Банковское регулирование.

Контрольная работа

# Федеральная корпорация страховых депозитов (США) и ее роль в защите частных вкладчиков от потерь.

Федеральная корпорация страховых взносов – это квазиправительственный орган, созданный конгрессом после того, как примерно 9000 банков прекратили свою деятельность, в связи с крушением рынка акций в 1929 году. Убытки вкладчиков с 1929 года до принятия Закона о банковской деятельности в 1933 году составили приблизительно 1,3 миллиарда долларов. Главной задачей Федеральной корпорации страховых взносов было восстановить доверие публики путем создания обоснованной, стабильной и надежной банковской системы с помощью страхования вкладов в банках и усиления контроля. Психология надежности, обоснованности и стабильности остается важной для банковской деятельности и по сей день. Роль правительства и Федеральной корпорации страховых взносов в этом отношении остается центральной.

При рассмотрении вопроса о конституционности Федеральной корпорации страховых взносов, Федеральный суд США заявил:

«Право формировать (банковскую) систему и создавать (банки) несет в себе неизбежное право сохранять и защищать их.

Реализуя это право защиты и охраны, Конгресс создал агентство ФКСВ, что бы способствовать обоснованности банковской деятельности и помочь правительству, освободив его от фискальных операций. Это очевидное намерение, реализованное в форме страховых кладов, было направлено на то, чтобы предотвратить нападки вкладчиков на банки, сохранить платежеспособность застрахованных банков и, таким образом держать открытыми каналы торговли и коммерческого обмена».

В 1934 году, в момент введения, страхование вкладов производилось на сумму до 2,5 тысяч долларов; через 50 лет страхования сумма была повышена до 100 тысяч долларов по вкладу на счете.

Управление ФКСВ доверено Совету директоров, состоящему из трех человек. Один из них – Финансовый контролер, а двое других (в том числе директор) назначаются президентом сроком на шесть лет. Управление Совета корпорацией подобно частному предприятию. ФКСВ существует на доходы, получаемые за счет выплат застрахованных банков по своим вкладам. По оценкам, они составляют двенадцатую часть от 1% вкладов банка. На базе оценки производят расчеты, но в целом плата может быть определена через оценку всех вкладов, занесенных на счета банка в США.

Хотя страхователь стремится в первую очередь обеспечить защиту вкладчиков, а не учреждений, тем не менее, ФКСВ оценивает учреждения, которые она страхует, – их надежность, обоснованность и управленческие кадры. Зарегистрировавшись в органах штата или федерации, банки должны получить от ФКСВ страховой сертификат и показать предшествующую деятельность и опыт руководства, способность удовлетворять потребность общества и свои планы на будущее. Не обеспечив страхования в ФКСВ, банк не может начать свою деятельность. ФКСВ во все возрастающей степени контролирует не только средства учреждения, но и разрешение новых видов деятельности, одобренных властями федерации и штатов. Это создает противоречие, как и положение ФКСВ о страховании квазибанков (финансовых учреждений, которые могут принимать вклады, но не являются традиционными банками). Страховые фонды штатов действовали много лет. Они замедлили рост после кризиса в 1985 году затронувшего банковские и ссудно-сберегательные учреждения, которые были застрахованы штатами и осуществляли инвестиции через обанкротившихся дилеров по правительственным ценным бумагам. ФКСВ является предопределяющим страхователем средств на счетах.

Как и Служба Финансового контроля (СФК), ФКСВ осуществляет ревизии, инспекции и принуждает застрахованные банки к исполнению. В дополнение к исполнению ФКСВ тесно связана с вопросами слияния, открытия филиалов, и рассмотрения других ходатайств, зарегистрированных на уровне штатов, не являющихся членами банков, в отношении которых она имеет право контроля и инспектирования. В 1985 году таких банков было 8392. ФКСВ также контролирует взаимосберегающие банки – сберегательные учреждения, застрахованные ФКСВ, - и осуществляет ревизию совместно с Федеральной резервной системой (ФРС) и СФК. ФКСВ имеет собственные стандарты капитала, которые часто воспринимаются наравне со стандартами СФК и ФКС. При активах около 19 миллиардов долларов депозитный фонд составляет менее 1,2% от общей суммы застрахованных вкладов.

