Содержание

Введение……………………………………………………………………….…..2

1. Сущность дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка……………………………………………………………………………….3

2. Порядок открытия и ликвидации удаленных подразделений коммерческого банка……………………………………………………………………………….5

Заключение……………………………………………………………………..….9

Список использованной литературы…………………………………………...10

Введение

У всех достаточно серьезных коммерческих банков существует проблема расширения сферы деятельности, которую необходимо решать, в том числе путем создания разного вида удаленных подразделений.

Причина появления любого вида нового направления деятельности, а значит и подразделения банка или применяемой технологии состоит в том, что в определенный момент принимается решение расширить спектр услуг, предоставляемых банком. Это делается с целью привлечь новую клиентуру либо углубить связь с уже имеющейся, в конечном счете, с целью увеличения прибыли. В условиях рынка лишь постоянное движение, маневр и экспансия обеспечивают любому предприятию, и банку в том числе, возможность выжить. Успех и процветание возможны лишь при удачном выборе направления маневра. При этом следует помнить о том, что любые новые начинания сопровождаются и новыми рисками, поэтому в обязательном порядке необходимо предусмотреть механизмы снижения рисков (но полной гарантии отсутствия рисков никто никогда не даст).

Сегодня многие банки активно развивают свою филиальную сеть.

Одновременно филиалами проводится мониторинг региональных рынков и оперативное распространение информации о продуктах и услугах, предоставляемых головным банком. Создание в регионах России развитого рынка банковских услуг путем подобного приближения банка к иногородним клиентам способствует расширению его клиентуры, а следовательно, и его ресурсной базы.

1. Сущность дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка

В настоящее время коммерческие банки могут иметь следующие подразделения, расположенные вне головного офиса:

— пункты обмена валюты;

— операционные кассы вне кассового узла банка;

— дополнительные офисы;

— филиалы;

— представительства.

Первые три структуры являются внутренними структурными подразделениями коммерческого банка, которые находятся вне его головного офиса. Две последние — обособленные подразделения коммерческого банка.

Все эти подразделения различаются как по кругу операций, которые им дозволено проводить, так и по требованиям к ним самим и к банкам, их открывающим. Практически вышеприведенный список составлен в порядке расширения спектра обслуживаемых клиентов и круга услуг, которые можно предлагать клиентам в этих структурах.

Так, пункт обмена валют рассчитан на обслуживание только физических лиц и только на тот круг операций, который связан с наличным валютным обращением (в их числе: собственно обмен одних видов валюты на другие виды; экспертиза купюр, вызывающих сомнение в их подлинности или платежное; проведение обмена дефектных купюр на полноценные). Естественно, банк, открывающий пункт обмена валют должен иметь на это соответствующую лицензию - так называемую валютную лицензию. Копия этой лицензии, подтверждающая полномочия банка, должна быть вывешена в обменном пункте. Пункт обмена валют может располагаться в любом месте, где банк сочтет нужным арендовать помещение, которое будет им должным образом оборудовано.

Операционная касса вне кассового узла банка может располагаться уже только на территории предприятия — клиента банка. Работать она, как и пункт обмена валют, может лишь с физическими лицами, но круг осуществляемых операций у нее существенно шире. Тут и прием платежей, и выдача заработной платы, и реализация ценных бумаг. В случае необходимости операционная касса выполняет и все функции пункта обмена валют.

Дополнительный офис банка может проводить расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица (кроме операций, выполняемых операционной кассой вне кассового узла банка). Кроме того, он может выполнять те функции, которые ему делегирует головной офис в положении об этом дополнительном офисе [28].

Многие банки открывают отделения банка — так обычно называют дополнительный офис, который обладает практически всеми функциями головного банка (в пределах накладываемых ограничений по суммам и срокам, например, кредитования), но не имеет статуса самостоятельного юридического лица, официального самостоятельного баланса, корреспондентских счетов и печати. Фактически функции отделения и дополнительного офиса идентичны.

Филиал - это уже самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий собственную печать, баланс, право на открытие корреспондентских счетов. Руководит филиалом директор, который назначается головным офисом банка. Кандидатура директора филиала, в отличие от руководителей других структурных подразделений, согласуется в территориальном управлении ЦБ.

Отдельно следует остановиться на таком обособленном подразделении коммерческого банка, как представительство. Оно не имеет права осуществлять банковские операции и создается с целью оповещения о начале деятельности банка на определенной территории и для защиты его интересов. Представительство не имеет корреспондентского счета, у него есть лишь текущий счет.

2. Порядок открытия и ликвидации удаленных подразделений коммерческого банка

Обычно открытие представительства банка (как правило, нерезидента) предваряет начало проведения мероприятий по подготовке создания филиала банка. Не имея возможности проводить конкретные банковские операции, представительство «готовит почву» для организации последующей, полноценной работы филиала.

Банк вправе открыть филиал, письменно уведомив об этом Московское ГТУ ЦБ РФ и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала. Решение о создании филиала в кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в соответствии с п.1 ст.5 Закона об ООО должно приниматься на Общем собрании участников большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников банка, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом банка. Согласно п. 15 ст.65 Закона об АО создание филиалов является исключительной компетенцией Совета директоров банка.

