**ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИИ**

**ПОРЯДОК УЧРЕЖДЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

#### ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3

# Глава 1. Возникновение банковской деятельности\_\_\_\_\_\_ 5

1.Из истории банковского дела\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 5

2.Появление банков на территории России\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 7

Глава 2. Сущность, правовые основы организации и дея­тельности коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 10

1.Сущность коммерческого банка, специфика его как предприятия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 10

2.Банковская система России\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 13

3.Порядок создания и регистрации коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 15

4.Банковские операции и сделки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19

5.Ресурсы коммерческого банка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 21

6.Организационная структура коммерческого банка\_\_ 25

7.Порядок открытия банками филиалов, дочерних бан-

ков и представительств\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 28

8.Ликвидация коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 31

9.Ответственность коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 33

Глава 3. Регулирование деятельности коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 37

1.Централизованное управление деятельностью ком­мерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 37

2.Обязательные экономические нормативы для коммер­ческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 39

3.Надзор и аудиторский контроль за деятельностью коммерческих банков\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 43

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 50

### ВВЕДЕНИЕ

Основой успешного проведения всех экономических реформ являет­ся хорошо функционирующее устойчивое денежное обращение. Именно оно позволяет реализовывать связи между всеми участниками и составными частями хозяйственного организма. Коммерческие банки же - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой, грамотной деятельности коммерческих банков зависит в решаю­щей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Становление российских коммерческих банков - дело трудное, путь их развития тернист, извилист. Остро не хватает хорошо подго­товленных кадров, нет четкого представления о наиболее приемлемых организационных формах. Работа в новых банках требует коренной лом­ки сложившейся психологии, стереотипов мышления, овладения методами цивилизованной предприимчивости.

Формирование рыночных отношений в экономике России оказывает кардинальное воздействие на развитие коммерческих банков, изменяет сложившуюся систему банков в стране, способствует созданию новых банковских учреждений. Переход к рынку уже сегодня способствует расширению спроса на банковские услуги как со стороны населения, так и со стороны юридических лиц. Появление значительного числа имущественно обособленных хозяйствующих субъектов - акционерных об­ществ, обществ с ограниченной ответственностью, малых предприятий, кооперативов и других - создает дополнительный спрос на услуги ком­мерческих банков, включая привлечение временно свободных денежных средств предприятий на депозитные счета, кредитование клиентов, расчетно-кассовое обслуживание.

Цель данного дипломного сочинения состоит в том, чтобы на ос­нове теоретического анализа и обобщения материалов практики, с ис­пользованием соответствующих нормативных актов исследовать пробле­му, связанную с определением правового положения коммерческих бан­ков на территории России. Для достижения намеченной цели были поставлены следующие конкретные задачи:

- охарактеризовать коммерческий банк как субъект хозяйственной деятельности;

- сравнить коммерческий банк и предприятие, найти общее между ними и различия;

- определить место коммерческих банков в банковской системе;

- проанализировать практику создания и ликвидации коммерческих

банков ;

- определить содержание банковских операций, выделить их осо­бенности;

- рассмотреть вопросы взаимодействия Центрального банка России и коммерческих банков;

- представить выводы и рекомендации по совершенствованию нор­мативного регулирования деятельности коммерческих банков на терри­тории России.

Новизна дипломного сочинения определяется тем, что с переходом страны на новые условия хозяйствования существенно изменилась структура банковских учреждений, значительная роль в которой стала принадлежать коммерческим банкам. Без достаточно глубокого изучения сущности, назначения и деятельности коммерческих банков, их право­вого положения не может быть достигнуто нормальное функционирование данных хозяйствующих субъектов, что может оказать существенное вли­яние на формирование рыночной экономики России.

Практическая значимость данной работы определяется ее направ­ленностью на решение вопросов связанных с правовым статусом коммер­ческих банков. Данная работа поможет предпринимателям разобраться в специфике банка как хозяйствующего субъекта, порядке создания и ликвидации коммерческого банка, формах и методах банковского обслу­живания, особенностях взаимоотношений Центрального банка России с коммерческими банками.

**ГЛАВА 1**

#### ВОЗНИКНОВЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Из истории банковского дела

Банковское дело появилось тысячи лет назад. О банковских учреж­дениях у древних евреев, персов и индусов сведения практически от­сутствуют (интересно, что пятикнижие Моисея строго воспрещало про­центные сделки, что препятствовало их развитию у древних евреев). Ученые утверждают что простые формы банковского дела - сбережение, обмен валюты, кредитование - зародились у ассирийцев, вавилонян и древних греков, в основном в связи с торговлей. В Вавилоне в 7-5 в.в. до нашей эры существовало два крупных банкирских предприятия - игиби и мурашу. В древней Греции первоначально роль банков играли храмы (Дельфийский, Делосский, Эфееский, Самосский), неприкосновен­ность которых гарантировала безопасное хранение накопленных ценнос­тей. Банки-храмы производили прием вкладов на хранение и выдачу ссуд общественным организациям и частным лицам.

В Древней Греции и Риме существовали правила, регулирующие от­дельные вопросы кредитных операций. Приблизительно в 450 году до на­шей эры в Греции приняты нормативные акты, ограничивающие процентную ставку уровнем 8,5% годовых. Византийский император Юстиниан издал закон , регулирующий денежные сделки и пределы увеличения процентной ставки. Купцам разрешалось предоставлять друг другу кредиты из 8% годовых. Остальной публике не позволялось превышать уровеня 6% годо­вых.

В Европе появление банковского дела связано с деятельностью от­дельных лиц - ювелиров, менял, откупщиков. Эти люди наряду с опера­циями по обмену стали все чаще осуществлять операции по приему цен­ностей и денег на хранение, взимая за это определенное вознагражде­ние. Менялы выдавали особые расписки в приеме денег на хранение. Осознав тот факт, что лица, сдавшие на хранение свои ценности все сразу не могут обратиться за их получением менялы стали кредитовать третьих лиц, получая при этом высокий процент. Так меняла стал прев­ращаться в банкира - посредника между лицом, имевшим деньги, и лицом нуждающимся в них. На основе расписок появились используемые в нас­тоящее время чеки и банкноты.

Ювелиры, менялы и откупщики в основном предоставляли кредиты торговцам. Были, однако, случаи когда они давали взаймы средневековым монархам.

В Средневековой Европе особую активность в банковской деятель­ности проявили итальянцы. Этим объясняется существование в банковс­кой терминологии ряда терминов итальянского происхождения. Так, сло­во "банк" происходит от итальянского слова "banco" - "стол". Италь­янские банкиры принимали депозиты, предоставляли ссуды купцам, глав­ным образом на цели морской торговли. В 11 веке в Венеции уже осу­ществлялись сделки, схожие с лизинговыми операциями. Некоторые итальянские банкиры имели свои конторы в других европейских госу­дарствах, например, в Англии, Нидерландах. Среди них наиболее могу­щественным было семейство Ломбардов, откуда и произошло слово "лом­бард".

С 14-15 веков стала получать развитие коллективная форма бан­ковской деятельности, появились особые торговые товарищества, а так­же учреждения, руководимые городами или государством. Первым учреж­дением подобного рода, которое просуществовало до 19 века, явился основанный в 1407 году Генуэзский банк, носивший название "Банк Свя­того Георгия". Он образовался в результате слияния многих товари­ществ - кредиторов генуэзского правительства. Последнее уступало банку ряд прав: получение ряда таможенных и других сборов, новых займов и погашение старых. В 1463 году глава католической церкви предоставил банку право отлучать неисправных должников от церкви, и банк пользовался этим правом 42 года.

Основными факторами, которые определяли развитие банковского дела вплоть до начала 17 века были: стремление к развитию платежного и кредитного оборота, отсутствие достаточного количества монет, рез­кие колебания ценности монет в связи с их непрерывной фальсификаци­ей, затрудненность, дороговизна и опасность пересылки монет.

В Англии банковское дело начало интенсивно развиваться в сере­дине 17 века (появление первых банков в Великобритании относят к 14 веку), когда золотых дел мастера стали производить банковские опера­ции. Вскоре банкирские предприятия золотых дел мастеров перестали удовлетворять потребностям в кредите, увеличивавшимся вместе с рос­том экономического развития Англии. При поддержке остро нуждавшегося в средствах правительства в 1694 году по проекту Вильяма Петерсона был учрежден Английский банк.

Позднее банки стали создаваться и в других европейских странах - Германии, Франции, Австро-Венгрии и так далее. В 60-х годах 19 ве­ка в Германии появились универсальные инвестиционные банки. Эти бан­ки сыграли выдающуюся роль в развитии тяжелой индустрии Германии, Швеции, США и других стран. В США банковское дело, каким мы его зна­ем сегодня, появилось в 1781 году, когда в Филадельфии был основан банк Северной Америки с основным капиталом 300-400 тысяч долларов.

Однако дела банка пошли туго, вскоре он потерял свое общенациональ­ное значение и сделался местным банком штата Пенсильвания. До 1863 года банковское дело сосредотачивалось в так называемых "банках шта­тов", которые совмещали эмиссию банкнот (сильно злоупотребляя ей) с операциями коммерческих банков. В 1863 году были учреждены так назы­ваемые национальные банки с лицензиями федерального значения, кото­рым было разрешено выпускать собственные банкноты в соответствии с объемом имеющихся у них облигаций федерального правительства. У бан­ков штатов эмиссионное право не было отнято , но их банкноты с 1865 года облагались 10% федеральным налогом, вследствие чего многие из банков этого типа предпочли реорганизоваться в национальные. Нацио­нальные банки способствовали укреплению банковской системы и создали национальную валюту, однако имелись и слабые места. Одной из проблем являлось то, что маленькие банки всей страны направляли свои резервы в центральные банки, которые использовали их для предоставления кре­дитов деловым кругам. Иногда, когда небольшие банки пытались полу­чить свои резервы обратно оказывалось, что крупные банки уже выдали их в виде займов. Это приводило к тому, что некоторые небольшие бан­ки полностью исчерпывали свой запас наличных денег и были вынуждены закрывать свои двери.

22. Появление банков на территории России

До середины 18 столетия в Российской империи практически от­сутствовали кредитные учреждения. Исключение составляла так называе­мая монетная контора, которая осуществляла первые банковские опера­ции в 1729 и 1733 годах в царствование императора Петра 2 и императ­рицы Анны Иоановны. Однако объем этих операций был невелик.