Эта система находится под контролем. Недавно внимание было приковано к реформе, и в нескольких исследованиях были представлены новые схемы страхования, такие, как основанная на риске платы или основанный на поиске капитал. ФКСВ также стремится получить от конгресса более широкие полномочия по управлению.

По роду своей деятельности ФКСВ участвует во многих регулятивных функциях, таких как:

1. Ревизия платежеспособности.
2. Ревизия деятельности по доверительной собственности.
3. Надзор за учреждениями зарегистрированными штатами.
4. Исполнение законодательства о потребителях.
5. Реализация законодательства о ценных бумагах.
6. Надзор по антитрестовским вопросам.
7. Страхование вкладов.

Этот орган имеет право издавать распоряжения о прекращении или приостановлении деятельности.

Все это производится в том случае, если было установлено, что:

1. В данном банке или финансовом учреждении существовала небезопасная или неосновательная практика ведения деятельности, которая могла нанести вред клиентам.
2. Нарушались законы, правила, инструкции или устав.
3. Нарушения каких-либо условий, закрепленных в письменной форме в связи с одобрением ходатайства или иной просьбой учреждения или письменным соглашением по какому либо вопросу.

Все свои действия ФКСВ должно предварять своевременными письменными уведомлениями о намерении принять процессуальные действия и если в установленный срок небыли предприняты надлежащие действия, то начинают принимать меры.

Эти меры заключаются в том, что проводятся слушания для принятия решения об издании распоряжения о прекращении или приостановлении деятельности банка или его должностного лица. Это слушание проводят не менее чем через 30 дней и не позднее чем через 60 дней после направления уведомления.

Все права ФКСВ содержатся в Титуле 12 Кодекса федеральных инструкций, подраздел «Д».

Все решения ФКСВ о прекращении или приостановлении деятельности вступают в силу через 30 дней после направления распоряжения банку или его должностному лицу. В случае если дата определяется по согласованию то с этой, согласованной даты. Все эти распоряжения имеют силу, за исключением части отложенной, измененной, прекращенной или отмененной Советом директоров ФКСВ или пересматривающим судом.

В том случае если совет директоров ФКСВ считает, что возможное нарушение или небезопасная или неосновательная практика (или продолжение любого из указанного) как определены в уведомлении об ответственности согласно параграфу 308.35 могут вызвать неплатежеспособность или существенную утрату активов или доходов банка, или могут серьезно ослабить положение банка, или иным негативным образом серьезно затронуть интересы вкладчиков до завершения процессуальных действий то согласно параграфу 8.б Закона о федеральном страховании вкладчиков и параграфу 308.35 Совет ФКСВ может издать временное распоряжение, требующее от банка или его должностного лица прекратить и воздерживаться от такого нарушения или практики. Так же он может потребовать предпринять активные действия, чтобы предотвратить такую неплатежеспособность, расточительство, положение или ущерб до завершения процессуальных действий.

Это временное распоряжение вступает в силу с момента его направления банку и должностному лицу. Если распоряжение не отсрочено, не ограничено или не отменено судом, в порядке предусмотренном Законом о федеральном страховании вкладов, оно действует и имеет силу до окончания административного процесса по уведомлению об ответственности и до тех пор, пока Совет директоров ФКСВ не снимет ответственность.

Передача ФКСВ полномочий по прекращению и приостановлению позволила обеспечить право гибкого и эффективного контроля за банковскими финансовыми учреждениями и прекратить их опасную финансовую практику.

В процессе своей деятельности по защите вкладчиков, ФКСВ может прибегать к таким серьезным действиям как отстранение от деятельности любое должностное лицо финансового учреждения, вплоть до директора. Это распространяется не только на непосредственное отстранение или увольнение должностного лица, но также может запретить ему, в будущем, вступать в отношения с финансовыми учреждениями. Но, наделяя ФКСВ таким правом, позволяющим ему оперативно реагировать на ненадлежащую деятельность работников банка, но в связи с возможностью злоупотребления этим правом конгрессом были также разработаны строгие административные процедуры.