Банк, открывающий филиал должен:

соблюдать требования федерального законодательства и нормативных актов Банка России;

являться в течение последних шести месяцев финансово устойчивым;

располагать помещением для размещения филиала, отвечающее требованиям ЦБ РФ;

предоставить для согласования анкеты на должности руководителей и главных бухгалтеров, филиала кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банк направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала и Московское ГТУ ЦБ РФ (уведомление должно содержать сведения о кредитной организации, управляющем и главных бухгалтерах, об органе управления банка, принявшего в соответствии с уставом решение об открытии подразделения) перечень банковских операций и сделок, которые филиал может осуществлять на основании Положения). Вместе с уведомлением банк направляет подлинные экземпляры: положения о филиале (в Московское ГТУ ЦБ РФ - в 4 экземплярах); анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (только в учреждение Банка России по месту открытия филиала - 2 экземпляра с приложением копий их дипломов); автобиографий кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала (в учреждение Банка России по месту открытия филиала - 2 экземпляра); документы по помещению: свидетельство о праве собственности, договор аренды, др. (по 1 экземпляру в Московское ГТУ ЦБ РФ и в учреждение Банка России по месту открытия филиала); копии платежного документа об уплате сбора за открытие филиала (по 1 экземпляру в Московское ГТУ ЦБ РФ и учреждение Банка России по месту открытия филиала).

Учреждение Банка России по месту открытия филиала в течение 14 дней с момента получения, уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям Банка России. По результатам рассмотрения указанных документов учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в Московское ГТУ ЦБ РФ. По 1 экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала с отметкой о согласовании направляются в адрес банка.

При выявлении нарушений требований федерального законодательства и (или) нормативных актов Банка России, препятствующих открытию филиала, учреждение Банка России по месту открытия филиала информирует Банк и Московское ГТУ ЦБ РФ о необходимости выполнения банком требований Банка России для начала осуществления деятельности филиала.

После получения положительного заключения от учреждения Банка России по месту открытия филиала Московское ГТУ ЦБ РФ согласовывает положение о создании филиала и ставит в него соответствующую запись. В течение 1 месяца со дня получения уведомления банка об открытии филиала Московское ГТУ ЦБ РФ направляет в Банк России заключение об открытии кредитной организацией филиала.

Банк России (Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм) после получения заключения Московского ГТУ ЦБ РФ об открытии банком филиала в течение 10 дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом банку и территориальным учреждениям Банка России. Филиал банка вправе начать осуществление своей деятельности с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

Московское ГТУ ЦБ РФ, получив указанное сообщение Банка России (Департамента лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм), на следующий день направляет по 1 экземпляру о филиале в адрес учреждения Банка России по месту открытия филиала, в адрес банка и в адрес филиала.

В течение 3 дней после фактического назначения согласованных кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала банк должен в письменном виде уведомить об этом учреждение Банка России по месту открытия филиала, с указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления Банка.

Учреждение Банка России по месту открытия филиала на следующий день после получения данного уведомления (в случае получения данного уведомления до получения сообщения Банка России о присвоении открываемому филиалу порядкового номера и внесении сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций - на следующий рабочий день после получения данного сообщения) направляет:

в адрес Московского ГТУ ЦБ РФ – сообщение о назначении согласованных кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала;

сообщение подведомственному расчетно-кассовому центру о возможности принятия карточки с образцами подписей руководителей и главного бухгалтера филиала, кандидатуры которых согласованы с территориальным учреждением Банка России;

в Банк России - сообщение о назначении согласованных кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера филиала.

Следует иметь в виду, что филиалы организуются и по другим схемам. Филиалы могут открываться не на базе какого-либо предприятия, а по территориальному признаку – в новом месте, новом регионе. И располагаться они могут отдельно от конкретного клиента.

Ликвидация удаленных подразделений, если их деятельность не отягощена какими-либо проблемами головного банка или самого этого подразделения, осуществляется намного проще. Достаточно известить территориальное управление Банка России о закрытии подразделения в течение трех рабочих дней со дня ликвидации, для чего необходимо направить территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, им территориальному учреждению Банка России по местонахождению удаленного подразделения уведомления по установленной форме.

Заключение

Банки в России развиваются по-разному: одни – за счет совершенствования деятельности только в одном структурном звене, другие за счет создания филиальной сети. Важность проблемы взаимоотношений между структурными подразделениями в системе банка заключается, прежде всего, в том, что чем шире и разветвленнее банковская сеть, тем сложнее механизм управления со стороны центрального офиса, контроль за работой подразделений и связи в самом банке. Но возможна и обратная зависимость, когда центральный офис начинает жить только за счет филиалов и банк рушится при наличии хорошо работающей сети филиалов, но убыточного центрального офиса. Многие крупные банки развивались не из-за плохой работы филиалов, а из-за неумения или нежелания построить продуманную и экономически обоснованную схему взаимоотношений.

Практика показывает, что направления и формы работы с филиалами должны определяться стратегией банка, особенностями рынка, зрелостью руководителей филиалов и т.д. Поэтому существует необходимость создания в коммерческих банках соответствующей структуры, которая помогала бы правлению банка вырабатывать и корректировать тактику работы с филиалами с учетом меняющихся обстоятельств, устанавливать с ними динамичное взаимодействие, обеспечивала бы необходимой информацией для принятия решений и т.д. Традиционно управление филиалами осуществляется банком, обеспечивающим не только постоянный контроль, но и создающим соответствующий банк данных.

Список использованной литературы

1. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело. — СПб: Питер, 2005. — 256 с.

2. Банки и банковское дело / под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: Питер, 2006 – 430 с.

3. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2004 – 634 с.

4. Банковское дело / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004 – 680 с.

5. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2003 – 547 с.

6. Банковское дело / под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. – М.: Финансы и статистика, 2001 – 490 с.

7. Лунин В.Г. Комплексная система управления банком // Банковское дело, 2001 г. №7 с.6-8