**Содержание**

Введение

1. Понятие и сущность банковской системы

2. Банковская система России и ее организация

2.1 Центральный Банк РФ

2.2 Кредитные организации

2.3 Филиалы и представительства иностранных банков

2.4 Взаимоотношение Банка России и кредитных организаций

2.5 Банк Развития – Внешэкономбанк

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В современном обществе на состояние экономики государства оказывают влияние ряд факторов: международные отношения, внутренняя политика и т.д. В большинстве современных передовых государств все большее влияние на развитие государства, в целом, оказывает банковская система страны. Состояние банковской системы и банковской деятельности является и важным критерием для международной оценки государства.

Во всех современных странах банки объединены в системы. Для этого есть объективные основания. В отличие от других организаций, которые ведут свой бизнес, банки и другие кредитные организации привлекают денежные средства других лиц и размещают их, как правило, от своего имени и за свой счет. Получается, что они используют в своем бизнесе чужие деньги большого числа лиц, в том числе деньги населения, которые часто выступают в роли вкладчиков. Соответственно, такая деятельность способна создавать риск для большого числа людей, которые обслуживаются в этих банках. Там они открывают свои банковские счета, осуществляют расчеты за купленные товары и услуги. Иногда риск может быть слишком высок. И если им не управлять, то может возникнуть цепочка неплатежей, а за ней и кризис в экономики страны.

Именно поэтому все кредитные организации, включая банки должны объединяться в систему, в которой есть центральный банк. Он осуществляет банковское регулирование, а чаще всего, еще и банковский надзор.

В современном мире банковские системы представляют из себя сложнейшие информационные системы, знание принципов функционирования которых должно входить в минимум знаний современного образованного человека.

Таким образом, актуальность темы сомнений не вызывает

Работа состоит из введения, двух частей, заключения и списка использованной литературы.

**1. Понятие и сущность банковской системы**

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая нормальное функционирование всей экономики в целом.

Банк - это финансовая организация производящая, хранящая, предоставляющая, распределяющая, обменивающая, контролирующая денежные средства и обращения денег и ценных бумаг.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. По существу, банковская система – это сердце хозяйственного организма любой страны.

Банковские системы используются для решения следующих текущих и стратегических задач:

1. обеспечения экономического роста;
2. регулирования инфляции;
3. регулирования платежного баланса.

Мировой практике известны два типа финансовых систем, сложившихся в развитых странах.

Первый тип - банковско-ориентированная финансовая система. Ее отличают:

а) сравнительно низкий уровень развития финансовых рынков, прежде всего рынков рискового капитала;

б) сбережения трансформируются главным образом в форму краткосрочных и долгосрочных кредитов через сеть коммерческих банков и других сберегательных институтов;

в) значительная доля всех финансовых контрактов находится в руках самих банков, а их кредитная политика прямо направлена на финансирование промышленных корпораций;

г) коммерческие банки, как правило, не имеют строгих ограничений в выборе вложений (портфель банка) и контроле за деятельностью корпораций.

Государство оказывает значительную поддержку коммерческим банкам, осуществляя иногда и прямую интервенцию.

Второй тип финансовой системы - рыночно ориентированная. Для нее характерны:

а) высокий уровень развития рынка капитала; население большую часть своих сбережений вкладывает в производство непосредственно или через систему небанковских финансовых посредников; банки удовлетворяют потребности корпораций главным образом в краткосрочном кредите;

б) коммерческие банки жестко ограничены в формировании портфеля вложений и возможностях контроля корпораций. Государство никогда не вмешивается в деятельность банков. Оно лишь контролирует состояние денежной массы, то есть проводит монетарную политику.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Двухуровневая банковская система играет важную роль в обеспечении функционирования народного хозяйства, кроме того, она позволяет регулировать различными способами такие экономические процессы, как инфляция, занятость и другие.

Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком– это банк банков. Он не производит операций с деловыми фирмами или частными вкладчиками. Его клиентура – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет широкий спектр услуг. Одна из важнейших функций современного центрального банка состоит в проведении общенациональной кредитно-денежной политики, которая оказывает глубокое и повседневное влияние на состояние финансового сектора и всего народного хозяйства. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы.

