ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

ТЮМЕНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

Контрольная работа

"Нормативы Центрального Банка Российской Федерации"

Выполнила: студентка 4 курса

Заочного факультета

Специальности "Юриспруденция"

Зачётная книжка № 07221

Срок обучения 3,5 г.

Мелентьева О.В.

Тюмень 2010

***Содержание***

1. Задание № 1
2. Задание № 2

Список используемой литературы

***1. Задание №1. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков***

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 года Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

- нормативы достаточности капитала;

- нормативы ликвидности кредитной организации;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых кредитной организацией своим участникам (акционерам,

пайщикам) и инсайдерам;

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

- нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Обязательные нормативы - предельный размер неденежной части уставного капитала, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, размеры валютного, процентного и иных рисков -устанавливаются другими нормативными актами Банка России.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.

1.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается соответственно:

на 1 апреля 1996 г. в сумме, эквивалентной 2,0 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций - 500 тыс. ЭКЮ);

на 1 января 1997 г. - 3,0 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций - 750 тыс. ЭКЮ);

на 1 января 1998 г. - 4,0 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций - 1,0 млн. ЭКЮ);

на 1 июля 1998 г. - 5 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций - 1,250 млн. ЭКЮ).

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

1.3. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации с ограниченным кругом операций устанавливается в сумме эквивалентной 1 млн. ЭКЮ (начиная с 1 января 1999 г.).

***2. Задание №2. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписания Банка России о ликвидации нарушений она не реагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?***

Центральным банком Российской Федерации издана Инструкция от 25 августа 2003 года N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (далее - Инструкция N 105-И). Инструкция N 105-И (зарегистрирована в Минюсте России 26.09.2003 N 5118) вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Со дня вступления в силу указанного документа нормы, относящиеся к вопросам проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), установленные нормативными актами Банка России, применяются в части, не противоречащей Инструкции N 105-И. Это положение относится и к применяемой в настоящее время Инструкции от 19 февраля 1996 г. N 34 "О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (далее - Инструкция N 34). Инструкция N 105-И распространяется:

- действующие на территории Российской Федерации кредитные организации;

- обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства кредитных организаций) и внутренние структурные подразделения вне местонахождения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций);

- на филиалы и представительства кредитных организаций, получивших лицензию Банка России на проведение валютных операций, находящиеся за пределами Российской Федерации (при наличии соглашения между Банком России и органом банковского надзора иностранного государства о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций);

- на дочерние кредитные организации уполномоченных банков, находящиеся за пределами Российской Федерации (при наличии соглашения).

Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций, как и ранее, является оценка на месте финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации, выявление факторов, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков. Однако в отличие от Инструкции N 34, Инструкция N 105-И уточняет и конкретизирует цели проведения проверок. Это оценка общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе: соблюдения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, достоверности учета (отчетности), размеров рисков, активов, пассивов, качества активов, величины и достаточности собственных средств (капитала), систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации.

При осуществлении Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора основой для оценок и выводов об общем состоянии кредитной организации либо об отдельных направлениях ее деятельности является информация, полученная в результате проверки в дополнение к данным отчетности кредитной организации.

Инструкцией N 105-И изменена периодичность проведения проверок. Установлено, что проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся не реже одного раза в год. В соответствии с Инструкцией N 34 предусматривалось осуществление комплексных проверок, как правило, не реже чем один раз в два года (понятие "комплексная проверка" не применяется в Инструкции N 105-И). Более частое проведение проверок предполагает усиление контроля со стороны Банка России за деятельностью кредитных организаций и своевременное принятие необходимых мер в целях обеспечения защиты интересов вкладчиков, кредиторов и стабильности банковской системы.

По-прежнему в первую очередь (а также вне очереди) будут проверяться кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных грубых нарушениях. Решение о проведении проверки принимается также с учетом результатов предыдущих проверок.

В соответствии с Инструкцией N 105-И проверки кредитных организаций проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России на основании документа - поручения на проведение проверки, подтверждающего полномочия представителей Банка России на проведение проверки. В поручении указывается персональный состав уполномоченных представителей, образующих рабочую группу.