Позднее, в царствование Елизаветы Петровны, указом 1754 года были учреждены дворянские заемные банки и купеческий банк. Однако купеческий банк не оказал серьезного влияния на торговую деятель­ность. В 1770 году он прекратил выдачу ссуд, а в 1782 году передал свои капиталы дворянскому заемному банку. В 1758 году по проекту графа Шувалова был создан медный банк (в 1763 году он был закрыт из-за того, что взятые капиталы помещики и заводчики часто не возв­ращали). В 1786 году был образован государственный ассигнационный банк, который выпускал в обращение ассигнации и обеспечивал размен ассигнаций на звонкую монету.

В 1817 году для оживления оборотов промышленности и для содейс­твия торговле в кредитах был создан коммерческий банк, который почти все свои оборотные средства предоставлял заемному банку, основанному для содействия земледелию.

Переход России на путь капиталистического развития не замедлил отразиться и на организации банковского дела. В 1860 году был учреж­ден государственный банк. С этого времени начинает стремительно рас­ти количество частных кредитных учреждений, которых к 1873 году нас­читывалось уже 26. К началу промышленного подъема в 1894 году в Рос­сии функционировало 37 акционерных коммерческих банков с 138 отделе­ниями внутри страны. Во главе банковской системы дореволюционной России стоял государственный банк, имевший в 1914 году 10 контор и 124 отделения. К государственному банку было приписано 791 государс­твенное казначейство, которые производили простейшие банковские опе­рации.

Социалистическую банковскую систему лидер революционной России В. И. Ульянов связывал с созданием единого государственного банка, располагающего разветвленной сетью своих учреждений. Эта жестко цент­рализованная схема управления банками легла в основу финансово-кре­дитной системы тоталитарного государства рабочих и крестьян. Одним из первых мероприятий советского правительства в области кредита явился декрет ВЦИК о национализации банков от 14(27) декабря 1917 года. Этим декретом все акционерные банки были слиты в один госу­дарственный банк, впоследствии переименованным в народный банк РСФСР. Земельные банки были совершенно ликвидированы, а прочие кре­дитные учреждения, не имевшие корней во вновь создавшейся экономи­ческой обстановке постепенно прекратили деятельность.

В эпоху военного коммунизма национализация промышленности и торговли, переход на систему бюджетно-сметного финансирования, нез­начительная роль денег в хозяйстве страны - сделали излишним сущест­вование кредитного органа и народный банк РСФСР был слит с народным комиссариатом финансов.

С переходом к НЭПу возникла необходимость в организации креди­та. В 1921 году был создан государственный банк РСФСР, в 1923 году переименованный в Госбанк СССР. В 1922 году на акционерных началах был создан Промышленный банк, впоследствии переименованный в Торго­во-промышленный банк СССР. Советское правительство выдало концессию представителю иностранных капиталистов на организацию российского коммерческого банка, впоследствии переименованного в банк для внеш­ней торговли СССР.

В основу кредитного дела в СССР было положено плановое начало. Государство, которое фактически монополизировало кредит, направляло средства в те отрасли народного хозяйства, в развитии или поддержа­нии которых оно было заинтересованно. Каждый банк или система банков обслуживали самостоятельную отрасль народного хозяйства. Таким обра­зом, саморегулирующийся экономический механизм наиболее эффективного вложения финансовых ресурсов подменялся централизованной системой административного распределения.

В годы Великой Отечественной войны банковская система СССР сыг­рала важную роль в мобилизации материальных и денежных ресурсов для кредитования военной промышленности и оказания помощи эвакуированным предприятиям. В 1959 году была реорганизована система банков долгос­рочных вложений. Функции финансирования и долгосрочного кредитования многих отраслей были переданы Стройбанку СССР, а сельского хозяйс­тва, лесного хозяйства, потребительской кооперации - Госбанку СССР. В 1963 году в систему Госбанка СССР были переданы сберкассы. В 1987 году банковская система СССР была реорганизована по принципу отрас­левой специализации банковского дела. Эта система объединила в себе Госбанк СССР и пять государственных специализированных банков: Промстройбанк, Внешэкономбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк и Сбербанк СССР. В 1988 году в стране началось создание кооперативных, иннова­ционных банков, а также коммерческих банков территориального и от­раслевого типа, универсальных или специализированных на выполнение определенных операций. С января 1991 года начал самостоятельно функ­ционировать Центральный банк России. Появились центральные банки и в других регионах Союза. Примерно год сохранялось взаимодействие-про­тивостояние Госбанка СССР и центральных банков регионов, а затем на­чалась ликвидация Госбанка и специализированных банков бывшего СССР.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2) Пригожин А.В."Банки и банковские операции",Издательство"Эхо",1994г.

#### ГЛАВА 2

**СУЩНОСТЬ, ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### Сущность коммерческого банка, специфика его как предприятия

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное житейское толкование банка не только не раскры­вает его сути, но и скрывает его подлинное назначение.

Банк как предприятие. Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридичес­кого лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, дейс­твует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия - он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельнос­ти ( если они не противоречат законам, вытекают из устава банка ).

По Закону РФ "О банках и банковской деятельности в РФ" банк это коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, ко­торому в соответствии с настоящим Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РФ (в дальнейшем по тексту - Банк России) предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени разме­щать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.

В основе деятельности банка лежит идея его функционирования как специфического предприятия. Банки могут быть при этом самыми разнообразными.

Типы банков. По характеру выполняемых операций банки могут быть эмиссионными и коммерческими. В первом случае это означает, что продуктом банка является эмиссионное регулирование; подобная операция , как правило, возложена на центральные банки. Ими могут быть государственные (национальные, народные) банки, а также дру­гие крупные банки, выполняющие по распоряжению законодательной власти операции по выпуску и изъятию денег из обращения. Обычно эмиссионные банки не занимаются кредитованием народного хозяйства и населения.

По срокам выдаваемых кредитов могут быть банки, предоставляю­щие преимущественно долгосрочные и краткосрочные ссуды. Задача та­ких банков - обеспечить на возвратной основе потребности заемщиков в дополнительных ресурсах, в которых они нуждаются в ходе своей коммерческой деятельности. Банки можно классифицировать и по хо­зяйственному признаку - промышленные, торговые, сельскохозяйствен­ные, внешнеторговые. В мировой практике выделяются также сберега­тельные, депозитные банки, в основные задачи которых входит акку­муляция свободных денежных средств, привлечение депозитов и их ис­пользование преимущественно для кредитования других кредитных уч­реждений. В банковской системе могут быть представлены кредитные учреждения, выполняющие специальные задачи - различного рода инно­вационные банки, фонды специального назначения, ломбарды, кассы взаимопомощи. По территориальному признаку банки делятся на мест­ные и обслуживающие потребности ряда регионов, страны в целом, международные.

Среди критериев классификации кредитных учреждений следует особо выделить признак собственности. По характеру собственности банки могут быть государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные, смешанные*.*

***Коммерческий банк как экономическое предприятие****.* Речь идет о том, что главным в деятельности коммерческого банка является реа­лизация экономических интересов. Как отмечалось, банк как предпри­ятие производит свой продукт. Поскольку банк выступает в роли эко­номического предприятия, постольку его продукт носит стоимостной характер. Продуктом банка служат платежные средства, входящие вместе с кредитом в денежный оборот. Продуктом эмиссионного банка являются при этом деньги как особый товар, обмениваемый на продукт другого труда. Продуктом банка, наконец, выступают определенного рода услуги. К ним относятся как традиционные виды услуг - органи­зация расчетов, вкладов, кредитования, так и нетрадиционные - в виде предоставления гарантий, поручительств, консультаций и т.п. В отличии от ряда других предприятий, продукт банка не подлежит складированию, хотя как правило, носит материальный характер. Ко­нечно его не всегда можно ощутить физически, однако это всегда деятельность, имеющая в своей основе общественные затраты. Особен­ность банковских услуг состоит в том, что они носят не столько де­нежный оттенок , сколько имеют свойство самовозрастающей стоимос­ти.

***Банк как экономическое предприятие*** - это всегда хозяйствующий субъект. Его учредители, акционеры складывают свои ресурсы, акку­мулируют свободные средства не ради, как говорят, спортивного ин­тереса, а ради экономической выгоды.

Банк как торговое предприятие. Прежде всего, банки в отличии от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действи­тельно как бы "покупают" ресурсы, "продают" их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", их деятель­ность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходс­тво между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товара­ми, а особым продуктом. Банковская "торговля" складывается в ре­зультате "торговли" кредитом, когда банки "покупают" ресурсы, пла­тят за привлеченные средства, помещаемые предприятиями, населением на банковские счета, во вклады, и "продают" их заемщикам. Отличие от торговли здесь существенное: при торговле товар меняет своего собственника, уходит от продавца к покупателю, при кредитовании - собственник ссужаемой стоимости остается прежним.

***Банк как посредническое предприятие.*** Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус - срок, обес­печение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов - кре­дитора и заемщика. Здесь важен один момент. Если считать, что банк - это посредник между кредитором и заемщиком, то как объяснить, что в своей повседневной деятельности он одновременно и кредитор, и заемщик, ибо ежедневно он и отдает свои ресурсы и получает чу­жие. Если следовать логике посреднической интерпретации банка, его можно было бы считать в одном случае кредитором, в другом - заем­щиком. И это было бы ближе к истине, ибо здесь полнее обозначились бы специфика его деятельности в отличии от деятельности других субъектов хозяйствования. Банк - это особое явление в хозяйствен­ной жизни.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3) Лаврушина О.И."Банковское дело",Банковский и биржевой центр,1992г.

#### Банковская система России

В условиях перехода к рынку банковская система нашей страны претерпела существенные изменения, нашедшие отражение в том, что были созданы коммерческие банки.

Чем характеризовалась банковская система бывшего СССР ? Во-первых, все банки, в том числе созданные в результате банковс­кой реформы 1987-88 г.г. специализированные банки, являлись госу­дарственной собственностью. В одних и тех же правоотношениях по кредитованию и расчетам учреждения банков являлись субъектами гражданских прав и обязанностей и одновременно органами контроля и регулирования. Ни о каком правовом равенстве сторон в этих отноше­ниях не могло идти речи, в них отсутствовали договорные начала. В деятельности банков преобладали функции и полномочия органа госу­дарственного управления, предполагавшие активное применение ко­мандно-административных методов в отношениях с клиентурой. Во-вто­рых, все банки были общесоюзной собственностью и осуществляли воз­ложенные на них функции по обслуживанию клиентуры через свои уч­реждения в республиках, краях, областях, районах, городах. Система этих учреждений была строго централизована. Каждый банк со своими учреждениями являлся единым юридическим лицом. Жалобы клиентуры на действия нижестоящих учреждений банков подлежали рассмотрению только вышестоящими учреждениями, что ущемляло права клиентов бан­ка. В-третьих, республики не имели своих государственных (цент­ральных) банков, что ограничивало их суверенные права в регулиро­вании денежно-кредитных отношений на соответствующей территории.

