**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**Функции Банка России и его контроль за деятельностью кредитных организаций**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

Введение

1. Функции Банка России

2. Контроль Банка России за деятельностью кредитных организаций

2.1 Организация банковского регулирования, надзора и контроля

2.2 Регистрация и лицензирование кредитных организаций

2.3 Инспектирование кредитных организаций

2.4 Меры воздействия на кредитные организации

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Центральный банк Российской Федерации является высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Тема контрольной работы является достаточно актуальной в силу того, что деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их вкладчиками, кредиторами и акционерами. Поэтому государство в лице Центрального банка осуществляет наблюдение и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. Основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля

Целью написания контрольной работы является изучить и раскрыть функции Банка России и его контроль за деятельностью кредитных организаций.

В процессе написания контрольной работы будут рассмотрены вопросы:

- функции Банка России;

- организация банковского регулирования, надзора и контроля;

- регистрация и лицензирование кредитных организаций;

- инспектирование кредитных организаций;

- меры воздействия на кредитные организации.

Для достижения поставленной цели, в работе будут использованы Федеральные законы Российской Федерации, инструкции Центрального Банка, учебники, периодическая литература, официальный сайт Центрального Банка.

1. **ФУНКЦИИ БАНКА РОССИИ**

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России.

Главной целью деятельности ЦБ РФ является сдерживание инфляции и обеспечение стабильности национальной валюты. В связи с этим ежегодно Банк России разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику, реализация которой осуществляется посредством использования специальных инструментов, таких как операции на открытом рынке, изменение нормативов обязательных резервов, рефинансирование кредитных организаций, эмиссия облигаций, валютные интервенции и др.

Свои функции Банк России реализует посредством своих операций, которые, как правило, делятся на пассивные и активные. К пассивам Банка России относятся: эмиссия банкнот и монет; депозиты; обязательства по полученным кредитам; выпуск собственных облигаций; капитал и резервы. К активам относятся: драгоценные металлы, иностранная валюта, ссуды, вложения в ценные бумаги, основные средства.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв

разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

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 кредитных организаций;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;

8) эмиссия облигаций от своего имени.

Банк России имеет право запрашивать и получать у банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. Деятельность Центрального банка РФ позволяет проводить реструктуризацию банковской системы таким образом, чтобы максимально сохранить потенциал российской банковской системы, повысить ее надежность, устойчивость, способность эффективно обслуживать потребности экономики.

1. **КОНТРОЛЬ БАНКА РОССИИ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**2.1 ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ, НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ**

банк надзор контроль кредитная организация

Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" определено, что Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации”, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

В практике зарубежных государств банковский надзор имеет две формы: дистанционный и контактный. В российском законодательстве эти формы банковского надзора не разделены, но тоже присутствуют.

Дистанционный надзор - наблюдение за деятельностью кредитных организаций, на основе представленных банковских и бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т.п.). Контактный надзор - это проверки деятельности кредитных организаций, проводимые представителями Банка России непосредственно в КО.

Банковский надзор - это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий коммерческих банков законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России. Он используется Банком России для управления рисками в банковской системе.

Объекты банковского надзора - это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном ими порядке должна контролироваться Банком России.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

3) максимальный размер крупных кредитных рисков;

4) нормативы ликвидности кредитной организации;

5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств,

предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам).

## **2.2 РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций (Положение ЦБР от 25 октября 2005 г. N 277-П), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций регулируется инструкцией ЦБР от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

Порядок регистрации и лицензирования коммерческих банков регламентирован Федеральным законом № 395-I "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений (наименование, организационно-правовая форма, адрес, сведения об учредителях и т. д. ), указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Банк России вправе отказать коммерческому банку в регистрации и выдаче лицензии по основаниям, указанным в ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», (несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации, несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации, несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров).

**2.3 ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

Вопросы инспектирования кредитных организаций предусмотрены Федеральным законом «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)», Инструкцией № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка», Инструкцией ЦБР от 25 августа 2003 г. N 105-И.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала). Проверка должна происходить 1 раз в год.

Проверка может быть плановая, внеплановая, комплексная, тематическая.

