Содержание

[1. Направления международного взаимодействия Банка России с центральными банками разных стран. 3](#_Toc213903587)

[2. Роль Центрального банка в борьбе с международным отмыванием преступных капиталов. 9](#_Toc213903588)

[Задание 2 15](#_Toc213903589)

[Задание 9 15](#_Toc213903590)

[Список литературы. 17](#_Toc213903591)

**1. Направления международного взаимодействия Банка России с центральными банками разных стран.**

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

ЦБ является проводником государственной валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, нацеленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами.

В соответствии со ст. 51 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств.

От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов.

Банк России осуществляет:

* регулирование международных расчетов,
* платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ,
* предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

Банк России принимал участие в мероприятиях по линии Программы оценки финансового сектора Российской Федерации.

По результатам проведенной оценки Банком России были рассмотрены итоговые доклады Международного валютного фонда по ПОФС «Российская Федерация – оценка стабильности финансовой системы» и «Российская Федерация – доклад по консультациям 2003 года в рамках IV статьи» и Всемирного банка «Оценка финансового сектора Российской Федерации», подготовлены комментарии по этим докладам.

Основные оценки и выводы в отношении ПОФС свидетельствуют о том, что система банковского регулирования и надзора Российской Федерации по целому ряду аспектов удовлетворяет требованиям, изложенным в Базельских основополагающих принципах эффективного банковского надзора (далее – БП). Вместе с тем, в отношении соответствия некоторым принципам, таким как корпоративное управление и лицензирование (БП 3 и 4), достаточность капитала (БП 6), кредитная политика, отчисления в резервы и риски по ссудам (БП 7, 8, 9 и 10), внутренний контроль (БП 14), отмывание денег (БП 15), стандарты отчетности (БП 21), меры принуждения (БП 22), обмен надзорной информацией (БП 25), экспертами были высказаны конкретные рекомендации.

Выводы экспертов были учтены при подготовке мер, направленных на совершенствование банковского регулирования и надзора.

Банк России сотрудничал с международными финансовыми организациями, в том числе с Международным валютным фондом и Всемирным банком по широкому кругу вопросов, включая совершенствование системы банковского надзора, создание систем внутреннего контроля в банках, разработку систем раннего реагирования для выявления проблем в кредитных организациях на ранних стадиях, создание кредитных бюро.

Банк России сотрудничает с Всемирным банком по вопросам разработки дальнейших направлений использования средств и продления сроков займа МБРР, выделенного на финансирование Проекта развития финансовых учреждений. На ряду с этим Банком России и Всемирным банком обсуждались вопросы, связанные с разработкой проекта «Развитие кредитования региональными российскими банками предприятий малого и среднего бизнеса в регионах Российской Федерации», направленного на развитие региональных банков и малых и средних предприятий.

Банк России сотрудничал с Комиссией EC по программе ТАСИС в рамках проектов:

* «Банковский надзор и отчетность», направленного на повышение эффективности банковского надзора и создание системы пруденциальной от четности, базирующейся на принципах МСФО и лучшей мировой надзорной практике (срок завершения проекта – 2005 год);
* «Обучение персонала Банка России. Этап III», направленного на обучение специалистов Банка России по вопросам оценки и управления риска ми в кредитных организациях (срок завершения проекта – 2005 год). Осуществлялось сотрудничество с Добровольческим корпусом по оказанию финансовых услуг (ДКО ФУ) США. Банком России были подготовлены и направлены в ДКОФУ предложения по оказанию технического содействия по приоритетным направлениям развития банковского регулирования и надзора.

При содействии представительства ДКОФУ в России в октябре 2003 года организовано и проведено совещание-семинар по теме «Стратегическое планирование для банковских инспекторов», на котором обсуждались вопросы капитализации, банковских рис ков и управления ими, внедрения международных стандартов финансовой отчетности, системы страхования вкладов.

Продолжилось сотрудничество с Международным центром подготовки руководителей органов финансового надзора в г. Торонто, Канада (Торонто Центр) (The Toronto Leadership Centre for Financial Sector Supervision) по вопросам оказания содействия Банку России в области банковского регулирования и надзора. Принято участие в подготовке и проведении визита экспертов Торонто Центра по оценке потребности Банка России в техническом содействии в области банковского регулирования и надзора. По итогам визита Торонто Центр представил в Банк России отчет о потребностях Банка России в обучении специалистов в области банковского надзора.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями. Банк России участвовал в подготовке информации для Обзора Всемирного банка по вопросам пруденциального регулирования и надзора за коммерческими банками и для Доклада МВФ о стабильности глобальной финансовой системы, которые опубликованы на сайтах указанных организаций.

