## Содержание

Введение 2

1. Статус Банка России 4

2. Анализ надзорных и регулирующих функций Банка России 10

3. Особенности банковского надзора за кредитными организациями на основе консолидированной отчетности 13

Заключение 18

Список использованной литературы 19

## Введение

В курсовой работе представлена тема "Надзорные и регулирующие функции банка России".

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.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Влияя на основной объект монетарной политики - денежную массу, центральный финансовый орган играет одну из ведущих ролей в государственном регулировании рыночной экономики. Наделенный государством эмиссионным правом, Центральный банк реализует политику стабилизации экономики, достижения товарно-денежной сбалансированности.

Механизм регулирования включает методы, инструменты регулирования наличных и безналичных банковских операций и конкретные формы контроля за динамикой денежной массы, банковских процентных ставок, банковской ликвидностью на макро-микроуровне.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их. От успешного выполнения Банком России своих функций в значительной степени зависит развитие эффективной рыночной экономики в нашей стране.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что надзорные и регулирующие функции оказывают помощь экономике в достижении объема производства, характеризующегося полной занятостью, отсутствием инфляции.

Цель курсовой работы – рассмотреть надзорные и регулирующие функции Банка России.

Для достижения цели курсовой работы необходимо выполнить следующие задачи:

- представлен Статус Банка России;

- произведен анализ надзорных и регулирующих функций Банка России;

- выявлены особенности банковского надзора за кредитными организациями на основе консолидированной отчетности.

В работе будет использоваться литературы последних лет издания, как монографическая, так и периодические издания, которая поможет наиболее полно и современно раскрыть тему курсовой работы.

## 1. Статус Банка России

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) и другими федеральными законами.

Конституция РФ содержит некоторые положения, касающиеся банковской системы. Так, она устанавливает, что финансовое, валютное и кредитное регулирование, федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации (ст.71). В связи с этим законодательное регулирование банковской деятельности может осуществляться только органами государственной власти Российской Федерации. Правовые акты органов власти субъектов Федерации по вопросам банковской деятельности не подлежат применению, как противоречащие Конституции.

Конституция РФ определяет также основные задачи Банка России и его правовой статус.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и Законом о Банке России, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления (ст.1 Закона о Банке России).

В Конституции РФ заложен главный принцип деятельности любого центрального банка - принцип его независимости. Независимый центральный банк - это орган, способный оперативно и без учета сиюминутной политической конъюнктуры реагировать на сигналы финансового рынка, относящегося к числу важнейших сегментов экономики государства. Это один из основополагающих принципов построения верхнего уровня банковской системы рыночного типа.

Вместе с тем следует подчеркнуть, что независимость центрального банка не означает его полной бесконтрольности. Решению вопроса о необходимой степени независимости центральных банков, которая позволяла бы им эффективно выполнять свои функции, посвящено большое количество научных исследований ученых многих стран мира.

Говоря о независимости любого центрального банка, следует иметь в виду, что цели деятельности, задачи и функции этих банков реализуются в совершенно конкретной сфере - сфере защиты и обеспечения устойчивости национальной валюты, развития и укрепления банковской системы, обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Субъекты государственного управления могут наделять центральные банки и другими полномочиями в каждой конкретной стране.

Независимость любого центрального банка предопределяется рядом объективных факторов, в числе которых хотелось бы выделить его финансовую, функциональную и кадровую автономии.

Финансовая автономия предполагает наличие у центрального банка собственного имущества и самостоятельного (внебюджетного) финансирования.

Под функциональной автономией понимается осуществление банком своих функций самостоятельно, без вмешательства государственных органов и иных организаций.

И наконец, кадровая автономия означает личную независимость руководящих лиц центрального банка и особый порядок их назначения.

Следует подчеркнуть, что для обеспечения независимости центрального банка необходимо одновременное наличие всех указанных факторов.

Независимость центральных банков во многих странах мира объясняется тем, что именно эти банки отвечают перед всем населением страны за стабильность национальной финансовой системы. Это довольно точно пояснил во время одной из дискуссий академик РАН В.В. Ивантер: "Если бы ЦБ управлял только деньгами Правительства, то он должен был бы зависеть от Правительства. Но он еще управляет деньгами бизнес-сообщества и, кроме того, деньгами населения. Эта ситуация и вызывает необходимость быть независимым от власти, потому что я не уверен, что мои интересы всегда совпадают с интересами министра финансов, а интересы бизнес-сообщества совпадают с моими интересами. В этом смысле есть основания быть ЦБ независимым от власти".