ФКСВ (как и другие финансовые агентства) имеет право начинать процесс об увольнении или приостановлении деятельности директоров, должностных лиц, наемных работников или иных лиц участвующих в ведении дел в банке или финансовом учреждении. Основания для увольнения или приостановления деятельности в этом случае следующие:

1. Лицо нарушило закон, правило, инструкцию или окончательное распоряжение о прекращении или приостановлении, или ведет небезопасную или неосновательную практику, или не выполняет свои обязанности доверительного собственника.
2. Действия лица причинили ущерб или могут нанести существенные финансовые убытки или иной ущерб учреждению или послужили к финансовой выгоде этого лица.
3. В действиях лица усматривается личная нечестность или пренебрежение безопасностью и основательностью учреждения.

Лицо также может быть уволено или отстранено за действия в отношении другого финансового или иного коммерческого учреждения. Это может быть предпринято, если соответствующее агентство определит, что поведение данного лица свидетельствует либо о его личной нечестности, либо о сознательном или длящемся пренебрежением безопасностью и основательностью дела и, кроме того, свидетельствует о неприемлемости этого лица для участия в ведении дел застрахованного учреждения.

ФКСВ имеет право наложить на банки или их должностных лиц гражданско-правовые санкции за:

1. Нарушения размеров ссуды выдаваемой застрахованными банками своим исполнительными должностными лицами, директорам и основному акционеру, и ограничения на ссуды, предоставляемые застрахованными банками своим филиалам.
2. Запрет на льготное кредитование исполнительных должностных лиц, директоров и основных акционеров банка, основываясь на взаимоотношениях на корреспондентском счету.
3. Сознательное нарушение Закона об изменениях в банковском контроле от 1978 года.
4. За нарушение Закона о ссудно-сберегательной холдинговой компании.
5. Нарушение Закона об изменении контроля за ссудами и сбережениями от 1978 года.

Максимальный гражданско-правовой штраф, который может быть наложен, составляет в сумме 1000 долларов в день за каждый день нарушения. Максимальный размер штрафа за нарушение параграфа 19 Закона об изменении контроля за ссудосберегательными ассоциациями – 10000 долларов в день. При определении суммы штрафа необходимо учитывать финансовые средства и добропорядочность подвергаемой наказанию компании или должностного лица, тяжесть нарушения, наличие нарушений в прошлом и другие вопросы, необходимые для вынесения справедливого решения.

Для начала процедуры процессуальных действий ФКСВ направляет уведомление о наказании. В этом уведомлении обычно бывает:

1. Констатация предусмотренного законом права налагать наказание.
2. Указание суммы предполагаемой санкции.
3. Фактические и правовые основания для наказания.
4. Совет подвергающемуся наказанию лицу о праве на формальное административное слушание по наказанию.
5. Совет в отношении 10-дневного срока на подачу требования о таком слушании.

Одна из самых грозным мер по воздействию на банки и другие финансовые органы, нарушающие законодательство, это прекращение страхования вкладов.

Обычно эта мера в конечном итоге приводит к банкротству учреждения в отношении, которого эта мера применяется.

Процесс о прекращении страхования может быть возбужден по следующим основаниям:

1. Учреждение занимается небезопасной или неосновательной практикой.
2. Учреждение находится в небезопасном или неосновательном положении и не может продолжать деятельность.
3. Учреждение нарушило закон, правила, инструкции или распоряжение или какое-либо условие, установленное в письменной форме страховым фондом в связи с одобрением ходатайства или иной просьбы.
4. Учреждение нарушило подписанное с агентством письменное соглашение.

Эта серьезная мера, как правило, оставляется для ситуаций, когда финансовое положение учреждение серьезно ухудшено, и другие попытки распорядительных органов решить этот вопрос не дали результатов. После вынесения подобного решения обычно дают 120 дней для оздоровления положения, если только страховое агентство не вынесет определение, что эта отсрочка резко увеличивает страховой риск. Минимальный срок в этом случае 20 дней.