Представители Банка России принимали участие в работе Экспертной группы по проблемным банкам (Global Bank Insolvency Initiative) МВФ, ВБ и Института финансовой стабильности. Подготовлен проект Основного Доклада «Правовые, институциональные и регулятивные аспекты работы с проблемными банками». Банк России участвовал в информационном обмене и встречах в рамках программы Всемирного банка «Корпоративное управление в российском банковском секторе», а также в презентации отчета по итогам проекта; в конференции, организованной Еврофорумом на тему «Секьюритизация в России и Казахстане».

Сотрудничество с Базельским комитетом по банковскому надзору и его региональными группами. Представители Банка России принимали участие в деятельности и заседаниях Контактной группы Базельского комитета по банковскому надзору (да лее – БКБН) по Основополагающим принципам эффективного банковского надзора и ее Рабочей группы по капиталу. В рамках указанных заседаний обсуждались вопросы о проекте Нового Соглашения по капиталу, практических аспектов независимости, подотчетности и правовой защищенности органов банковского надзора; отчетности, прозрачности и стабильности банковских систем в рамках подходов Нового Соглашения по капиталу; о выполнении Базельских основополагающих принципов эффективного банковского надзора, системных банковских кризисах, надзора за кредитными и операционными рисками, корпоративного управления, стандартах 32 и 39 Международных стандартов финансовой отчетности, координации действий (взаимоотношений) БКБН и региональных групп и др.

Представители Банка России приняли участие в новом проекте Института финансовой стабильности и Банка международных расчетов, рассчитанном на два года и направленном на создание и сопровождение обучающих Интернет-программ и информационных Web-ресурсов для специалистов надзора (FSI Connect). Проект создается с целью глобальной координации усилий и выработки дальнейших стратегий действий органов надзора на различных финансовых рынках.

Представители Банка России принимали участие в XVI Конференции Региональной группы по теме: «Влияние расширения Европейского Союза на деятельность банковского надзора стран Центральной и Восточной Европы. Методы и проблемы консолидированного надзора» (г. Таллинн, май) и в XIII Конференции Региональной группы по банковскому надзору государств Закавказья, Центральной Азии и Российской Федерации (г. Душанбе, Таджикистан, октябрь 2003 года) по темам «Надзор на консолидированной основе», «Практика и особенности корпоративного управления в коммерческих банках», «Надзор и выявление операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма», «Создание единого органа надзора за финансовыми рынками».

Вaжным coбытиeм в cфepe финaнcoвoгo coтpyдничecтвa cтaлo пoдпиcaниe в aвгycтe 2002 гoдa «Coглaшeния мeждy ЦБ PФ и Нapoдным бaнкoм Kитaя o мeжбaнкoвcкиx pacчeтax в тopгoвлe в пpигpaничныx paйoнax». Eгo дeйcтвиe pacпpocтpaнялocь нa Aмypcкyю oблacть и oкpyг Xэйxэ пpoвинции Xэйлyнцзян в пepиoд c 2003 пo 2004 гг. Пo дoгoвopy в вышeyкaзaнныx paйoнax cтopoнaм paзpeшaлocь oткpывaть бaнкoвcкиe cчeтa в юaняx и в pyбляx. Знaчимocть этoгo coбытия в тoм, чтo дo пoдпиcaния Coглaшeния pacчeты мeждy нaшими cтpaнaми ocyщecтвлялиcь чepeз cчeтa гoлoвныx бaнкoв двyx cтpaн, oткpытыe в CШA, тo ecть фaктичecки пpoвoдилиcь пpи пoмoщи вaлюты тpeтьeй cтopoны, чтo зaмeдлялo пpoцecc pacчeтoв и пpивoдилo к зaмeтным финaнcoвым пoтepям для Poccии и Kитaя.