В настоящее время в России создана двухуровневая банковская система. Это позволило разделить уровни банков с тем, чтобы одни банки были наделены полномочиями по осуществлению кредитно-денеж­ной политики страны, а другие занимались непосредственно кредито­ванием и расчетами предприятий, организаций и граждан. Первый уро­вень составляют центральные (государственные, национальные) банки. Основными задачами центральных банков являются регулирование де­нежного обращения, проведение государственной денежно-кредитной политики, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков коммерческих банков, надзор за деятельностью этих банков. Второй уровень - коммерческие банки, которые непос­редственно осуществляют кредитно-расчетное и иное банковское обс­луживание предприятий, организаций и граждан.

В определенном смысле российская банковская система в ее сов­ременном виде - это еще не завершенная система, недостроенное зда­ние: предстоит большая работа по его завершению. Наши банки нужда­ются в таких институтах, которые делают коммерцию более уверенной. Это не только коммерческие банки государственного типа, поддержи­вающие определенные программы по развитию отраслей и экономических регионов, но и крупные банковские союзы, защищающие интересы своих членов. Перспективным следует признать, наконец, формирование ав­томатизированной сети банков, действующей на основе единых межбан­ковских соглашений.

В период перестройки банковской системы сделаны крупные прос­четы и упущения. Многие банки создавались на первом этапе при ми­нистерствах, предприятиях и использовались им в качестве канала получения средств. Не отработано много правовых и других важных вопросов. В связи с этим нужны безотлагательные меры по повышению роли Центрального банка России в регулировании экономики.

Принципиально установкой для Центрального банка России должен быть приоритет национальных, а не коммерческих целей. Поэтому Центральный банк России и его система не должны непосредственно осуществлять кредитование предприятий. Иначе у них появятся собс­твенные коммерческие цели, которые могут противоречить националь­ным.

Представляется необходимым пересмотр структуры главных управ­лений и отделений Центрального банка России. Нет необходимости иметь в каждой области и районе подразделения Центрального банка России. Вполне достаточно 9-10 главных территориальных управлений.

Теперь о системе коммерческих банков. Многие из них из-за не­достаточности акционерного и собственного капитала не могут в пол­ной мере обеспечивать интересы фирм, объединений. Сейчас кредитная поддержка в основном направлена на посредническую деятельность, получение высокой прибыли банком, тогда как основной целью дея­тельности банков должны быть стабилизация экономики, ее развитие, а также получение высокой прибыли хозорганами.

Острейший вопрос - совершенствование структуры коммерческих банков. Целесообразно было бы Центральному банку России совместно с аудиторами провести проверку деятельности некоторых коммерческих банков. Деятельность банков и их конечные результаты нельзя отры­вать от производства, которое катастрофически упало. Многие заводы останавливаются, а банковские активы и прибыль растут. Некоторые банки допускают дебетовое сальдо. Это грубейшее нарушение финансо­вой дисциплины, усугубляющее инфляционные процессы. За это, а также за отклонение от принципов кредитования материального произ­водства надо отзывать лицензии на совершение банковских операций и переводить такие банки в разряд дочерних банков или филиалы. Здесь действия Центрального банка России должны быть решительными.

Интересы стабилизации экономики, воспроизводственного процес­са, технического прогресса требуют концентрации банковского капи­тала. В связи с этим должны формироваться новые банковские объеди­нения. компании и другие банковские структуры.

Учитывая размеры территории России, целесообразно создать тер­риториальные коммерческие и местные банки, которые будут обслужи­вать районы страны. Их задача - обеспечивать мобилизацию средств и направлять их на развитие экономики регионов.

В интересах укрепления денежного обращения, стабилизации эко­номики нужно ввести лимитирование кредитов по банкам. Речь идет о лимитах целевого назначения - для осуществления приоритетных предприятий; о лимитах обычного кредита - для кредитования средних предприятий и быстроокупемых целей; лимитах кредитования на потре­бительские цели и обычных лимитах - на посреднические и другие це­ли.

На 1 февраля 2001 года в России функционирует 2000 коммерчес­ких банков, имеющих более чем 3500 филиалов.

##### Порядок создания и регистрации коммерческих банков

Банки образуются на основе любой формы собственности, предус­мотренной законодательством России. Большинство коммерческих бан­ков представляют собой по организационно-правовой форме товари­щество с ограниченной ответственностью или акционерное общество. Однако порядок создания коммерческого банка, как части единой бан­ковской системы России, имеет ряд особенностей.

Во-первых, коммерческий банк считается созданным и приобретает права юридического лица после регистрации его устава в Центральном банке России. Юридическим документом на совершение круга банковс­ких операций является лицензия, выдаваемая Центральным банком Рос­сии.

Во-вторых, число учредителей коммерческого банка не может ме­нее трех.

В-третьих, нельзя использовать для формирования уставного ка­питала банка средства органов власти всех уровней и их исполни­тельных органов, политических организаций и специализированных об­щественных фондов. Не могут быть участниками банка предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные несостоя­тельными (банкротами) или неплатежеспособными.

В-четвертых, уставный капитал банка формируется за счет собс­твенных ( а не привлеченных ) средств участников. В частности, не допускается формирование уставного капитала банка за счет банковс­ких кредитов.

В-пятых, доля любого из участников в уставном капитале не должна превышать 35 процентов.

5) "Бизнес и банки", #9, 1994г.

Для создания и дальнейшей деятельности коммерческого банка разрабатывается его устав. Этот процесс начинается после подписа­ния учредителями коммерческого банка договора о порядке осущест­вления ими совместной деятельности по созданию банка.

Учредительный договор подписывают учредители - юридические и физические лица, выступившие инициаторами создания коммерческого банка. В учредительном договоре определяются:

- характер банка (паевой, акционерный) и т.д.;

- предполагаемый размер уставного капитала и доля учредителей в уставном капитале. (Доля учредителей не должна быть менее 25% величины уставного капитала в течение первых двух лет после его создания);

- ответственность сторон за выполнение принятых по этому дого­вору обязательств;

- стороны, рассматривающие споры, вытекающие из этого договора (арбитраж, третейский суд и т.д.), а также другие вопросы, сущест­венные с точки зрения лиц его подписавших.

В том случае, когда взносы учредителей покрывают лишь часть уставного капитала, в учредительном договоре обговариваются усло­вия, на которых предполагается привлекать акционеров (пайщиков) банка. В этом случае учредительный договор дополняется подписными листами, на основе которых акционеры или пайщики сообщают о своем решении участвовать в учреждении коммерческого банка. Подписные листы служат основанием для перечисления акционерами (пайщиками) банка установленного в учредительном договоре взноса средств на временный расчетный счет учредителей.

После регистрации банка остаток средств с этого счета перечис­ляется в уставный капитал коммерческого банка. Основанием для это­го служит открытие банку корреспондентского счета в Центральном банке РФ. В случае отказа в выдаче лицензии и регистрации бан­ка, остаток средств со временного расчетного счета возвращается участникам банка по их заявлению.

Для регистрации коммерческого банка учредители представляют в Главное управление Центрального банка по месту своего нахождения, но не позднее чем через 3 месяца после проведения учредительного собрания, следующие документы:

1. Ходатайство о регистрации устава и выдаче лицензии на со­вершение банковских операций за подписью председателя Совета банка

2. Устав банка, утвержденный собранием акционеров (пайщиков), за подписью Председателя Совета Банка или уполномоченного на это собранием или Советом банка лица.

3. Учредительный договор и подписные листы участников, подпи­санные участниками банка и заверенные их печатями. (Подписи физи­ческих лиц, а таже организаций, временно не располагающих печатями удостоверяются нотариально).

4. Протокол учредительного собрания, содержащий решения о созда­нии банка, учреждении устава, избрании Совета банка, ревизионной комиссии и исполнительного органа (совета директоров, правления) банка.

5. Список пайщиков или акционеров банка с указанием их:

- полных наименований и ведомственной принадлежности,

- почтовых адресов и телефонов,

- платежных реквизитов,

- размеров вносимых паев, а также доли в предполагаемом устав­ном капитале, подписанный Председателем Совета банка. (Отдельно вы­деляются сведения по учредителям. На долю учредителей должно при­ходиться не менее 25% паевого взноса в уставном капитале банка).

6. Заключение аудиторской организации о финансовом положении участников банка (контрольно-ревизионной службы Министерства фи­нансов, Центрального банка , вышестоящих организаций, или незави­симых от проверяющих организаций служб, которые уполномочены осу­ществлять проверки финансово-хозяйственной деятельности).

7. Декларации о доходах (для физических лиц - участников бан­ка).

8. Экономическое обоснование создания банка, включая расчетный баланс банка на конец его первого года работы и расчет плана дохо­дов, расходов и прибыли банка на первый год его деятельности.

9. Справка о фактической задолженности по ссудам и остаткам средств на расчетных, депозитных и других счетах юридических и фи­зических лиц, принимаемых на обслуживание банком с указанием бан­ка, в котором они обслуживались ранее.

10. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию банка.

11. Данные о руководителях банка (председателе (директоре), главном бухгалтере, их заместителях, заверенные подписью председа­теля Совета банка.

Центральный банк РФ рассматривает ходатайство банков о вы­даче им лицензий на проведение банковских операций и регистрации их Уставов в срок, не превышающий трех месяцев с момента получения всех предусмотренных для этого документов.

Сообщение о регистрации публикуется Центральным банком РФ в печати. В случае отказа в регистрации учредители извещаются об этом письменно. (Мотивированный отказ направляется учредителям в течение недели после принятия данного решения).

Центральный банк РФ может отказать в выдаче лицензии на проведение банковских операций и регистрации Устава коммерческого банка по следующим основаниям:

- несоответствие учредительного договора и устава действующему в РСФСР законодательству (в частности, речь может идти о включении в состав участников банка юридических или физических лиц, которым запрещено формировать уставный капитал банка; превышении квоты в 35% одним из участников и т.д.);

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей, угро­жающее интересам вкладчиков и кредиторов банка. (Об этом в част­ности может свидетельствовать отсутствие у участников банка необ­ходимых средств для оплаты в установленный срок уставного капита­ла; несоответствие кандидатур руководителей исполнительного органа коммерческого банка требованиям к их профессиональной подготовлен­ности).