Как уже упоминалось, указанные критерии независимости центрального банка нашли отражение в Конституции РФ и в определенной мере - в Законе о Банке России.

Казалось бы, достаточные для определения особого конституционного статуса Банка России принципы, изложенные как в Конституции РФ, так и в Законе о Банке России, являются общепризнанными. В действительности же правовых проблем возникает достаточно много.

Главная из них касается статуса Банка России и состоит в ответе на вопрос о том, является ли Банк России органом государственной власти. Данная проблема возникла из неоднозначного толкования ст.75 Конституции РФ. Упомянутая статья гласит, что "защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти".

Приведенная формулировка и вводит в заблуждение: получается, что Банк России стоит в ряду органов государственной власти, являясь одним из них (другим) и действуя независимо. Данная правовая "ловушка" могла бы иметь далеко идущие последствия - Банк России был бы фактически лишен независимости и поставлен в один ряд с федеральными органами исполнительной власти как одна из ветвей государственной власти.

Однако ст.10 Конституции РФ устанавливает, что государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную. Кроме того, федеральные органы государственной власти исчерпывающим образом перечислены в ч.1 ст.11 Конституции РФ, определяющей, что государственную власть в Российской Федерации осуществляет Президент Российской Федерации, Федеральное Собрание Российской Федерации (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство Российской Федерации, суды Российской Федерации.

Как следует из текста ст.11 Конституции РФ, Банк России не включен в общую структуру органов, осуществляющих государственную власть. Принцип независимости Банка России как бы исключает его из системы разделенных ветвей власти, поскольку разделение властей (как классическая правовая формула) предполагает особый механизм "сдержек и противовесов", не допускающий какую-либо независимость одних органов государственной власти от других.

Статус Банка России закреплен в гл.3 Конституции РФ, то есть в той части, которая посвящена федеративному устройству Российской Федерации. Следовательно, даже по этому признаку Конституция фактически выводит Банк России из общей системы органов власти, тем самым подчеркивая особую природу его статуса и независимость от других органов государственной власти.

Таким образом, Банк России в соответствии с Конституцией РФ не включается в понятие "органы государственной власти" и является самостоятельным субъектом, не входящим ни в одну из ветвей государственной власти.

Исчерпывающий правовой анализ приведенных статей Конституции по существу снимает вопрос о том, является ли Банк России органом государственной власти, оставляя все же некую неясность в отношении статуса Банка России. Статус этот в итоге был определен Конституционным Судом РФ.

В Определении от 14.12. 2000 № 268-О судебный орган конституционного контроля наиболее всесторонне исследовал вопросы, связанные с конституционными полномочиями Банка России.

Обратим внимание прежде всего на те положения документа, в которых Конституционный Суд высказывает свою позицию по вопросу о конституционно-правовом статусе Банка России. Так, в п.2 Определения указано: "Статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией Российской Федерацией, в ст.75 которой определены его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч.1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (ч.2). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения... Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования".

Основываясь на этой позиции Конституционного Суда РФ, можно с уверенностью констатировать, что:

1) Банк России является органом государства, образуемым в соответствии с Конституцией, и имеет самостоятельный конституционный статус;

2) Банк России не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти;

3) Банк России осуществляет особые по своей правовой природе функции государственной власти;

4) Банк России осуществляет эти функции в пределах, определенных Конституцией РФ, Законом о Банке России;

5) реализация этих функций предполагает применение мер государственного принуждения;

6) другие органы государственной власти (любого уровня) не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Банка России;

7) Банк России является постоянно действующим органом и его деятельность не может быть приостановлена или прекращена до изменения самой Конституции;

8) Банк России осуществляет нормотворческие полномочия, также относящиеся по своей правовой природе к функциям государственной власти, поскольку нормативные акты Банка России обязательны для органов государственной власти, юридических и физических лиц;

9) акты Банка России обжалуются в порядке, предусмотренном для обжалования решений и действий органов государственной власти.