B cвязи c пoлoжитeльным эффeктoм, пpoизвeдeнным Coглaшeниeм, Poccия и Kитaй pacпpocтpaнили ycлoвия eгo дeйcтвия нa вce пpигpaничныe paйoны, пoдпиcaв 24 ceнтябpя 2004 гoдa cooтвeтcтвyющий пpoтoкoл (дaлee – Пpoтoкoл). Пpoтoкoл вcтyпил в cилy 1 янвapя 2005 гoдa, и yжe к 1 ceнтябpя тoгo жe гoдa бaнкaми нaшиx cтpaн былo oткpытo 14 кoppecпoндeнтcкиx cчeтoв. Из ниx вoceмь – в юaняx и 6 – в pyбляx. OAO «Пpимcoцбaнк» и oтдeлeния Ceльxoзбaнкa Kитaя в г. Cyйфэньxэ и в г. Дyннин, OAO «Дaльнeвocтoчный бaнк» и oтдeлeниe Cтpoйбaнк в г. Cyйфэньxэ, OAO AKБ «Дaльвнeштopгбaнк» (Aмypcкaя oбл.) и oтдeлeния Ceльxoзбaнкa Kитaя в г. Cyйфэньxэ и в г. Дyннин, филиaл «Блaгoвeщeнcкий» OAO «ИMПЭKCБAНK» и филиaл Бaнкa Kитaя в г. Xэйxэ, ЗAO «Peгиoнбaнк» и oтдeлeниe Ceльxoзбaнкa Kитaя в г. Cyйфэньxэ, филиaл Bнeштopгбaнкa в г. Читe и oтдeлeниe Ceльxoзбaнкa Kитaя в г. Maньчжypия ycтaнoвили кoppecпoндeнтcкиe oтнoшeния. Oбopoты пo pyблeвым cчeтaм, oткpытым китaйcкими бaнкaми в poccийcкиx бaнкax, зa тoт жe пepиoд вpeмeни cocтaвили 1,7 млpд pyблeй. Oднaкo пpoдoлжитeльнocть пpoцeдypы paccмoтpeния вoпpoca oб oткpытии кoppecпoндeнтcкиx cчeтoв и cлoжнaя мнoгocтyпeнчaтaя пpoцeдypa coглacoвaния дoкyмeнтoв c китaйcкoй cтopoны cyщecтвeннo зaтягивaeт cpoки ycтaнoвлeния кoppecпoндeнтcкиx oтнoшeний мeждy бaнкaми нaшиx cтpaн.

Baжным ycлoвиeм для ycпeшнoгo coтpyдничecтвa в финaнcoвoй cфepe являeтcя пpoзpaчнocть бaнкoвcкиx oпepaций. Coглaшeниe мeждy ЦБ PФ и Koмиccиeй пo peгyлиpoвaнию бaнкoвcкoй дeятeльнocти KНP cтaлo oчepeднoй cтyпeнью к oптимизaции бaнкoвcкoгo coтpyдничecтвa. Oнo пpeдycмaтpивaeт:

- «oбмeн инфopмaциeй в oблacти лицeнзиpoвaния, нaдзopa зa тeкyщeй дeятeльнocтью, тpaнcгpaничныx yчpeждeний, пpoвeдeния пpoвepoк (инcпeкций), a тaкжe иныx oблacтяx, пpeдcтaвляющиx взaимный интepec;

- взaимoдeйcтвиe мeждy opгaнaми бaнкoвcкoгo нaдзopa двyx cтpaн в пpoцecce лицeнзиpoвaния бaнкoвcкoй дeятeльнocти, a тaкжe пpи пpинятии peшeния o coглacoвaнии пpиoбpeтeния aкций (дoлeй) кpeдитнoй opгaнизaции/ бaнкoвcкoй opгaнизaции;

- coтpyдничecтвo пpи пpoвeдeнии opгaнoм бaнкoвcкoгo нaдзopa cтpaны пpoиcxoждeния инcпeкциoнныx пpoвepoк тpaнcгpaничныx yчpeждeний в cтpaнe пpeбывaния».

**2. Роль Центрального банка в борьбе с международным отмыванием преступных капиталов.**

В рамках реализации распоряжения Президента Российской Федерации Банк России участвовал в разработке Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также принял участие в работе по совершенствованию российского законодательства с учетом новой редакции Сорока Рекомендаций ФАТФ и требований экспертов ФАТФ.

В области международного сотрудничества в 2003 году Банк России принимал активное участие в мероприятиях по подготовке к вступлению Российской Федерации в ФАТФ. С целью ознакомления экспертов ФАТФ с практической реализацией Россией мер борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма Банком России были подготовлены материалы с освещением работы банковской системы в этой области, проведены встречи экспертов ФАТФ с руководством и специалистами Банка России (включая его территориальные учреждения). Экспертам ФАТФ была также предоставлена возможность оценки систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в некоторых кредитных организациях в г. Москве и ряде других городов. В решении ФАТФ о принятии Российской Федерации в члены данной международной организации (июнь 2003 года, г. Берлин (Германия) значительную роль имела высокая оценка международным сообществом усилий, предпринимаемых Банком России по совершенствованию действующей в банковском секторе системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Совершенствование условий взаимодействия с надзорными органами других стран. В рамках совершенствования условий взаимодействия с надзорными органами других стран и международного обмена надзорной информацией была продолжена работа по заключению соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) в области надзора за деятельностью кредитных организаций. Был подписан новый вариант Соглашения о сотрудничестве в области банковского надзора с Центральным банком Армении.