Центральный банк РФ регистрирует уставы коммерческих банков и ведет реестр (общереспубликанскую Книгу регистрации) банков, по­лучивших лицензии. При этом записи в реестр производятся одновре­менно с выдачей лицензии. Однако для обеспечения ликвидности кре­дитных учреждений, на срок до оплаты учредителями 50% уставного капитала, коммерческий банк получает временную лицензию, дающую право на открытие корреспондентского счета и аккумуляцию взносов акционеров (пайщиков) банка для формирования уставного капитала. (Временная лицензия действует в течение года с момента ее выдачи).

После представления Главному управлению по работе с коммерчес­кими банками подтверждения об оплате 50% объявленного уставного капитала коммерческому банку взамен временной выдается лицензия, позволяющая осуществлять операции, предусмотренные его уставом. В течение года после регистрации должны быть оплачены все 100% объ­явленного уставного капитала. В противном случае регистрация банка признается недействительной, а временная лицензия отзывается.

Контроль за выполнением этого требования возлагается на Главные управления Центрального банка РФ по месту нахождения коммерчес­ких банков. Нотариально заверенная копия зарегистрированного устава ком­мерческого банка в десятидневный срок после регистрации подлежит представлению этим банком в соответствующий финансовый орган по месту нахождения для организации налогообложения.

В месячный срок с момента регистрации устава коммерческий банк обязан пройти регистрацию в Главном вычислительном центре (ГВЦ) Центрального банка РФ для включения его в классификатор предприятий и организаций (КПО), для чего заполняется карта ре­гистрации коммерческого банка.

#### Банковские операции и сделки

Банки могут производить следующие банковские операции и сдел­ки:

а) привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглаше­нию с заемщиками;

б) осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспон­дентов и их кассовое обслуживание;

в) открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

г) финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собствен­ных средств банка;

д) выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;

е) выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за треть­их лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

ж) приобретать права требования по поставке товаров и оказанию ус­луг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6) Методические указания "О создании и деятельности коммерчес­ких банков на территории России" от 13.03.91

эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

з) покупать у российских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;

и) покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные ме­таллы, камни, а также изделия из них;

к) принимать и размещать драгоценные металлы, камни во вклады, осу­ществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с меж­дународной банковской практикой;

л) привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);

м) оказывать брокерские консультационные услуги, осуществлять ли­зинговые операции;

н) производить другие операции и сделки по разрешению банка России, выдаваемую в пределах его компетенции.

Все вышеперечисленные операции могут производиться как в руб­лях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицен­зии. Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех ви­дов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам до 300 разнообразных видов услуг, в основу классифи­кации которых могут быть положены различные критерии.

Операции коммерческих банков можно разделить следующим образом:

- операции по привлечению средств (пассивные операции);

- операции по размещению средств (активные операции);

* комиссионно-посреднические и доверительные (трастовые операции).

Каждая из этих групп проводимых банком операций предполагает определенную степень вовлечения в них клиентов. Так, значительная часть привлеченных средств коммерческого банка формируется при не­посредственном участии клиента, вносящего сумму денег в банк в виде депозита до востребования, а также срочного, сберегательного или другого вклада. Степень участия самого клиента при пассивных опера­циях невелика, хотя роль его денежных средств, размещенных в ком­мерческом банке, как правило, значительна для последнего.

Важная роль услугам клиентам коммерческие банки отводят при проведении своих активных операций, среди которых помимо кредитных выделяются операции с ценными бумагами, проводимые банками как в рамках самостоятельной политики, так и по поручению, за счет и в пользу клиента

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7) Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР",25.12.90

Практически 100%-ное участие клиента предполагает следующая группа банковских операций - доверительных и комиссионно-посредни­ческих, проводимых по поручению клиентов и на комиссионных началах. Все эти операции отвечают схеме "клиент-банк-клиент" и тождественны понятию банковских услуг.

Суммируя вышеизложенное, можно подойти к следующему определе­нию банковских услуг - это банковские операции, проводимые по пору­чению клиента в пользу последнего за определенную плату. Взаимос­вязь банковских операций может быть представлена следующим образом:

|  |
| --- |
| Банковские операции и услуги клиентам |

|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| +  | | |  +---------------+  | Пассивные |  |(привлеченные) |  | средства | | | 7 0  +-------------------+  | Активные |  | (размещенные) |  | средства | | |  +---------------------+  | Доверительные |  | (комиссионно- |  | посреднические) | |
| | |  |  | | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | | С оказанием |  | услуг клиентам|  +---------------+  +---------------+  | Без оказания |  | услуг клиентам|  +---------------+ | |Операции проводимые|  -| за свой счет и в |  | свою пользу |  +-------------------+  +-------------------+  |Операции проводимые|  -|по поручению клиен-|  |тов и за их счет | | | Проводятся по пору- |  | чению клиентов и на |  | комиссионных началах|  | (так называемые |  | чистые банковские |  | услуги) |  +---------------------+ |
| |  + | +---------------+  | Из других |  | источников |  +---------------+ |  |  |

#### Ресурсы коммерческого банка

**Ресурсы коммерческого банка** - это его собственный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банком в результате проведе­ния пассивных, а также активно-пассивных операций и используемые для активных операций банка.

Собственные средства банка складываются в основном из устав­ного, резервного, страхового и других фондов, образуемых из прибы­ли. Положение о порядке образования и использования фондов утверж­дается советом банка. В уставе банка оговаривается сроки и порядок формирования уставного капитала, а если банк организовывается в форме акционерного общества, то виды и категории выпускаемых ак­ций, механизм их оплаты.

Уставный фонд служит основным обеспечением обязательств банка и формируется из взносов предприятий, объединений, организаций и граждан, которые могут быть оплачены путем:

- перечисления денежных средств (в российских рублях или иностранной валюте);

- взноса в натуральной форме (зданий, сооружений, оборудова­ния, других материально-технических ценностей, ценных бумаг, прав пользования землей, водой и другими природными ресурсами, здания­ми, сооружениями и оборудованием, а также в виде иных имуществен­ных прав, включая право на интеллектуальную собственность).

В случае взноса в натуральной форме по требованию акционеров (пайщиков) или одного из них стоимость вносимого имущества может оцениваться независимой аудиторской организацией. Отчет аудиторс­кой организации по оценке стоимости взносов в натуральной форме предоставляется в распоряжение всех акционеров (пайщиков) банка до проведения учредительной конференции или общего собрания акционе­ров (пайщиков). Окончательное решение по стоимостной оценке взно­сов в натуральной форме принимается общим собранием. При отсутс­твии согласия всех акционеров (пайщиков) в отношении стоимостной оценки взносов в натуральной форме взнос считается несостоявшимся.

Если имущество передается акционером (пайщиком) в пользование банка, то размер его взноса и соответственно доля в уставном фонде определяются исходя из арендной платы за пользование этим имущест­вом, рассчитанной за весь период нахождения имущества в пользова­нии банка.

Уставный фонд банка может быть увеличен путем привлечения но­вых акционеров (пайщиков); приобретения дополнительных акций или паев учредителями; реинвестирования дивидендов. Увеличение или уменьшение размеров уставного фонда производится решением общего собрания (совета) банка. Изменения уставного фонда регистрируются Центральным банком России.

Информация о измененениях в уставном капитале (в случае его увеличения) регистрируются в деле коммерческого банка, хранящемся в Главном (региональном) управлении Центрального банка РФ. С этой целью коммерческие банки представляют в региональные Главные управления по месту своего корреспондентского счета следующие до­кументы:

- копию протокола собрания участников коммерческого банка, подтверждающую изменение уставного капитала банка;

- декларацию о доходах с отметкой налоговой инспекции (для физических лиц - участников банка - на взнос 10 тыс.руб. и выше);

- аудиторские заключения на участников банка (в указанных ни­же случаях);

- подписные листы новых участников банка;

- список пайщиков (акционеров) коммерческого банка по уста­новленной форме.

Подписные листы юридических лиц подписываются руководителем и главным бухгалтером, а также удостоверяются печатью данного акцио­нера (пайщика). Подлинность подписи физического лица на подписном листе акционера (пайщика) банка удостоверяется нотариально.

Рекомендуется также, чтобы в каждом подписном листе нового участника банка содержалось обязательство не отзывать свой взнос по крайней мере в течение года.

При 100% оплате физическим лицам акции (пая) вместо подписно­го листа может быть приложена выписка из книги учета регистрации акций (пайщиков) данного коммерческого банка. Указанный документ, удостоверенный в установленном порядке, должен содержать следующую информацию:

1) фамилию, имя, отчество участника банка;

2) паспортные данные;

3) сумму подписки и фактически оплаченного взноса.

В том случае, если объявляемый коммерческим банком уставный капитал более чем на 30% превышает оплаченную часть первоначально объявленного уставного капитала, на всех участников данного ком­мерческого банка (в том числе и первоначальных), не оплативших свой взнос полностью (100%), представляются справки аудиторов. (Аудиторы должны подтвердить способность этих лиц своевременно и в полном объеме оплатить взнос в уставный капитал коммерческого бан­ка.) В случае, если новый участник банка полностью оплатил свой взнос в уставный капитал коммерческого банка, аудиторское заключе­ние на него как правило не требуется. (В порядке надзора Централь­ный банк РСФСР запрашивает аудиторское заключение, если существует вероятность формирования паевого взноса за счет кредиторов этого же банка.)

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных рас­ходов и убытков банка. Формируется резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, например, не менее 5% чистой прибыли банка до тех пор, пока он не составит 25% величины уставного фонда. Обя­зательные отчисления возобновляются, если размеры резервного фонда окажутся меньше 25% величины уставного фонда банка. Расходуется он по решению правления банка.

Страховые и иные фонды специального назначения, формируются из прибыли, создаются и используются в соответствии с решением об­щего собрания и утвержденным "Положением о порядке формирования и использования доходов"

В банке формируются также и иные фонды: материального поощре­ния, специального назначения, производственного и социального раз­вития.