На нижнем уровне действуют коммерческие банки– это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

В настоящее время существует несколько видов коммерческих банков. Классифицируют их в зависимости от того или иного критерия.

По видам совершаемых операций коммерческие банки подразделяются на универсальные и специализированные; и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Универсальные банки составляют основу банковской системы, они предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который включает: кредиты, прием депозитов, расчеты и так далее. Этим они и отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями.

Специализированные финансовые учреждения оперируют в относительно узких сферах финансовых услуг своим клиентам, то есть специализация банка на определённом виде предоставляемых услуг, где требуются специальные знания и особые технические приемы (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки). К примеру:

* инвестиционные банки специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.
* сберегательные банки - это кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.
* ипотечные банки - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей.

В некоторых странах сложились разветвленная банковская система, включающая несколько уровней и объединяет не только банки, но и другие финансовые организации (трех и четырехуровневые банковские системы), в зависимости от того, какое понятие вкладывается в определение банка.

Таким образом, банковская система – это регулируемые банковским правом структурные и функциональные взаимосвязи между центральным банком и кредитными организациями, которые возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковского регулирования и банковского надзора.

Вместе с тем банковская система определяет не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает: совокупность элементов; достаточность элементов, образующих определенную целостность; взаимодействие элементов.

**2. Банковская система России и ее организация**

Российская банковская система, начиная с 1988 года, претерпела впечатляющие изменения. Переход от жесткого государственного контроля над денежными потоками к рыночной системе перераспределения временно свободных денежных ресурсов потребовал слома прежней структуры финансовых институтов и реорганизации функций Госбанка.

С принятием в декабре 1990 года ФЗ «О Центральном Банке РСФСР», «О банке и банковской деятельности в РСФСР» была сформирована двухуровневая банковская система.

Современная банковская система России выступает как рыночная модель. В соответствии со ст.2 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банковская система России включает в себя «Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков».[[1]](#footnote-1)

Первый уровень охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию). Его задачами являются обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Заметим, что Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности» предусматривал, что наряду с Центральным банком, в этот уровень входят Сбербанк и Внешторгбанк. Но потом в этот Закон были внесены изменения, и на верхнем уровне остался только Центробанк.

Второй уровень состоит из различных коммерческих банков, задачи которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

**2.1 Центральный Банк РФ**

Возглавляет Российскую банковскую систему – Центральный банк РФ (Банк России) — главный банк РФ, наделенный широкими властными полномочиями в сфере регулирования финансово-кредитных отношений. **Центральный банк - основное звено банковской системы -** это банк банков.

Структура управления Банка России образована по вертикальному принципу. Во главе находится Центральный банк России г.Москвы. Территориальные управления ЦБР не являются юридическими лицами и поэтому не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, выдавать гарантии, поручительства и т.д. без разрешения совета директоров головного банка.Расчетно-кассовые центры **-** это отделения ЦБР на местах, занимающиеся обслуживанием корреспондентских счетов коммерческих банков.

Банк России - самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделённый правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы страны.

Правовой основой деятельности ЦБРФ служит Конституция РФ и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Центральный банк является юридическим лицом и одновременно выступает как институт государства (банк подотчетен Государственной Думе Российской Федерации). Председатель Центрального банка также назначается Государственной Думой по представлению Президента РФ (ст.83, 103 Конституции РФ). Дума назначает членов Совета директоров Центрального банка, определяет аудитора для ежегодной проверки ЦБ. Центральный банк представляет Думе доклады о своей деятельности, годовые отчеты и аудиторские заключения. Уставный капитал и иное имущество ЦБРФ являются федеральной собственностью.[[2]](#footnote-2)

Центральный БанкРФ независим в своей деятельности в пределах своих полномочий. По вопросам, отнесенным к его компетенции федеральными законами, ЦБРФ издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Для их выполнения ЦБ РФ использует инструменты и методы:

- установление правил, регламентирующих деятельность кредитных организаций;

- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;

- установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов кредитными организациями;

- установление резервных требований;

- рефинансирование кредитных организаций;

- проведение дисконтной политики;

- проведение операций на открытом рынке;

- осуществление валютных интервенций и т.д.