Внеплановые проверки осуществляются по указанию председателя Банка России или его заместителей, курирующих подразделения, руководителя территориального учреждения Банка России. Как внеплановые, так и плановые проверки всегда могут быть инициированы многими руководителями структурных подразделений, которые в свою очередь от подчиненных им подразделений и специалистов получают соответствующую информацию о финансовом и правовом состоянии банка. Поэтому на практике круг инициаторов банковских проверок весьма широк. Это могут быть, например, жалоба клиента иди запрос контролирующего органа.

Комплексные проверки кредитных организаций и их филиалов должны предусматривать проверку:

- достоверности отчетов, представленных Банку России;

- соответствия выполняемых операций банковскому законодательству и нормативным актам Банка России;

- соблюдения данной кредитной организацией обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Комплексные проверки кредитной организации, имеющей филиальную сеть, осуществляются на консолидированной основе, т.е. проводятся одновременно в кредитной организации и ее филиалах.

Тематические проверки - это проверки по отдельным направлениям деятельности кредитной организации или ее филиалов.

По результатам проверки каждой организации составляется акт проверки. В нем отражаются все основные нарушения и недостатки. При комплексной (консолидированной) проверке составляется общий акт проверки, в который включаются материалы, содержащиеся в акте проверки головной кредитной организации и актах проверки ее филиалов. Акт проверки должен быть представлен для ознакомления руководителю проверяемой организации.

По результатам рассмотрения материалов проверки в адрес кредитной организации (филиала) должно быть направлено письмо с оценкой ее работы, в котором могут содержаться необходимые рекомендации, а в установленных случаях - предписания по устранению недостатков. Контроль над выполнением предписаний и рекомендаций возложен на подразделения банковского надзора. При необходимости может быть назначена повторная проверка этой кредитной организации (филиала), которая проводится соответствующим уполномоченным структурным подразделением Банка России или его территориального учреждения.

**2.4 МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

По результатам проверки коммерческих банков и их филиалов, Банк России направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе (полный перечень):

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

3)осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

4)замены руководителей кредитной организации;

5)осуществления реорганизации кредитной организации;

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. Кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за совершение нарушения, если со дня его совершения истекло пять лет.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленны.

При необходимости Центральный банк России может назначать временную администрацию по управлению банком. С момента назначения временной администрации, полномочия правления банка приостанавливаются и переходят к временной администрации.

Задачей временной администрации являются сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков и также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка.

Деятельность временной администрации прекращается с выполнением задач, на нее возложенных, или представлением временной администрацией Банку России обоснованного вывода о невозможности достижения, поставленной перед нею цели, или по истечении срока деятельности временной администрации либо после вынесения определения арбитражного суда о возбуждении производства по делу о банкротстве.

Как крайнюю меру Центральный банк России применяет отзыв лицензии на проведение банковских операций. В таких случаях коммерческий банк прекращает свою деятельность, в том числе и путем слияния с другим банком или реорганизации в филиал более крупного банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В процессе написания контрольной работы было выявлено назначение

Центрального Банка Российской Федерации, определены его функции, установлено каким образом Банк России осуществляет контроль за деятельностью кредитных организаций.

По результатам проведённых исследований можно сделать следующие выводы:

Главной целью деятельности ЦБ РФ является сдерживание инфляции и обеспечение стабильности национальной валюты, свои функции Банк России реализует посредством своих операций.

Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" определено, что Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может для них устанавливать обязательные нормативы.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций. Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

Таким образом, Центральный банк Российской Федерации является высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Инстр ЦБР №108-И от 01.12.2003 "Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)"

(с последними изменениями от 6 марта 2009 г.);

2. Инструкция ЦБР от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций";

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последними изменениями от 25 ноября 2009г.);

4. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

(с последними изменениями от 19 мая 2010 г.);

5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-I “О банках и банковской деятельности” (с последними изм. и дополнениями от 1 июля 2010г.);

6. Журнал "Право и жизнь", N 1, января 2010 г. И. Быков,

“Содержание и методы государственного регулирования банковской деятельности”;

7. Правое положение и функции Банка Росси официальный сайт Банка

России http://www.cbr.ru/today/status\_functions/