Наряду с фондами другим немаловажным компонентом собственных средств банка выступают доходы, формирующиеся при осуществлении банковских операций за счет следующих поступлений:

- процентов по ссудам;

- процентов по корреспондентским и срочным счетам в других банках;

- доходов от принадлежащих банку ценных бумаг;

- выручки от валютных и финансовых операций;

- комиссионных вознаграждений за исполнение поручений клиентов, выполнение агентских и консультационных услуг;

- страховых премий и т.д.

Среди привлеченных ресурсов появляются новые виды: ссуды, по­лученные от Центрального банка России и других кредитных учрежде­ний; средства других банков, хранящиеся на корреспондентских и межбанковских депозитных счетах; средства полученные от выпуска облигаций; товарно-материальные ценности, приобретенные банками и предназначенные для осуществления лизинговых операций. Вместе с тем сохраняются и традиционные виды ресурсов: средства предприятий и организаций, привлеченные на банковские счета; средства населе­ния во вкладах; бюджетные средства, которые представлены средства­ми местных бюджетов; средства, привлеченные от общественных и партийных организаций, фондов, органов и учреждений страхования, кре­дитных товариществ и кредитных кооперативов, ломбардов, касс взаи­мопомощи.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализа­ции, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресур­сов. Так, универсальные коммерческие банки, осуществляющие преиму­щественно операции по краткосрочному кредитованию, в качестве ос­новного вида привлеченных ресурсов используют краткосрочные депо­зиты, а инвестиционные банки - покупку ценных бумаг, специальные целевые фонды государства и акционерных компаний и предприятий, предназначенные для капитальных вложений, долгосрочные займы, по­лученные от других кредитных и финансовых институтов.

9) Письмо ЦБР "О порядке регистрации изменений в составе акционеров и объявленном коммерческим банком уставном капитале" от 17.09.91

#### Организационная структура коммерческого банка

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функцио­нальных подразделений и служб.

Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций.

Определение структуры управления банком предусматривает выде­ление органов управления, утверждение их полномочий, ответствен­ности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских опера­ций. Общие подходы к структуре управления банком определяются бан­ковским законодательством. Вместе с тем многие вопросы структуры управления коммерческий банк вправе решать самостоятельно.

На структуру управления банком решающее влияние оказывают пра­вовая форма мобилизации собственного капитала ( акционерная, пае­вая и т.д. ) и организационное построение банка ( степень развития его сети и его самостоятельность ). Так, при акционерной форме об­разования собственного капитала для получения права полного конт­роля и управления банком необходимо иметь определенную сумму ак­ций, достаточную для владения контрольным пакетом.

Независимо от формы организации собственного капитала банка право управления банком должны иметь его учредители. Такое право реализуется путем непосредственного участия в органах управления банком.

Основным (высшим) органом управления коммерческого банка является общее собрание акционеров (пайщиков) банка.

Общее собрание акционеров (пайщиков) банка решает стратегичес­кие задачи деятельности банка, а именно:

- принимает решение об основании банка;

- утверждает акты, документы деловой политики банка;

- принимает устав банка;

- рассматривает и утверждает отчет о работе банка;

- рассматривает и утверждает результаты деятельности банка и принимает решения об использовании полученной прибыли или о покры­тии убытков;

- принимает решения в части формирования фондов банка;

- выбирает членов исполнительных и контрольных органов в бан­ке.

Общее собрание акционеров (пайщиков) банка реализует свои функции и задачи непосредственно через исполнительные, а также контрольные органы, которые целиком подотчетны ему.

В период между Общими собраниями пайщиков высшим органом уп­равления банком является Совет. Советом банка руководит Председа­тель Совета, избираемый членами Совета. Члены Совета могут избрать также одного или нескольких заместителей Председателя Совета.

В полномочия Совета входит:

- внесение предложений на Общее собрание о приеме в пайщики банка;

- определение основных условий предоставления кредитов;

- внесение предложений Общему собранию об увеличении либо уменьшении уставного капитала банка, изменении и дополнении устава банка и другим вопросам, подлежащим рассмотрению Собра­нием;

- определение структуры банка, его филиалов и представительств и утверждение сметы расходов на содержание и развитие банка;

- утверждение состава Правления по представлению Председателя Правления;

- осуществление контроля за работой Правления банка;

- решение остальных вопросов деятельности банка, если они не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания.

Исполнительным органом банка является Правление. Правление по­дотчетно Общему собранию и Совету банка и организует выполнение их решений.

Правление руководит всей оперативной деятельностью банка в пределах своей компетенции, а именно:

- предварительно рассматривает все вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием или Советом банка и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений, организует выполнение решений Общего собрания и Совета банка;

- решает вопросы руководства деятельностью структурных подраз­делений банка, его филиалов и представительств, утверждает положе­ния о них;

- оперативно, в пределах своей компетенции, регулирует размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, утверж­дает договорные цены и тарифы на услуги;

- устанавливает общие условия и порядок выдачи кредита, других обязательств банка;

- решает вопросы организации ведения операций банка, учета, отчетности, внутреннего контроля;

- определяет численность сотрудников банка, формы, порядок и размер оплаты труда, условия социального обеспечения сотрудников банка;

- выносит решения о привлечении к имущественной ответственнос­ти должностных лиц банка;

- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров; Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка еже-

годно осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собра­нием. В состав Ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Со­вета, члены Правления банка, а также другие лица, занимающие ка­кие-либо штатные должности в банке.

Внеочередные проверки осуществляются Ревизионной комиссией по поручению Общего собрания, по собственной инициативе Ревизионной комиссии или по требованию (акционеров) пайщиков.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение банком законодатель­ных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, сос­тояние внутреннего учета и контроля, кредитные, расчетные, валютные и другие операции, проведенные банком в течение года (полной про­веркой или выборочно), состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию результаты проверок и рекомендации по устранению недостатков.

Организационная структура банка включает функциональные под­разделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности. Выбор оптимальной организационной структуры банка - важное условие эффективности организации труда в банке в целом, его успешной коммерческой деятельности. Основным критерием организационного построения банка является экономическое содержание и объем выполняемых банком операций.

Организационную структуру банка формируют подразделения (уп­равления) и службы. Управления банка сформированы с учетом класси­фикации банковских операций по их функциональному назначению. Так, операции банка по мобилизации и концентрации средств выполняются управлением депозитных операций, учетно-ссудные операции - кредит­ным управлением и т.д. Большое внимание коммерческий банк должен уделять вопросам организации хозрасчета в банке, рентабельности и ликвидности. Для этого формируются структурные подразделения, кото­рые занимаются вопросами текущей деятельности банка, оказывают ор­ганизующее воздействие на работу банка в целом.

В организационной структуре банка реализуются как оператив­ные, так и штабные функции. К первым относятся функции, непосредс­твенно связанные с выполнением поставленных перед банком задач,- это такие виды деятельности, как кредитование, инвестирование, до­верительные операции, осуществление международных расчетов, а также прием и обслуживание вкладов. Функции штабного персонала заключают­ся в консультировании исполнителей и включают бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности, прием на работу и повышение ква­лификации служащих, маркетинг, контроль, методическую работу, пла­нирование строительства и ремонт. В небольших банках эти функции не разделяются: и некоторые руководители и рядовые служащие занимаются и тем и другим. Чем крупнее банк, тем четче разграничиваются опера­тивные и штабные функции.

В банке могут выделятся следующие подразделения и службы:

- управление прогнозирования деятельности банка;

- отдел организации хозрасчетной деятельности банка;

- отдел по управлению ликвидностью банка;

- кредитное управление;

- отдел общей организации кредитных операций;

- отдел краткосрочного кредитования;

- отдел долгосрочного кредитования и финансирования;

- отдел кредитования населения;

- отдел межбанковских операций;

- валютное управление;

- управление депозитных операций;

- фондовый отдел;

- управление расчетно-кассового обслуживания;

- управление филиалами банка;

- отдел кадров;

- юридический отдел;

- управление маркетинга.

Данный перечень не является исчерпывающим, каждый коммерческий банк вправе самостоятельно определять организационную структуру банка.

Порядок открытия коммерческими банками филиалов, дочерних банков и представительств

Филиалами, согласно действующему законодательству, являются обособленные подразделения юридического лица, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все, или часть его функций.

Филиал коммерческого банка не является юридическим лицом и совершает банковские операции, заключает договоры и ведет иную хо­зяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создав­шего (головного банка), на основании положения, утвержденного этим банком.

Головной банк должен обеспечивать ежедневное составление сводного бухгалтерского баланса с учетом операций по корреспон­дентским субсчетам всех филиалов. В этом случае регулирование дея­тельности банка и контроль за соблюдением их установленных эконо­мических нормативов осуществляется региональным Главным управлени­ем Центрального банка РСФСР по месту нахождения корреспондентского счета головного банка по данным его сводного баланса.

В кредитные отношения с филиалами коммерческих банков учреж­дения Центрального банка РСФСР не вступают, а все вопросы по выда­че кредита решаются только с головным банком с учетом данных его сводного баланса.

Если коммерческий банк по каким-либо причинам не в состоянии обеспечить ежедневное составление сводного бухгалтерского баланса по банку в целом, то он не имеет права на открытие филиалов, а расширение своей сети может производить за счет создания дочерних банков в виде дочерних обществ.

Для регистрации филиала коммерческий банк представляет Глав­ному управлению Центрального банка РФ по месту своего нахожде­ния следующие документы:

- мотивированную заявку на открытие филиала, подписанную председателем Совета банка (должна быть заверена печатью банка);

- положение о филиале, утвержденное руководством банка. (По­ложение о филиале должно предусматривать права и обязанности, ко­торыми коммерческий банк наделяет его в пределах своей компетенции с учетом того, что филиалы не являются юридическими лицами, в до­говорные отношения с клиентурой вступают от имени коммерческого банка):

- протокол (или выписку из протокола)собрания акционеров (пайщиков), принявшего решение о создании филиала;

- копию документа об оплате в республиканский бюджет России за открытие филиала в размере 5 тысяч рублей;

- 30 -

- данные о профпригодности руководителей филиала ( директора и главного бухгалтера ).

Московским и иногородним коммерческим банкам при открытии фи­лиала в городе Москве следует представить также следующую докумен­тацию на служебное помещение филиала:

- гарантийное письмо о готовности оборудования кассового узла с указанием даты завершения работы;

- копию договора на аренду помещений или гарантийное письмо о предоставлении помещения;

- план служебных помещений банка с экспликацией и указанием площади помещения;

- план кассового узла;

- пояснительную записку о технической укрепленности кассового узла, входов и окон.