Проверка кредитной организации начинается с момента предъявления руководителем рабочей группы поручения на проведение проверки и завершается после передачи акта проверки органам управления кредитной организации для ознакомления.

Проверяемый период не может превышать пяти лет до года проведения проверки. Проверка, осуществляемая по ходатайству самой кредитной организации, проводится по вопросам, за период и в сроки, согласованные с кредитной организацией.

Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период. Исключение составляют два случая: когда проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации; если проведение проверки осуществляется по мотивированному решению Совета директоров Банка России. Мотивированное решение может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, или на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России, содержащего выявленные признаки неустойчивого финансового состояния кредитной организации, создающего угрозу интересам кредиторов и вкладчиков.

"Проведение повторной проверки на основании мотивированного решения по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России. Инструкцией N 105-И предусмотрена возможность приостановления и прекращения проверки кредитной организации при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности и нецелесообразности дальнейшего проведения проверки" [1, стр. 25].

Определена процедура приостановления проверки и указаны случаи, при которых невозможно продолжение проведения проверки. Это, в частности, угрозы жизни и здоровью руководителя и членов группы.

Согласно Инструкции N 105-И [7] наличие оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также угроза законным интересам кредиторов, вкладчиков и стабильности банковской системы РФ дают возможность должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, принять решение о ее прекращении. Инструкция N 34 не содержит положений о приостановлении и прекращении проверки, за исключением одного упоминания о возможности отмены проверки. Следует отметить, что Инструкцией N 105-И значительно подробнее, чем Инструкцией N 34, регламентированы права, обязанности и ответственность как уполномоченных представителей Банка России, так и кредитной организации при проведении проверки.

"Уполномоченным представителям Банка России предоставлено право запрашивать и получать от руководителя и работников проверяемой кредитной организации все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период (учредительные документы, положения, регламенты, правила, иные внутренние документы кредитной организации, материалы службы внутреннего контроля и аудита, документы аналитического и синтетического учета кредитной организации по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, справки, письменные и устные разъяснения руководителя и работников кредитной организации, документы валютного контроля, документы по исполнению Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")"[ 3, стр.77].

"Руководитель и члены рабочей группы вправе входить в здания и другие служебные помещения проверяемой кредитной организации, в том числе занимаемые подразделениями, осуществляющими сбор, обработку и хранение информационных ресурсов, а также занимаемые подразделениями, осуществляющими операции с наличными денежными средствами и другими ценностями.

Документы, необходимые для проведения проверки, предоставляются членам рабочей группы на основании заявки на предоставление документов, составленной по типовой форме, в срок, устанавливаемый в заявке. Кредитная организация обязана содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки. Руководитель кредитной организации обязан определить должностных лиц кредитной организации и работников, которые должны взаимодействовать с членами рабочей группы. Руководитель и работники проверяемой организации обязаны обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения проверяемой организации, обеспечить доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и информационным системам кредитной организации, обязаны неукоснительно исполнять заявки рабочей группы в полном объеме и в сроки, установленные в заявках"[4, стр. 64-65].

Наличие в документах сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную тайны, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе. Уполномоченные представители несут ответственность за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки кредитной организации, повлекшее нарушение банковской, коммерческой, служебной и иной тайн.

В случае отсутствия документов и возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, руководитель и главный бухгалтер кредитной организации должны предоставить руководителю рабочей группы до истечения установленного срока письменное объяснение причин неисполнения заявки.

Отдельные разделы Инструкции N 105-И [8] посвящены вопросам подготовки к проведения проверок, процедуре проведения проверок, порядку оформления акта о противодействии проведению проверки кредитной организации. Инструкция N 105-И детально определяет структуру и содержание акта, который оформляется по типовой форме в соответствии с приложением к Инструкции и должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

Кредитная организация должна быть ознакомлена с актом проверки. В случае ее несогласия с достоверностью и полнотой сведений или выводами рабочей группы руководитель кредитной организации вправе представить письменные возражения или замечания по акту проверки.