На Банк России возложен ряд функций, которые перечислены в ст.4 ФЗ «О Центральном банке». Выделим лишь основные:

* во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную 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 РФ;
* устанавливает правила проведения банковских операций;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и др.

Важно подчеркнуть, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Кроме того, постоянно проводится работа по совершенствованию правил бухгалтерского учета и отчетности, основной целью этого шага являются: приближение российской отчетности к международным стандартам, повышение информативности, однозначность трактовки отдельных бухгалтерских операций и, как следствие, адекватность реально проводимых банком операций их отражению в отчетности.

Современная банковская система в ее иерархическом построении предусматривает возложение на Банк России достаточно широкого круга административных функций. В частности, действующее законодательство содержат нормы, позволяющие говорить о безусловно административно-распорядительной роли Банка России во всей банковской системе. Отдельной формой проявления этой роли являются мероприятия по применению Банком России мер к кредитным организациям, деятельность которых тем или иным образом не соответствует требованиям законодательства или самого Банка России. Надзорные и регулятивные функции Банка России выражаются в государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковских операций, в установлении для кредитных организаций обязательных экономических нормативов, а также правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителям исполнительных органов и главному бухгалтеру кредитной организации.

Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. В случае нарушения кредитной организацией законов и иных нормативных актов, непредставления или представления неполной, искаженной информации он имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений. В случае невыполнения данного предписания или в случае реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) Банк России вправе:

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

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в т.ч. изменения структуры активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;

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

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.[[3]](#footnote-3)

**2.2 Кредитные организации**

Следующее звено банковской системы – кредитные организации.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом РФ «О банках и банковской деятельности».

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Конструкция ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», выделяет два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

В определении банка выделены следующие главные признаки. Во-первых, только банку предоставлено право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Во-вторых, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Деление небанковских кредитных организаций на виды осуществляется по российскому законодательству актами Банка России путем определения круга банковских операций, предписанных для того или иного вида небанковских кредитных организаций.

Важно подчеркнуть, что небанковским кредитным организациям не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

Таким образом, банки и небанковские кредитные организации обладают всеми признаки кредитной организации, перечисленные в законе. Они различаются определенным законодателем или Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности.

**2.3 Филиалы и представительства иностранных банков**

Третье звено Российской банковской системы – филиалы и представительства иностранных банков. Россия не создает каких-либо необычных требований в отношении участия нерезидентов в капитале российских кредитных организаций. Это стандартные требования. Банк России исходит из того, что определенное участие иностранного капитала в российской банковской системе необходимо. Такое участие повышает уровень конкуренции среди банков, а это в свою очередь приводит к улучшению банковских услуг. Поэтому ситуация сегодня такова - Банк России расширяет допуск иностранного капитала в систему российских банков (участие нерезидентов в формировании уставного капитала кредитной организации).

Понятие иностранного банка дается в ст.1 ФЗ - «это банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован».

**Филиалы иностранных кредитных организаций.** Они являются частью российской банковской системы. По закону, применительно к участию в банковской системе филиалов иностранных кредитных организаций, Банк России, решает этот вопрос, в том числе и руководствуясь принципом целесообразности такого участия. В этом проявляется специфика участия иностранных банков в банковской системе России. Применительно к российским кредитным организациям Банк России не наделен правом, решать вопрос о целесообразности создания того или иного банка или небанковской кредитной организации. Но, что же касается филиалов иностранных банков, то здесь полномочия Банка России решать вопрос целесообразности открытия на территории России того или иного филиала иностранного банка вполне естественны.

Такая же практика проводится и другими развитыми странами. Каждое государство заботиться в первую очередь о своих банках и допускает иностранные банки на внутренний рынок только при определенных условиях. Первое условие – это достаточная защищенность банковской системы от доминирования иностранных банков на внутреннем рынке. Значение имеет соответствующий уровень развития гражданского общества и правового государства. В стабильном обществе и государстве создается больше возможностей для расширения участия иностранных банков на внутреннем рынке в стране.

