторонний характер, улучшается нормативная база ее деятельности.

*Признаки банковской системы:*

включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям

имеет специфические свойства “ способна к взаимозаменяемости элементов

является динамической системой

выступает как система “закрытого” типа

обладает характером саморегулирующейся системы

является управляемой системой.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама только в том случае, если не противоречит общим устоям и принципам, строит общую систему как единое целое.

## Понятие современной банковской системы в России

Во всех современных странах банки объединены в системы. Для этого есть объективные основания. В отличие от других организаций, которые ведут свой бизнес, банки и другие кредитные организации привлекают денежные средства других лиц и размещают их, как правило, от своего имени и за свой счет. Получается, что они используют в своем бизнесе чужие деньги большого числа лиц, в том числе деньги населения, которые часто выступают в роли вкладчиков. Соответственно, такая деятельность способна создавать риск для большого числа людей, которые обслуживаются в этих банках. Там они открывают свои банковские счета, осуществляют расчеты за купленные товары и услуги. Иногда риск может быть слишком высок. И если им не управлять, то может возникнуть цепочка неплатежей, а за ней и кризис в экономики страны. Именно поэтому все кредитные организации, включая банки должны объединяться в систему, в которой есть центральный банк. Он осуществляет банковское регулирование, а чаще всего, - еще и банковский надзор. Подробнее этот круг вопросов мы еще будем рассматривать в лекциях о правовом статусе центрального банка, о банковском регулировании и банковском надзоре. Пока же заметим, что в эту систему входят различные банки: государственные и муниципальные банки, которые прямо так не названы в законах (в законах нет определений: “государственный банк”, “муниципальный банк”), но по факту таковыми являются, коммерческие кредитные организации, банки, в капиталах которых участвует Центральный банк России, банки с участием иностранного капитала. Россия находится на пути рыночных реформ. Она все еще в переходном периоде. Это движение от плановой экономики к экономике, в которой есть частная собственность. В этом смысле ее банковская система по многим параметрам все еще отличается от банковских систем в зарубежных государствах, которые формировались на протяжении столетий.

Банковская система в России восприняла многое из зарубежного опыта. В некоторых зарубежных странах сложились разветвленная банковская система, включающая несколько уровней. В некоторых странах банковская система объединяет не только банки, но и другие финансовые организации, например страховые компании (трех и четырехуровневые банковские системы), в зависимости от того, какое понятие вкладывается в определение банка.

В результате преобразований, и с принятием в 1990 г. банковских законов в России сложилась двухуровневая банковская система.

Первый уровень банковской системы, - кредитные организации, филиалы и представительства иностранных кредитных организаций.

Второй ее уровень, - Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Заметим, что Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности” предусматривал, что во второй уровень наряду с Центральным банком входят Сбербанк и Внешторгбанк.

Но потом в этот Закон были внесены изменения, и на верхнем уровне остался только Центробанк.

Центральный банк является эмиссионным банком страны и наряду с другими функциями осуществляет банковское регулирование и банковский надзор.

Банковская система - это регулируемые банковским правом структурные и функциональные взаимосвязи между центральным банком и кредитными организациями, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковского регулирования и банковского надзора.

## Классификация банков, их базовые функции

На практике существует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам.

Капитал Банка России принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля государства в капитале центрального банка Японии составляет 50%, остальная часть принадлежит банкам; в Швейцарии государству принадлежит 47% капитала центрального банка (оставшиеся 53% принадлежат кантонам); в Австрии - 50% капитала Австрийского национального банка владеет государство, другими 50% - частные лица.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, государственные.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков.

В ряде стран (например, во Франции) деятельность иностранных банков не ограничивается. В Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут разворачивать свои операции. В России размер совокупного капитала иностранных банков не ограничивается.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов с ограниченной ответственностью.

По экспертным оценкам, к концу 1995 года в России в режиме закрытых форм работали примерно 60% коммерческих банков. Разрешена деятельность иностранных банков, а также банков с российским и иностранным совместным капиталом. На 1 января 2004 года в России работали 128 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, получившие право на осуществление банковских операций.

*По функциональному* назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки совершают все операции, дозволенные банковским законодательством. Коммерческие банки составляют ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать, независимо от направленности своей деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных банков специализированные банки специализируются на определенных видах операций.