В течение месяца коммерческому банку должно быть предоставле­но письменное заключение о целесообразности данного филиала (с точки зрения обслуживающего данных коммерческий банк учреждения Центрального банка РФ).

Указанные документы и заключение о филиале, полученное в Главном управлении Центрального банка РСФСР по месту нахождения коммерческого банка, в месячный срок должны быть представлены ком­мерческим банком в учреждение Центрального банка, в компетенции которого находится вопрос об открытии его филиалу субкорреспон­дентского счета.

Решение по вопросу об открытии субкорреспондентского счета принимается Главным управлением Центрального банка РФ по месту нахождения данного филиала в течение месяца. В случае отказа реше­ние с указанием причин доводится до коммерческого банка в письмен­ной форме

В том случае, если субкорреспондентский счет открывается, ко­пия документов (о филиале) направляется в Главное управление по работе с коммерческими банками Центрального банка РСФСР, что слу­жит основанием для занесения данного филиала в Книгу регистрации (реестр).

В случае, когда принимается решение о преобразовании како­го-либо коммерческого банка в филиал другого коммерческого банка в Центральный банк России представляются вышеперечисленные документы с учетом следующих особенностей.

В региональные управления Центрального банка РФ по месту нахождения обоих заинтересованных коммерческих банков представля­ется:

- протокол собрания участников банка с решением о преобразо­вании в филиал конкретного коммерческого банка и создании ликвидационной комиссии;

- акт ликвидационной комиссии.

В том случае, если вопрос о преобразовании коммерческого бан­ка в филиал решен положительно, региональное управление по месту нахождения преобразованного коммерческого банка в десятидневный срок направляет в Главное управление по работе с коммерческими банками копии документов, а также телеграмму, в которой содержится информация об осуществленном преобразовании. Это служит основанием для аннулирования записи в книге регистрации. На основе этой же информации делается запись о регистрации филиала.

Применительно к Положению об акционерных обществах, утверж­денному постановлением Совета Министров РСФСР от 25 декабря 1990 года N 601, дочерним банком является банк, в котором головным бан­ком приобретено 50% акций плюс одна. То есть, головной банк должен участвовать собственным капиталом в формировании более 50% устав­ного фонда дочернего банка.

В отличие от филиала коммерческого банка, его дочерний банк является юридическим лицом, регистрируется в порядке, установлен­ном для коммерческих банков, и имеет отдельный корреспондентский счет в расчетно-кассовом центре Банка России по месту нахождения. Дочерний банк коммерческого банка действует как самостоятельная коммерческая организация, обладающая обособленным имуществом, в том числе капиталом, и несущая ответственность по своим обязатель­ствам. Взаимоотношения дочернего банка с головным строятся на ос­новании Положения об акционерных обществах, учредительного догово­ра и зарегистрированного Банком России устава.

Регулирование деятельности дочернего банка, надзор за соблю­дением им экономических нормативов регулирования, осуществляется учреждением Центрального банка РСФСР, в расчетно-кассовом центре которого открыт корреспондентский счет дочернего банка. Этим же учреждением решаются все вопросы по выдаче дочернему банку кредита Банка России.

Кроме дочерних банков и филиалов, коммерческие банки могут открывать представительства.

Представительство является обособленным подразделением ком­мерческого банка, расположенным вне места его нахождения и не име­ющим права юридического лица и самостоятельного баланса. Создается для защиты и представительства интересов коммерческого банка, мо­жет от его имени совершать сделки и иные правовые действия, но не имеет права заниматься расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. О создании представительства коммерческий банк информирует Главное управление Центрального бан­ка РСФСР, в котором открыт его корреспондентский счет.

Представительству для осуществления хозяйственных расходов может открываться в расчетно-кассовом центре Банка России текущий счет, применительно к порядку, установленному инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. N 28 о расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка

.

#### Ликвидация коммерческих банков

Ликвидация коммерческого банка осуществляется в порядке, пре­дусмотренном действующим на территории Российской Федерации зако­нодательством и нормативными актами об акционерных обществах и об­ществах с ограниченной ответственностью с учетом следующих особен­ностей.

Решение об отзыве лицензии (ликвидации) коммерческого банка Центральный банк РФ сообщает в печати. Кроме этого соответству­ющее региональное управление Центрального банка РФ в письменной форме доводит его до Совета ликвидируемого коммерческого банка. В этом же письме сообщается о том, что в установленные сроки участ­никам банка предлагается сформировать ликвидационную комиссию с участием в ее составе представителя Центрального банка РФ.

В том случае, если по истечении указанного в письме срока ликвидационная комиссия не создана, Центральный банк создает лик­видационную комиссию своим решением. При этом затраты, связанные с ее деятельностью (включая заработную плату ее членов), относятся на операционные расходы ликвидируемого коммерческого банка.

С момента принятия решения об отзыве лицензии Главное управ­ление Центрального банка РСФСР по месту нахождения ликвидируемого коммерческого банка направляет в данный банк своего представителя, который до начала работы ликвидационной комиссии устанавливает оперативный контроль за соответствием проводимых банком операций действующему законодательству, нормативным документам Центрального банка РСФСР, сохранностью имущества банка, соблюдением интересов кредитора и вкладчиков, ограничением операций лишь расчетами за товары (работы), услуги хозорганов, имеющих расчетные счета в этом банке, а в период работы ликвидационной комиссии входит в ее сос­тав и осуществляет наблюдение за ее деятельностью.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами банка. Ликвидационная комиссия осуществляет меры по ликвидации:

- оценивает наличное имущество;

- выявляет должников банка и устанавливает порядок досрочного возврата кредитов, выданных ликвидационным банком, а также реали­зации по наиболее выгодным ценам залога под кредит, который не мо­жет быть возвращен;

- выявляет кредиторов и рассчитывается с ними;

- принимает меры к оплате долгов банка перед третьими лицами;

- определяет порядок распределения оставшихся средств между пайщиками банка.

Ликвидационной комиссии открывается лицевой счет на балансо­вом счете 161 "Счета коммерческих, кооперативных банков и других кредитных учреждений", на который зачисляются средства, поступаю­щие банку, а также перечисляются остатки средств с корреспондент­ского счета и субсчетов филиалов. С этого же счета удовлетворяются претензии кредиторов в очередности, устанавливаемой комиссией на каждый конкретный день.

Право первой подписи по открытому счету имеет председатель ликвидационной комиссии, второй подписи - представитель Централь­ного банка и ликвидационной комиссии.

Ликвидационная комиссия может разрешить проводить со своего счета расчетные операции клиентов до решения ими вопроса о выборе другого банка для своего обслуживания.

Все претензии к банку должны быть предъявлены в предусмотрен­ный при создании ликвидационной комиссии срок. Как правило, этот срок не может быть менее одного месяца. Ликвидационная комиссия помещает в печати публикацию о предстоящей ликвидации банка и о сроке заявления кредиторами претензий.

Имеющиеся у банка денежные средства, включая выручку от расп­родажи его имущества при ликвидации, после расчетов по оплате тру­да работников банка и выполнения обязательств перед гражданами - вкладчиками, банками, держателями акций, выпущенных банком, бюдже­том и другими кредиторами, распределяется ликвидационной комиссией между пайщиками банка в порядке и на условиях, предусмотренных ус­тавом банка.

По окончании работы ликвидационной комиссии счет закрывается. Банк считается прекратившим свою деятельность с момента завершения работы ликвидационной комиссии, о чем делается соответс­твующая запись в книге регистрации банков и государственном реест­ре акционерных обществ на основании заключения ликвидационной ко­миссии.

10) Письмо ЦБР "О вопросах регулирования деятельности филиалов ком­мерческих банков, их дочерних банков и представительств" от 18.05.91

#### Ответственность коммерческих банков

Строгое соблюдение правил расчетных операций всеми участника­ми расчетных отношений является важным средством, обеспечивающим укрепление договорной и платежной дисциплины. Законодательство ус­тановило специальные санкции за нарушение правил совершения расчет­ных операций. Эти санкции принимаются в форме денежных штрафов, ко­торые должны уплачивать банки в случаях нарушения ими указанных правил. Случаи применения штрафов и их размеры определены законода­тельством.

Имущественная ответственность коммерческих банков в расчетных правоотношениях определяется: а) нормативными актами и б) договора­ми между банком и клиентом. К нормативным актам следует отнести за­конодательные акты, а также правила, издаваемые Центральным банком России. Эти нормативные акты не могут быть изменены соглашением сторон расчетных правоотношений. Среди них особое место занимает Положение о штрафах за нарушение правил совершения расчетных опера­ций, утвержденное постановлением Совета Министров СССР от 16 сен­тября 1983 года # 991. Содержащиеся в нем нормы, определяющие штрафную ответственность банков, воспроизводятся в правилах о без­наличных расчетах, утвержденных Центральным банком России (п.1.6) Согласно этим актам за несвоевременное (позднее следующего дня пос­ле получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или непра­вильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка (расчетно-кассового центра) уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5 процента несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки, если иное не оговорено в договоре между банком и владельцем счета.

Необходимо обратить особое внимание на то, что эта ответс­твенность наступает только с момента поступления платежного доку­мента в обслуживающий банк. За время задержки при пересылке его почтой банк ответственности не несет. Штраф взыскивается в случае, если нарушения произошли по вине банка. Требование об уплате штрафа могут предъявлять лишь владельцы счетов, по расчетам с которыми произошли нарушения. Поэтому, в частности, при предварительной оп­лате сторона, произведшая такой платеж, не может требовать уплаты штрафа за несвоевременное зачисление средств на счет поставщика. Штраф можно взыскать только с обслуживающего банка, т.к. в соот­ветствии с п. 29 Закона "О банках и банковской деятельности" отно­шения между предприятием и банком носят договорной характер.

При рассмотрении дел о взыскании штрафов за нарушение правил документооборота арбитражный суд исходит из того, что такой штраф

подлежит взысканию, если между предприятием и банком имеется дого­вор на расчетное обслуживание. Так, Московский арбитражный суд от­казал Т.О.О. "Комюв ЛТД" в иске к Центральному банку России на 542 тыс.руб. (штраф за задержку платежа). Суть дела такова. 2 апреля 1993 года малое предприятие "МКМ" по платежному поручению направило истцу 600 тыс.руб.. Эти средства поступили в расчетно-кассовый центр Центрального банка России 7 апреля, но на счет "Комюв ЛТД" средства поступили только через 88 дней. Истец потребовал от РКЦ уплатить штраф, но в иске было отказано, т.к. между истцом и ответ­чиком, естественно, не было договора. Арбитражный суд указал, что штраф можно взыскивать только с обслуживающего банка (в данном слу­чае - банка "Аэрофлот"). Поэтому при возникновении таких споров предприятие-истец должно привлекать в качестве ответчика не только РКЦ, но и банк, осуществляющий его кредитно-расчетное обслуживание.