## 2. Анализ надзорных и регулирующих функций Банка России

Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора обязан обеспечивать поддержание стабильности банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Предметом банковского надзора является соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Субъектами банковского регулирования и банковского надзора являются кредитные организации и банковские группы.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Банковская группа - не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и/или в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава Совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные ст.74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Под оперативной деятельностью кредитных организаций понимается систематическое осуществление ими операций и сделок, имеющих предпринимательский характер:

- банковских операций;

- сделок, перечисленных в ч.2 ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

- сделок с ценными бумагами, осуществление которых не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;

- сделок, совершаемых кредитными организациями в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Под вмешательством Банка России в оперативную деятельность кредитных организаций понимается применение Банком России следующих предусмотренных ст.74 Закона мер:

- ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев;

- введение запрета 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;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев;

- введение запрета на осуществление реорганизации кредитной организации.

Указанные меры могут применяться Банком России лишь в случае:

- нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России;

- непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации;

- неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

Для осуществления регулирующих и надзорных функций Банка России в его структуре должен быть создан Комитет банковского надзора - специальный, действующий на постоянной основе орган Банка России, объединяющий структурные его подразделения, которые обеспечивают выполнение надзорных функций Банка России.

Комитет банковского надзора является частью единой централизованной системы Банка России, имеющей вертикальную структуру управления. В связи с этим руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров, а структура Комитета утверждается Советом директоров Банка России.

## 3. Особенности банковского надзора за кредитными организациями на основе консолидированной отчетности

Банковский надзор на основе консолидированной отчетности организуется и осуществляется территориальными учреждениями Банка России по месту нахождения головной кредитной организации.

Территориальные учреждения Банка России по месту нахождения кредитных организаций - участников, не составляющих собственную консолидированную отчетность, используют информацию, получаемую от территориальных учреждений Банка России по месту нахождения головных кредитных организаций, при анализе финансового состояния таких кредитных организаций и применении к ним мер воздействия.

Обмен информацией между территориальными учреждениями Банка России осуществляется по мере возникновения необходимости в согласованной между ними форме.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головной кредитной организации контролирует своевременность и полноту представления головной кредитной организацией консолидированной отчетности.

При необходимости территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головной кредитной организации проводит проверки достоверности консолидированной отчетности банковской/консолидированной группы, представляемой головной кредитной организацией.

Проверки достоверности данных, представляемых головной кредитной организации, проводятся территориальными учреждениями Банка России по месту нахождения участников группы - кредитных организаций по согласованию с Департаментом инспектирования кредитных организаций и на основе информации, получаемой от территориального учреждения Банка России по месту нахождения головной кредитной организации.

Анализ консолидированной отчетности проводится территориальным учреждением Банка России по месту нахождения головной кредитной организации банковской/консолидированной группы.

При проведении анализа территориальное учреждение Банка России проводит следующую работу:

- сопоставляет значения величины собственных средств (чистых активов), рассчитанные на основе индивидуальной и консолидированной отчетности;

- сопоставляет удельный вес отдельных статей, входящих в состав собственных средств, рассчитанных на консолидированной основе, по отношению к величине собственных средств, рассчитанных на консолидированной основе. Указанные соотношения рассчитываются на несколько отчетных дат для определения основных статей, формирующих собственные средства, динамики их изменения и оценки возможных результатов сохранения (развития) тенденций;

- сравнивает значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций, рассчитанные на основе консолидированной отчетности, с соответствующими значениями, рассчитанными головной кредитной организацией на основе индивидуальной отчетности, и с предельными уровнями значений указанных показателей, определенными Банком России;

- определяет конкретных участников, операции и сделки которых с юридическими и физическими лицами, не являющимися участниками, влекут за собой изменения значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций (рассчитанных по данным консолидированной отчетности), выходящие за предельные уровни, установленные в отношении соответствующих показателей Банком России;

- устанавливает влияние операций и сделок, исключенных при составлении консолидированной отчетности, на изменение по сравнению с индивидуальной отчетностью значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций головной кредитной организации.

В случае нарушения установленных Банком России предельных значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций, рассчитанных по данным консолидированной отчетности, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головной кредитной организации:

а) применяет к головной кредитной организации предупредительные меры воздействия, а в случае если после их применения в течение 6 месяцев нарушения, в отношении которых применялись предупредительные меры воздействия, по данным консолидированной отчетности, сохраняются, к головной кредитной организации могут быть применены принудительные меры воздействия, в том числе предписание об ограничении отдельных операций, которые вызвали нарушение установленных значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций, если указанные нарушения были вызваны собственными операциями и сделками головной кредитной организации или решениями по управлению деятельностью участников;