Филиалы иностранных кредитных организаций относятся к числу нерезидентов. Последние - это организации, зарегистрированные по иностранному законодательству. А филиалы, как известно, - это подразделения кредитных организаций, расположенные вне места их нахождения. Они осуществляют все или часть банковских операций не от своего имени, а от имени своей кредитной организации. С одной стороны филиалы иностранных кредитных организаций рассматриваются законом как часть российской банковской системы, а с другой стороны они не являются юридическими лицами, они – нерезиденты.

В законодательстве вопрос о филиалах иностранных банков урегулирован несколькими нормами. В Главе IX «Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России» (ст.52), говорится о том, что Банк России выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Он выдает разрешение на открытие филиалов иностранных банков. Пока есть только одна норма в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и несколько норм в ФЗ «О банках и банковской деятельности», которые регулируют порядок открытия филиалов иностранных банков. В настоящее время в России нет ни одного филиала иностранной кредитной организации.

**Представительства иностранных кредитных организаций.** Под представительством иностранной кредитной организации понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории РФ и получившее разрешение Банка России на открытие Представительства в соответствии с российским законодательством. На практике таких представительств уже встречается достаточно много. Порядок открытия и деятельности в РФ представительств иностранных кредитных организаций детально урегулирован в Положении, утвержденном приказом ЦБР.

В Банке России аккредитуются представительства кредитных организаций иностранных государств.[[4]](#footnote-4) Следует иметь в виду, что при принятии решения об аккредитации представительства может учитываться характер двусторонних отношений между РФ и страной происхождения кредитной организации.

Представительство создается иностранной кредитной организацией в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества.

Представительство не является юридическим лицом, не имеет права заниматься коммерческой деятельностью и выступает от имени и по поручению представляемой им кредитной организации, название которой указано в разрешении на открытие Представительства. Таким образом, представительство не является хозяйствующим субъектом и не получает прибыли от своей деятельности. Расходы представительства финансируются иностранной кредитной организацией.

**2.4 Взаимоотношение Банка России и кредитных организаций**

Кредитные организации независимы по отношению к Банку России. Однако эта независимость не исключает взаимодействие. В некоторых случаях это взаимодействие прямо предписывается федеральными законами. Например, в соответствии с требованиями законов, Банк России лицензирует кредитные организации, устанавливает правила банковских операций, осуществляет банковское регулирование и надзор. В других случаях это взаимодействие предусматривается нормативными актами непосредственно Банка России. Заметим, что такие нормативные акты должны соответствовать федеральным законам в части ограничения прав кредитной организации.

Принцип конкуренции в банковской системе взаимосвязан с независимостью кредитных организаций. Однако и об этом уже говорилось, банковская система возникла таким образом, что в капиталах некоторых кредитных организаций участвует Банк России. Пока это одна из проблем, которая со временем должна решаться, для того чтобы все кредитные организации были поставлены в равные условия по отношению к Банку России.

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями предусматриваются в различных статьях ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России не несет ответственность по обязательствам кредитных организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации не несут ответственность по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

В соответствии с принятыми в 2004 году федеральными законами Банк России в некоторых ситуациях и в пределах предусмотренных законом, берет на себя ответственность перед вкладчиками обанкротившихся банков

Банк России должен взаимодействовать с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности. В целях взаимодействия с кредитными организациями Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов банковского дела. Таково требование банковского законодательства.

**2.5** **Банк Развития – Внешэкономбанк**

Несколько слов следует сказать и о Внешэкономбанке.

ФЗ от 17 мая 2007 г. «О банке развития», предусмотрено создание Банка развития на базе Внешэкономбанка. Это значительный шаг вперед в поддержке российской экономики. Однако Банк развития не входит в банковскую систему, потому, что по своей организационно-правовой форме, он является государственной корпорацией. Он не подпадает под банковское регулирование и под банковский надзор Банка России.