В мае 1993 года Центральный банк России внес существенное уточнение в Положение о безналичных расчетах от 9 июля 1992 года, направленное на повышение роли коммерческих банков в защите закон­ных интересов клиентов в расчетных отношениях. Установлено, что претензии , связанные с осуществлением расчетных операций, должны направляться клиентом в обслуживающий его банк. Если в нарушении прав клиента нет вины этого банка, он направляет претензию в обслу­живающий его расчетно-кассовый центр Центрального банка России.

С 1 июля 1992 года с банков снята ответственность за начисле­ние и взыскание пени в расчетах между клиентами и установлено, что при несвоевременной оплате поставленной продукции покупатель (пла­тельщик) уплачивает пеню в порядке, предусмотренном в договоре меж­ду поставщиком (получателем) и покупателем. Постановлением Президи­ума Верховного Совета РФ и Правительства РФ от 25 мая 1992 года # 2837-1 с 1 июля 1992 года введена пеня за просрочку платежа в поль­зу поставщика в размере 0,5 процента в день в случаях, когда размер ее не определен по согласованию между поставщиком и покупателем в договоре на поставку. Этим же актом предусмотрено, что при задержке зачисления на счет клиентов платежа по вине банка с этого банка взимается в пользу поставщика пеня за каждый день просрочки зачис­ления платежа в размере 0,5 процента в день.

Уплатой штрафов, предусмотренных законодательством, не огра­ничивается имущественная ответственность банков. В договоре между банком и клиентом могут предусматриваться дополнительные штрафные санкции. Кроме того, банки несут ответственность за причиненный клиенту материальный ущерб в размере прямых убытков и упущенной вы­годы.

К коммерческим банкам, допускающим отдельные недостатки в работе и нарушения правил проведения операций, перечисленные ниже, Главные управления Центрального банка РФ, на которые возложен надзор за их деятельностью, имеют право применить следующие меры:

- давать рекомендации руководству банков о возможных путях ликвидации недостатков;

- предъявлять требования учредителям банка о принятии мер по устранению нарушений в определенные сроки, включая замену руководи­телей банка;

- направлять в банк своего представителя для выяснения причин имеющихся недостатков и для разработки предложений по их устране­нию;

- вносить на рассмотрение Совета директоров Центрального бан­ка РФ предложения о введении ограничений на проведение банком операций и отзыве лицензии на проведение банковских операций.

Центральный банк РФ может отозвать лицензию на введение банковских операций или ввести ограничения на проведение банком операций в следующих случаях:

- обнаружения недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия и осуществлена регистрация банка;

- представлении недостоверных или вводящих в заблуждение ба­лансовых данных, статистической отчетности и других сведений, или непредставления требуемых данных;

- задержки начала деятельности банка более чем на один год с даты регистрации устава;

- осуществлении банком операций, выходящих за пределы предос­тавленной ему лицензии;

- обнаружении других нарушений, предусмотренных статьей 33 Закона РФ "О Центральном банке РФ (Банке России)". Об этом, в частности, может свидетельствовать систематическое несоблюдение коммерческим банком установленных Центральным банком РСФСР экономи­ческих нормативов и норм депонирования средств в фонде регулирова­ния кредитных ресурсов банковской системы РФ, нарушение правил ведения бухгалтерского учета или при запущенности бухгалтерского учета;

- выявлении нарушений банком требования антимонопольного за­конодательства РСФСР (например, превышение доли в 35% уставного ка­питала банка одним из его участников; решение Государственного ко­митета РСФСР по антимонопольной политике и поддержке новых экономи­ческих структур о монопольном положении коммерческого банка в кре­дитной системе РСФСР);

* признании банка неплатежеспособным (банкротом).

11) "Хозяйство и право", #1, 1994г.

#### ГЛАВА 3

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**. Централизованное управление деятельностью коммерческих банков**

Одной из важнейших задач Центрального банка России в условиях двухуровневой банковской системы является организация процессов управления операциями банков на макроэкономическом уровне, коорди­нация деятельности банков и прочих кредитно-финансовых институтов в масштабах всего народного хозяйства, поддержания стабильности функционирования банковской и денежной системы страны. Центральным банком выбираются цели и приоритеты банковской деятельности, раз­рабатываются соответствующие стратегия и тактика денежно-кредитной политики, которые конкретизируются в выборе определенных методов, инструментов и средств достижения поставленных целей.

Регулирующая деятельность Центрального банка России основана на анализе динамики макроэкономических показателей, в том числе валового национального продукта и национального дохода, индекса цен, дефицита госбюджета, совокупного фонда заработной платы и т.д.

Достижение поставленных задач по регулированию деятельности коммерческих банков достигается Центральным банком России путем разработки и реализации комплекса мер на макроуровне, а также пос­редством регилирования операций отдельных банковских учреждений. При этом могут использоваться как прямые (административные), так и косвенные (экономические) методы воздействия на деятельность ком­мерческих банков.

К административным методам относятся прямые ограничения (ли­миты) или запреты, устанавливаемые Центральным банком России в от­ношении количественных и качественных параметров деятельности ком­мерческих банков. При использовании административных методов воз­действия наиболее широко применяются следующие инструменты:

- квотирование отдельных видов пассивных и активных операций;

- введение потолков (или лимитов) на выдачу различных катего­рий ссуд и на привлечение кредитных ресурсов;

- ограничение на открытие филиалов и отделений;

- лимитирование размеров комиссионного вознаграждения, тарифов за оказание различных видов услуг, процентных ставок;

- определение номенклатуры операций, видов обеспечения, а также перечня банков, допущенных к отдельным видам операций (так называемое контингентирование).

К экономическим методам управления совокупным денежным оборо­том и регулирования банковских операций относятся мероприятия, ис­пользование которых оказывает в основном косвенное воздействие и не предполагает установление прямых запретов или лимитов. Выделя­ются три основные группы экономических методов управления: налого­вые, нормативные и корректирующие. Использование налоговых методов является прерогативой финансовых органов, в то время как норматив­ных и корректирующих - Центральным банком России.

К нормативным методам воздействия относятся использование та­ких инструментов воздействия, как отчисления в фонд регулирования кредитных ресурсов, коэффициенты ликвидности и достаточности бан­ковского капитала, а также иные виды отчислений и коэффициентов, обязательных к исполнению и устанавливаемых в виде норматива; к корректирующим - учетная политика.

Нормативные методы применяются путем установления и периоди­ческого пересмотра в сторону увеличения или уменьшения контрольных цифр в виде соотношения двух величин, скорость их воздействия не­велика, и эффект от вводимых нормативов проявляется через относи­тельно длительный промежуток времени.

Корректирующее воздействие осуществляется путем проведения кредитных операций Центральным банком России и операций с ценными бумагами, которые могут проводиться по усмотрению Центрального банка России в необходимых масштабах и с нужной периодичностью. Эта форма воздействия более гибка и оперативна.

В банковском законодательстве нашей страны юридически закреп­ляется переход от чисто административных к использованию экономи­ческих методов регулирования денежного обращения и кредитной эмис­сии6 уровня банковских процентных ставок. Изменены принципы взаи­моотношений Центрального банка России с коммерческими банками: Центральный банк России не имеет права вмешиваться в текущую дея­тельность коммерческих банков; его регулирующие и контрольные функции ограничиваются пределами действия соответствующих законов и направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной систе­мы, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчиков.

В новых условиях основными инструментами реализации установок денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком Рос­сии,должны являтся:

- установление минимальных резервных требований;

- определение размеров рефинансирования коммерческих банков (установление учетной ставки и ставки ломбардного - под залог цен­ных бумаг - кредита);

* официальные операции Центрального банка России по куп­ле-продаже ценных бумаг в банковской системе.

#### Обязательные экономические нормативы для коммерческих банков

Для обеспечения экономических условий устойчивого функциони­рования банковской системы РФ Центральный банк РФ устанавли­вает следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

- нормативы достаточности капитала коммерческого банка;

- нормативы ликвидности баланса коммерческого банка;

- минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ;

- максимальный размер риска на одного заемщика. При этом Центральный банк применяет нормативы как директивного характера, обязательные для выполнения всеми коммерческими банками, так и оценочные, - используемые для анализа их деятельности и финансо­вого состояния.

Достаточность капитала коммерческого банка определяется мини­мально допустимым размером уставного капитала банка и предельным соотношением всего его капитала и суммы активов с учетом оценки риска.

Руководствуясь необходимостью обеспечения интересов клиентов коммерческих банков для поддержания стабильности функционирования банковской системы Центральный банк России установил с 1 марта 1994 года минимальный размер уставного фонда вновь регистрируемых банков в сумме 2 миллиардов рублей и ввел поквартальные коэффици­енты корректировки минимального размера уставного фонда, рассчи­танные на базе среднеквартального соотношения между российским рублем и ЭКЮ (европейской валютной единицей) с тем, чтобы обеспе­чить уровень минимальной суммы уставного фонда регистрируемых бан­ков в эквиваленте 1 миллион ЭКЮ.

Действующие коммерческие банки с уставным фондом не менее 100 миллионов рублей и вновь создаваемые коммерческие банки обяза­ны принять меры к увеличению своих собственных средств (капитала) к 1 января 1999 года до размера , эквивалентного 5 миллионам ЭКЮ, то есть до минимального размера, позволяющего российским банкам соответствовать международным правилам достаточности капитала.

Центральный банк России разрешает создание банков с ограни­ченным кругом совершаемых операций, имея в виду, что такие банки не могут вести расчетные, текущие счета как физических, так и юри­дических лиц, привлекать средства физических, юридических (кроме банков) лиц на срок менее 1 года. Минимальный размер уставного фонда для вновь регистрируемых банков с ограниченным кругом совер­шаемых операций с 1 марта 1994 года устанавливатся в сумме 500 миллионов рублей при ежеквартальной корректировке минимального размера уставного фонда с тем, чтобы эта сумма была эквивалентна 250 тысячам ЭКЮ.

До 1 января 2001 года банки с ограниченным кругом совершае­мых операций должны увеличить размер собственных средств (каптала) до размера, эквивалентного 1 миллиону ЭКЮ.