Велась работа по согласованию текстов соглашений (меморандумов) о сотрудничестве в области банковского надзора с Комиссией по банковскому надзору Республики Польша, Национальным банком Сербии, Национальным банком Словакии, Агентством регулирования и надзора Турецкой Республики, Национальным банком Украины, Швейцарской федеральной банковской комиссией и Финансовой инспекцией Эстонии.

Банк России также обратился в Бундесбанк и Агентство по надзору за финансовыми организация ми Германии, Агентство финансового надзора Финляндии с предложением о заключении Меморандума о взаимопонимании.

В течение 2003 года проводилась работа по подготовке новых соглашений (меморандумов) с органа ми банковского надзора, с которыми ранее были подписаны и действуют соглашения о сотрудничестве: Национальным банком Кыргызской Республики, Банком Литвы, Центральным банком Монголии.

Деятельность подгруппы «Банки/финансовые услуги» российско-германской Рабочей группы по вопросам стратегического и финансового сотрудничества. В рамках деятельности под группы «Банки/финансовые услуги» российско-германской Рабочей группы по вопросам стратегического и финансового сотрудничества проведен ряд мероприятий по обсуждению наиболее актуальных и приоритетных проблем по отдельным сегментам финансового рынка в России. С участием представителей Администрации Президента Российской Федерации, Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, федеральных министерств, банковских и финансовых институтов и научной общественности, иностранных организаций, были проведены:

Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" и иными федеральными законами.

Банк России 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.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Федеральным законом о валютном регулировании и валютном контроле и иными федеральными законами.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными и налоговыми органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Целью валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Федеральный закон о валютном регулировании и валютном контроле регулирует:

* Валютные операции между резидентами
* Валютные операции между нерезидентами
* Операции на Внутреннем валютном рынке Российской Федерации
* Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации
* Счета (вклады) нерезидентов, открываемые на территории Российской Федерации.

**Задание 2**

Рассчитать величину денежной базы в широком определении, если известно следующее:

данные в млн руб.

- остатки средств в кассах кредитных организаций 1224,7

- облигации кредитных организаций 597,4

- облигации Банка России 87,3

- сберегательные депозиты 128,9

- наличные деньги в кассах учреждений Банка России 37,3

- депозиты кредитных организаций в Банке России 267,4

**ДБ узкая = М0 +средства КБ депонированные в ЦБ в качестве обязательных резервов + остатки наличных денег в кассах КБ**

**ДБ широкая = ДБ узкая + все денежные средства КБ в ЦБ (средства на корреспондентских счетах в ЦБ, депозиты КБ в ЦБ, вложения в облигации ЦБ)**

**ДБ широкая = 1224,7+ 33,7+267,4+87,3**

**ДБ широкая = 1613,1**

**Задание 9**

Выполнить тесты:

1. Право на размещение депозитов в ЦБ РФ в целях регулирования ликвидности имеют:

А) кредитные организации, члены АУВЕР;

Б) предприятия-экспортеры;

**В) кредитные организации-резиденты.**

2. Депозитные операции ЦБ РФ могут осуществляться:

**А) только в валюте РФ;**

Б) в валюте РФ и в иностранной валюте;

В) по желанию кредиторов.

3. Уплата процентов по депозитам, размещенным в Банке России производится:

А) ежедневно;

**Б) одновременно с возвратом суммы депозита;**

В) по договоренности между сторонами возможен любой вариант.

4. В процессе осуществления механизма депозитных операций не допускается (запрещается):

А) досрочное изъятие средств, размещенных в депозит;

Б) пролонгация депозита;

**В) ответы А) и Б) верны;**

Г) нет правильного ответа.

5. В соответствие с Положением 203-П к депозитным операциям ЦБ РФ не относятся:

А) аукционы;

Б) депозиты до востребования;

**В) валютный своп.**

**Список литературы.**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М. : Новая волна, 1996.
2. О Центральном банке РФ (Банке России) : закон РФ от 10.07.02 № 86 – ФЗ // Российская газета. 2002. № 127.
3. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ : положение от 05.01.98 № 14 – П // Вестник Банка России. 1998. № 1.
4. О валютном регулировании и валютном контроле от 10.12.2003 N 173-ФЗ /Москва , 2007г.
5. Центральный банк в условиях рыночной экономики : научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 291 с.
6. Сабитов Н. Х. , Тихонова Р. У. Операции Банка России на открытом рынке : этапы развития // Деньги и кредит. 2005. № 12.
7. Моисеев С. Р. Политика валютных интервенций центральных банков : сущность, теневые механизмы и эффективность операций Банка России // Финансы и кредит. 2002. № 11.