В ст.1 сказано, что этот ФЗ «устанавливает правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации банка развития - государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Два момента, на которые стоит обратить внимание.

Первое – государственная корпорация. Раз так, то этот банк не является элементом банковской системы, потому, что согласно части 2 ст.1 и части 1 ст.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности», банк должен быть кредитной организацией. Тогда он подпадает под понятие легального определения банковской системы.

Второе. В п.2. ст.4 ФЗ читаем: «Законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей настоящему ФЗ, и с учетом установленных этим законом особенностей». В пп. 3-8 этой же статьи указаны и другие особенности Внешэкономбанка. В частности там сказано, что «на Внешэкономбанк не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок:

1) государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;

2) ликвидации или реорганизации кредитных организаций;

3) предоставления информации о деятельности кредитных организаций;

4) осуществления отдельных видов банковских операций и сделок в случае противоречия порядка, установленного законодательством о банках и банковской деятельности, настоящему Федеральному закону;

5) обеспечения требований устойчивости и финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов.

К отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него функций, применяются положения Гражданского кодекса РФ, установленные для кредитных организаций (банков).

Основные направления и показатели инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, основные условия, порядок и сроки предоставления кредитов и займов, участия в уставном капитале хозяйственных обществ, выдачи гарантий устанавливаются в Меморандуме о финансовой политике Внешэкономбанка. Порядок подготовки Меморандума, его содержание и период действия определяются Правительством РФ.

Функции, полномочия и порядок деятельности органов управления Внешэкономбанка определяются также этим Федеральным законом, и положением о наблюдательном совете Внешэкономбанка, утверждаемым Правительством РФ, и положением об органах управления Внешэкономбанка, утверждаемым наблюдательным советом Внешэкономбанка».

**Заключение**

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть банковской системы любой страны.

Банковские системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки.

В связи с образованием в 1991 г. Российской Федерации как самостоятельного государства в России также стала формироваться новая структура банковской системы.

В настоящее время она складывается из следующих двух уровней:

1-й уровень - Центральный банк Российской Федерации,

2-й уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Таким образом, банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг.

Банковская система стоит перед большими задачами. Вполне возможно, что через несколько лет банковская система Российской Федерации пополнится дополнительными субъектами и приобретет более устойчивые законодательные постулаты.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - текст, комментарий / Под общ. ред. К.Д. Лубенченко - М.: 2000.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15 июля 2002г. - №28. - Ст.2790.
3. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. - Москва Финстатинформ, 2000.
4. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело: Учебник / И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2002.
5. Банковское дело. / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2004.
6. Банковское дело. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.

# Большой юридический словарь. – М.: Инфра-М, 2006.

1. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: Учебное пособие / М.А. Боровская. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999.
2. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций / А.А. Вишневский. – М.: Финансы, 2004.
3. Голубев С.А. Банк России и конституционный контроль / С.А. Голубев // эж-ЮРИСТ - №42 - октябрь 2004.
4. Деньги, кредит, банки. / Под ред. В.В. Иванова, Б.К. Соколова. – М.: Проспект, 2003.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2004.
6. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России / А.А. Козлов // Деньги и кредит. - 2004. - № 2.
7. Комментарий к Закону «О банках и банковской деятельности» / Под ред. О.Е. Фоминой – М.: Фонд «Правовая культура». – 2002.
8. Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации // Деньги и кредит. – 2001. - №1.
1. О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций см. Положение, утвержденное приказом Банка России от 7 октября 1997 г. № 02-437.//Вестник Банка России от 20 ноября 1997 г., № 76. [↑](#footnote-ref-1)
2. #  Большой юридический словарь. – М.: Инфра-М, 2006. - С.512.

 [↑](#footnote-ref-2)
3. Комментарий к Закону «О банках и банковской деятельности» / Под ред. Фоминой О.Е. – М.: Фонд «Правовая культура». – 2002. [↑](#footnote-ref-3)
4. О порядке открытия и деятельности в РФ представительств иностранных кредитных организаций (Положение, утвержденное приказом Банка России от 7 октября 1997 г. №02-437). [↑](#footnote-ref-4)