Учреждение, страхование которого прекращено, должно направить своим вкладчикам уведомление. Вклады в этом учреждении, имеющиеся на дату прекращения, за вычетом последующих изъятий, остаются застрахованными в течение двух лет после прекращения страхования, но вклады, принятые после даты прекращения страхования, не страхуют.

# Вопросы.

1. Назвать основания для применения к кредитной организации принудительных мер. В виде, какого документа оформляют эти меры? Дать его определение.

Принудительные меры воздействия применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. При выборе вида принудительной меры воздействия надзорный орган основывается на результатах анализа, проведенного в соответствии с требованиями.

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков).

Документ в виде, которого оформляют меры – предписание.

1. Предписание - это документ, направляемый кредитной организации, в котором надзорный орган со ссылкой на конкретные положения банковского законодательства, нормативных актов Банка России констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности кредитной организации, указывает срок для их устранения, а также конкретные принудительные меры воздействия, применяемые к кредитной организации.

2. В целях стабилизации деятельности кредитной организации и устранения причин, приведших к ухудшению ее финансового состояния, предписание может содержать следующие требования к кредитной организации и/или ее участникам (акционерам):

- об изменении структуры активов;

- о приведении к установленному Банком России уровню значений экономических нормативов, обязательных резервов, лимитов открытой валютной позиции;

- о выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

- о замене руководителей;

- о реорганизации кредитной организации;

- другие требования, предъявляемые к кредитной организации в части выполнения банковского законодательства и нормативных актов Банка России.

В предписании должен быть указан срок выполнения предъявленных требований.

3. Предписание может включать требование о перечислении штрафа с указанием суммы и срока, а также предупреждение о том, что в случае не перечисления штрафа в установленные сроки он будет взыскан в арбитражном порядке.

4. Предписанием оформляется введение ограничений и запрета на проведение отдельных банковских операций, а также введение запрета на открытие филиалов кредитной организации.

1. Распространяются ли на иногородние филиалы банка ограничения на осуществление банковских операций? Запрет их осуществления?

Ограничения действуют те же что и на основной банк.

1. В каком размере взимается штраф при троекратном в течение 12 месяцев нарушении кредитной организацией сроков предоставления отчетности?

В случае невыполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних двенадцати месяцев, опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован годовой отчет, с нее может взыскиваться штраф в размере 1 процента от величины оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала, либо могут быть применены другие меры воздействия, предусмотренные ст.75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

1. Какие данные об учредителях – юридических лицах должны быть представлены для государственной регистрации кредитной организации?

Должны быть представлены следующие документы: заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операции, заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, учредители также должны представить документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), учредительный договор, устав кредитной организации, протокол общего собрания учредителей, свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины (сбора) за регистрацию кредитной организации, копии свидетельств о государственной регистрации учредителей, список учредителей кредитной организации должен быть представлен на бумажном носителе и в электронном виде, анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации.

1. В чем состоят различия процедуры контроля за 100%-ю оплаты уставного капитала в акционерном коммерческом банке и в банке в форме ООО.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

1. Какую информацию должно содержать уведомление об открытии филиала банка?

Кредитная организация, в отношении которой не установлен запрет на открытие филиалов (в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), вправе открыть филиал, письменно уведомив об этом территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала.

1. Нарисовать блок схему процедуры закрытия филиала кредитной организации и исключение сведений о нем из книги государственной регистрации кредитных организаций?

Кредитная организация

(КО)

Филиал КО

закрываемый

Другие КО

Кредиторы филиала КО

Другие территориальные управления ЦБ

Центральный

Банк

(ЦБ)

Территориальное управление ЦБ

## Список литературы.

1. А. М. Поллард, Ж. Г. Пассейк, К. Х. Эллис, Ж. П. Дейли, «Банковское право США», М. 1992г.
2. Правовое регулирование банковской деятельности. М. 1997г.
3. Инструкция ЦБ № 59 от 31.03.97 г.
4. Инструкция ЦБ № 75И от 23.07.98 г.

## Оглавление.

Банковское регулирование. 1

1. Федеральная корпорация страховых депозитов (США) и ее роль в защите частных вкладчиков от потерь. 1

2. Вопросы. 4

Список литературы. 7

Оглавление. 8