В отличие от Инструкции N 34, Инструкция N 105-И регулирует больший круг вопросов. В нее включены существенные по значимости и объему информации разделы, посвященные особенностям проведения проверок выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; особенностям проведения проверок организации работы, совершения и учета отдельных видов операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах и операционных кассах вне кассового узла; отражены особенности проведения проверок зарубежных дочерних кредитных организаций, филиалов и представительств уполномоченных банков. Установлены формы типовых документов, изложенные в 11 приложениях (в Инструкции N 34 два приложения).

Инструкция N 105-И подробно и четко регламентирует порядок осуществления проверок кредитных организаций (их филиалов) Банком России, что способствует совершенствованию банковского надзора, устранению возможности злоупотреблений и нарушений со стороны банков, защите законных интересов вкладчиков, кредиторов и направлено на повышение стабильности банковской системы.

Возможные меры, которые может принять Банк России за указанные нарушения, предусмотренных статьями 38, 72-75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статьями 19, 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и иными федеральными законами, в том числе:

- недостоверная информация о финансовом состоянии и имущественном положении кредитной организации вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности (далее - недостоверность учета (отчетности));

- факты (события) несоблюдения кредитной организацией (ее филиалом) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации (далее - нарушения в деятельности кредитной организации (ее филиала));

- обстоятельства деятельности кредитной организации (ее филиала) действия (бездействие) работников и (или) органов управления кредитной организации (ее филиала), не являющиеся нарушениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, но отрицательно влияющие либо способные оказать отрицательное влияние на финансовое состояние кредитной организации (ее филиалом) риски и (или) создающие предпосылки для возникновения нарушений и дополнительных рисков.

*При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных средств, а также взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф в размере, установленном Банком России. Указанный штраф не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.*

*На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России, взыскания не обращаются.*

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 предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

*В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними 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:*

*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:*

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

*замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона;*

*осуществления реорганизации кредитной организации;*

*3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;*

*4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;*

*5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;*

*6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";*

*7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.*

*Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.*

***Список используемой литературы***

*Нормативные источники*

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета от 25.12.93 г. , № 237
2. Гражданский кодекс РФ (Часть первая) от 30.11.94 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ от 05.12.94 , № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс РФ (Часть вторая) от 26.01.96 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ от 29.01.96 , № 5, ст. 410.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.07.06) "О банках и банковской деятельности" // Российская газета, № 27, 10.02.96
5. Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 12.06.06) // Собрание законодательства Российской Федерации от 15.07.02
6. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.04 № 218 ФЗ (ред. от 21.07.05) // Российская газета, №2, 13.01.05
7. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 № 110-И (ред. от 20.03.06) "Об обязательных нормативах банка" // Вестник Банка России, № 11, 11.02.04
8. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.03 № 105-И (ред. 16.12.04) "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 67, 09.12.03
9. Положение ЦБ РФ от 29.03.04 № 255-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (ред. от 27.09.06) // Вестник Банка России, № 25, 30.04.04
10. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (ред. от 27.07.01) // Вестник Банка России, № 70-71, 08.10.98

*Литература основная*

1. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. академика Б.Н.Топорнина. - М.: Юристъ, 2004
2. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: В 2 т.: Учебник / Отв. ред. Г.А.Тосунян . – М.: Юристъ, 2004. – Т.1.
3. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: В 2 т.: Учебник / Отв. ред. Г.А.Тосунян . – М.: Юристъ, 2004. – Т.2.
4. Эриащвили Н.Д. Банковское право. Учебник для ВУЗов. М.: ЮНИТИ, 2007

*Литератур дополнительная*

1. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. М.: Юриспруденция, 2002
2. Банковский аудит. Учебное пособие / Под ред. Л.С.Ефремовой. Белорусский гос. экономический университет, 2007
3. Банковское дело. Учебник для ВУЗов / Под ред. Е.С.Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ, 2006
4. Жуков Е.Ф. Банковское законодательство. Учебник для ВУЗов. М.: Вузовский учебник, 2007
5. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенк. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие. М.: КноРус, 2007
6. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А.Суханова. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000
7. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для ВУЗов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2000

*Другие информационные источники*

1. Справочно-информационные системы "Гарант", "Консультант Плюс".
2. Журнал "Банковское право"
3. Banker.ru (тематика материалов: банковские новости, Аналитика, банковский архив).