В России чаше всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и уменьшению риска, удобнее клиенту, поскольку он может удовлетворять свои потребности в более многообразных видах банковского продукта. Универсальным банкам уделяют значительное внимание и в большинстве европейских стран.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно со специализацией банковского хозяйства. Такова закономерность эволюции мирового банковского сообщества. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. И в том и в другом случае банки могут получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется предпочтительной.

Возможна классификация и *по обслуживаемым* банками отраслям. Банки могут быть многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство).

В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группами предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

*По числу филиалов* банки можно разделить на безфилиальные и многофилиальные.

Наибольшее число филиалов в нашей стране имеет Сберегательный банк Российской Федерации. В целом по России на 1 января 2004 года насчитывалось 3219 филиалов, или в среднем 2,4 филиала на каждый коммерческий банк. Наиболее высокая степень обеспеченности банковскими услугами наблюдается в Северо-Западном и Приволжском федеральных округах (без учета кредитных организаций Москвы и Московской области). Наименее обеспечен банковскими услугами Сибирский федеральный округ.

*По сфере обслуживания* банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

*По масштабам деятельности* можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом. Практика показывает, что у банков с небольшой капитальной базой больше проблем с ликвидностью, увеличением объема операций. Вместе с тем это не означает, что малые банки не должны работать на рынке. Напротив, мировая практика показывает, что малые банки могут успешно работать с малыми производственными структурами (чего избегают крупные банки, предпочитающие работать со средними и крупными клиентами). Малые банки, создаваемые "в складчину" мелкими товаропроизводителями, способны аккумулировать ресурсы там, куда не проникают банки с большой капитальной базой, зачастую оказывают больше финансовой поддержки в развитии регионов, мелкого и среднего бизнеса.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, определяемые их статусом как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они совершают лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

К элементам организационного блока банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

Начнем с информационного обеспечения. В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в обширной и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими продуктами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

При сильной конкуренции, а также экономическом кризисе, нестабильности финансов государства и предприятий информационное обеспечение выступает естественным требованием - не имея такого обеспечения, банки не могут' без ущерба для своего капитала и капитала клиентов финансировать различного рода проекты. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибутом технологии предоставления банковских услуг.

Информация, требующаяся банкам, обычно предоставляется специальными агентствами - кредит-бюро, в ряде стран сведения, в которых нуждаются банки, можно почерпнуть из многочисленных справочников (торговых и промышленных регистров), журналов, специальных оперативных изданий, а также запросить в центральном банке, где ведется картотека клиентов.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает методическое обеспечение.

В переходный период, когда старые инструкции бывшего Государственного банка СССР оказались неприемлемыми, полностью пакет новых положений и методических указаний еще не был укомплектован.

Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Не до конца оформившимся блоком банковской инфраструктуры является научное обеспечение. Это касается как функционирования банковской системы в целом, так и отдельных банков.

Пока в России не было создано достаточно представительных научных центров, деятельность научных работников не скоординирована. Не в каждом коммерческом банке есть аналитическое подразделение, осуществляющее исследование рынка банковских услуг, эффективности банковских операций. Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает кадровое обеспечение.

## Задача

Выступая на Совете директоров, председатель Банка России говорил о том, что Банк России являясь унитарным казенным предприятием, не ощущает соответствующей финансовой поддержки от государства. В связи с этим он нацелил соответствующие службы Банка России обратиться к Президенту РФ за содействием в получении соответствующей бюджетной помощи. Кроме того, он обязал своего заместителя разработать план мероприятий с целью получения в текущем году дополнительной прибыли.

На основании анализа банковского законодательства РФ **дайте юридическую оценку данному выступлению. Укажите конкретные** нормы в обосновании Вашего ответа.

***Ответ:***

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке РФ (Банке России)" 10 июля 2002 (Статья 1) функции и полномочия ЦБ РФ предусмотренные Конституцией РФ и настоящим Федеральным законом, ЦБ РФ осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. (Статья 3) И получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Следовательно, председатель Банка России ошибся, поскольку государство по законам не обязано оказывать какую-либо помощь Банку России, а его требование оказать государственную поддержку государством - нелегитимно в соответствии с Конституцией РФ и настоящим Федеральным законом.

## Список литературы

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Г.Е. Банковское право: Учебник. - М., Юристъ 2005.
2. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: вопросы и ответы. - М.: Юриспруденция, 2006.
3. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. - М., Статут, 2005.
4. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. - М., Юристъ, 1997.
5. Химичева Н.И. Финансовое право: Учебник. - М., Юристъ, 2005.
6. Федеральный закон "О Центральном Банке РФ (Банке России)" от 10 июля 2002.