б) направляет территориальным учреждениям Банка России по местонахождению других кредитных организаций - участников, операции и сделки с которыми вызвали нарушения обязательных нормативов и открытых валютных позиций, информацию для применения предупредительных мер воздействия. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации - участника, операции и сделки с которым вызвали нарушения обязательных нормативов по данным консолидированной отчетности, применяет предупредительные меры воздействия. Если после их применения в течение 6 месяцев нарушения, вызванные операциями и сделками с данной кредитной организацией, по данным консолидированной отчетности сохраняются, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения данной кредитной организации может применять к ней принудительные меры воздействия, в том числе предписание об ограничении отдельных операций, которые вызвали нарушение установленных значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций, за нарушения, вызванные операциями и сделками данной кредитной организации.

В случае если по результатам анализа консолидированной отчетности наблюдается устойчивое (более чем на 2 отчетные даты) снижение значения величины собственных средств (чистых активов) банковской группы по сравнению со значением величины собственных средств (чистых активов) головной кредитной организации, рассчитанным на основе индивидуальной отчетности, а также ухудшение значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций, не выходящие за рамки предельных значений, установленных Банком России, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головной кредитной организации использует эту информацию для обсуждения с руководителями головной кредитной организации целей операций и сделок, которые вызвали снижение значения величины капитала или ухудшение показателей обязательных нормативов и открытых валютных позиций.

В случае если исключение отдельных операций и сделок при составлении консолидированной отчетности вызвало то, что нарушенные по данным индивидуальной отчетности головной кредитной организации обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций по данным консолидированной отчетности приняли значения, которые находятся в рамках предельных значений, установленных Банком России, территориальное учреждение Банка России может не применять в отношении головной кредитной организации меры воздействия при условии, что улучшение значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций произошло за счет операций и сделок с кредитными организациями - резидентами.

В соответствии с установленными Банком России правилами кредитные организации обязаны организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. Правила организации внутреннего контроля установлены Приказом от 28.08.97 № 02-372, которым введено Положение Банка России № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках".

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности, а также требовать разъяснений по полученной информации. Делопроизводство документов, связанных с полученной Банком России информацией о деятельности кредитных организаций, осуществляется в соответствии с Положением по обеспечению сохранности сведений ограниченного распространения в Центральном банке Российской Федерации и подведомственных ему учреждениях, предприятиях, организациях, утвержденным Банком России. Поступившая от кредитных организаций информация по их конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующей кредитной организации. Данное правило распространяется и на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства РФ международным организациям.

Банк России не вправе требовать от кредитных организаций предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе РФ. Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса РФ, а также для анализа экономической ситуации в стране Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных подразделений и юридических лиц.

## Заключение

На основе вышеизложенного материала можно сделать следующие выводы.

Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора обязан обеспечивать поддержание стабильности банковской системы РФ и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

Предметом банковского надзора является соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Субъектами банковского регулирования и банковского надзора являются кредитные организации и банковские группы.

Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Для осуществления регулирующих и надзорных функций Банка России в его структуре должен быть создан Комитет банковского надзора - специальный, действующий на постоянной основе орган Банка России, объединяющий структурные его подразделения, которые обеспечивают выполнение надзорных функций Банка России.

Комитет банковского надзора является частью единой централизованной системы Банка России, имеющей вертикальную структуру управления. В связи с этим руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров, а структура Комитета утверждается Советом директоров Банка России.

## Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации. Сборник нормативных актов. - СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского университета, 2005. - 345с.
2. Федеральный закон от 10.07. 2002г № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.).
3. Бажан А.И. Эффективна ли денежно-кредитная политика России? // Банковское дело. - 2006. - № 1. - С.22-26.
4. Банковское дело / Под ред. проф.В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 525с.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 558с.
6. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования банковской системы России // Финансы и кредит. - 2006. - № 4. - С.33-36.
7. Ефремов Л.Г. Банковское право. - М.: БЕК, 2006. - 453с.
8. Полищук А.И. Деятельность банковских кредитных организаций. - М.: Инфра-М, 2006. - 574с.
9. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. . - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2006. - 350с.
10. Филатов А.Г., Петрова М.О. К вопросу о правовом регулировании кредитных организаций // Финансы и кредит. - 2006. - №10. - С.41-43.
11. Финансово-кредитный механизм и банковские операции / Под ред.В.И. Букато, М.Х. Лапидуса. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 483с.
12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов /Под ред. Проф.Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2006. - 490с.