12) Лаврушина О.И."Банковское дело", 1992г.

Нормативом достаточности капитала банка является соотношение капитала банка и активов с повышенным риском (кредиты банкам, краткосрочные ссуды, факторинговые операции, долгосрочные ссуды, лизинговые операции, бумаги акционерных обществ и предприятий, приобретенные банком, просроченная задолженность).

Данный норматив является оценочным и рекомендуется коммер­ческим банкам для расчета при регулировании их активных операций с точки зрения достаточности капитала. Значение данного норматива рекомендуется поддерживать на уровне не ниже 0,1.

Значение этого же норматива применительно к активам свобод­ным от риска (касса, средства на корреспондентском счете) и активам с минимальным риском (ценные бумаги правительства, ссуды прави­тельства, финансированные государственные капитальные вложения) на уровне не ниже 0,15.

Для обеспечения необходимого уровня ликвидности коммерчес­ких банков Центральный банк РФ устанавливает следующие нормати­вы ликвидности их балансов:

1. Соотношение капитала банка и его обязательств. Минимально допустимое значение данного норматива устанавливается на 2001 год:

- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений уп­раздненных специализированных банков, независимо от способа форми­рования капитала, - в размере 1:25;

- по прочим коммерческим банкам, действующим в виде обществ с ограниченной ответственностью либо акционерных обществ закрытого типа, - в размере 1:20;

- по прочим коммерческим банкам, действующим в виде акцио­нерных обществ открытого типа, - в размере 1:15.

Соотношение суммы ликвидных активов банка и суммы обязательств банка по счетам до востребования. Минимально допустимое значение данного норматива устанавливается на 2001 год:

- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений уп­раздненных специализированных банков, - в размере 0,2;

- по прочим коммерческим банкам - в размере 0,3.

При этом гарантии и поручительства, предусматривающие ис­полнение обязательств в денежной форме, могут выдаваться банком на сумму, не превышающую размер его капитала.

Соотношение активов банка сроком погашения свыше года и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долго­вых обязательств на срок свыше года. Максимально допустимое значе­ние данного норматива устанавливается на 2001 год:

- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений уп­раздненных специализированных банков - только применительно к кре­дитам, выданным после регистрации в качестве самостоятельного бан­ка - в размере 1,5;

- по прочим коммерческим банкам - в размере 1,0.

Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ. С целью реализации своих полномочий в об­ласти денежно-кредитной политики в соответствии с законодательст­вом РФ Центральный банк РФ образует резервный фонд кредитной системы республики. Средства фонда формируются путем резервирования части привлеченных банками ресурсов.

Регулирование величины остатка средств, подлежащих резерви­рованию, производится Центральным банком по состоянию на 1 и 16 число каждого месяца путем сверки сумм фактически внесенных средс­тв и подлежащих внесению (исходя из остатков на счетах привлеченных средств, сложившихся в результате проведения операций по этим сче­там, и действующих нормативов резервных требований). На указанные даты коммерческий банк составляет расчет размера средств, подлежа­щих резервированию, и представляет его учреждению Центрального банка вместе с балансом. Учреждение Центрального банка сверяет данные расчета с размером фактически зарезервированных средств по данному банку с учетом действующих норм минимальных резервных тре­бований.

При их соответствии резервные требования считаются выпол­ненными банком. В противном случае учреждение Центрального банка в течение двух рабочих дней, не считая этих дат, производит соот­ветствующий перерасчет с коммерческим банком, возвращая ему сумму излишка либо принимая от него доотчисления на сумму недостатка. Доотчисления производятся коммерческим банком платежным поручени­ем, представляемым вместе с расчетом.

Главное управление Центрального банка по месту нахождения корреспондентского счета коммерческого банка может предоставить ему отсрочку на внесение средств в счет обязательных резервов с правом погашения недовзноса, допущенного на предыдущую дату регу­лирования при очередном регулировании.

При этом в случае необходимости учреждение Центрального банка может по своему усмотрению произвести сплошную или выбороч­ную проверку правильности составления расчета коммерческого банка и достоверности представленных в нем сведений с использованием лю­бых документов и материалов, имеющихся у коммерческого банка.

При временном недостатке у коммерческого банка ликвидных средств для пополнения резервного счета Центральный банк может предоставить ему краткосрочный кредит. Условия предоставления та­кого кредита определяются кредитным договором.

В случае нарушения коммерческим банком установленных сроков внесения средств на резервный счет в Центральном банке и нецелесо­образности предоставления ему отсрочки и выдачи кредита на эти це­ли учреждение Центрального банка может применить к нему экономи­ческие санкции в виде взыскания штрафа в размере 0,5% от суммы не­довзноса за каждый календарный день просрочки в течение первых пя­ти дней, а затем - в размере 1,0% за каждый последующий день.

При систематическом невыполнении банком своих обязательств по резервированию части привлеченных средств Центральный банк мо­жет повысить применяемые к нему нормативы резервных требований.

Центральный банк может разрешать коммерческим банкам пол­ностью или частично покрывать предъявляемые к ним резервные требо­вания различными видами приносящих доход активов. Перечень таких активов, нормы и условия покрытия ими резервных требований уста­навливаются Центральным банком.

В случае возникновения у банка внезапной необходимости про­извести платежи по своим обязательствам, Центральный банк может предоставить ему на срок часть ликвидных средств за счет зарезер­вированных сумм. При этом в заключаемом договоре определяются: ха­рактер и допустимая частота таких случаев; максимально допустимая доля от суммы на резервном счете, используемая на эти цели; сроки пополнения требуемых остатков на резервном счете; гарантии и санк­ции.

Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, устанавливается на 2001 год в размере 2 процен­тов.

При прекращении деятельности коммерческого банка Централь­ный банк возвращает перечисленные ранее на резервный счет средства на его корреспондентский счет для осуществления расчетов по его обязательствам.

Максимальный размер риска на одного заемщика. Максимально допустимое значение данного норматива устанавливается на 2001 год:

- по коммерческим банкам, созданным на базе учреждений уп­раздненных специализированных банков, - в размере 1,0;

- по прочим коммерческим банкам, созданным в течение 1990 - 1991 годов, - в размере 0,75;

- по прочим коммерческим банкам, созданным в течение 1988 - 1989 годов, - в размере 0,5.

При этом размер риска банка на одного заемщика не может превышать 10% суммы активов банка. Контроль за соблюдением коммер­ческими банками экономических нормативов возлагается на учреждение Центрального банка по месту нахождения коммерческого банка.

Такой контроль осуществляется на основании месячных балан­сов банка, к которым прилагаются справки с расчетами фактических значений нормативов. По результатам рассмотрения месячных балансов и справок в течение 10 дней составляется соответствующее заключе­ние, которое рассматривается руководителем учреждения Центрального банка.

В случае нарушения экономических нормативов учреждение Центрального банка дает коммерческому банку предписание об устране­нии этих нарушений, обязательное для исполнения.

#### Надзор и аудиторский контроль за деятельностью коммерческих банков

Контроль и надзор в банковской практике представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение регулярного наб­людения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятель­ности и реорганизации работы в банке и его учреждениях.

Контроль и надзор за операциями банков осуществляется в сле­дующих основных формах:

- межгосударственный контроль;

- государственный контроль;

- аудиторский контроль;

* учредительский контроль (для паевых и акционерных банков).

**Межгосударственный контроль и надзор осуществляются:**

а) в рамках различных объединений и группировок самостоятельных государств, практикующих координацию денежно-кредитной, валют­ной и финансовой политики;

б) силами международных валютно-финансовых организаций, учас­тие в деятельности и кредитно-финансовое обслуживание в которых предполагает наличие контроля не только за деятельностью конкретно­го банковского учреждения, но и за развитием экономической ситуации в стране в целом и в кредитной системе в частности.

Основными видами государственного контроля за деятельностью банков являются:

- внутриведомственный контроль;

- межведомственный контроль;

- региональный контроль;

- вневедомственный контроль.

Для реализации каждого из видов государственного контроля создаются соответствующие контрольные органы. Так, внутриведомс­твенный контроль за деятельностью банков осуществляется, как прави­ло, двумя центральными ведомствами:

- Центральным банком России, являющимся основным субъектом го­сударственного контроля и надзора в банковской системе;

- Министерством финансов России и его региональными учреждения­ми.

**Внутриведомственный контроль** направлен на обеспечение ста­бильности, надежности и законности действий подведомственных орга­низаций - банков и их учреждений. Он осуществляется силами специ­ального подразделения, создаваемого для этих целей - контрольно-ре­визионной службы. Согласно действующему законодательству на ведомс­твенный контроль возложены функции по периодическому проведению ре­визий финансово-хозяйственной деятельности подведомственных органи­заций.

Вневедомственный контроль осуществляется силами специально созданных вневедомственных органов (например, контрольных палат, ревизионных комитетов), в том числе включающих специальные подраз­деления для осуществления проверок и ревизий по заданиям правоохра­нительных органов.

**Межведомственный контроль** осуществляется путем объединения усилий ряда заинтересованных министерств и ведомств. Органами меж­ведомственного контроля в банковской системе могут выступать:

- комитеты по делам банков, в работе которых участвуют предс­тавители заинтересованных ведомств;

- специально созданный контрольный орган по ряду вопросов по­дотчетный и Центральному банку России, и Министерству финансов.

Органами регионального контроля выступают региональные комис­сии по делам банков. Среди целей организации государственного контроля и надзора за банковской деятельностью можно выделить:

- проверку соответствия деятельности банковских учреждений действующему законодательству;

- оценку степени риска операций отдельных банков, их группи­ровок, секторов;

- проверку состояния ликвидности баланса, ликвидности активов и ликвидности контролируемого банка;

- контроль и анализ прибыльности банковских операций, струк­туры доходов и расходов банка;

- проверку фискальной и социальной защиты работников банка. В банковском законодательстве фиксируются следующие основные

моменты организации государственного банковского контроля:

- банковские учреждения и специализированные кредитно-финан­совые институты обязываются предоставлять любую необходимую инфор­мацию в соответствующий контролирующий орган;

- устанавливаются механизм, порядок и сроки проверки банков;

- определяются основные нормативные методы регулирования, обязательность соблюдения контрольных и желательность оценочных ко­эффициентов;

- в самом общем виде разрабатываются порядок и периодичность предоставления различных форм отчетности, причем конкретное содер­жание этих форм не фиксируется.

Комитет по делам банков создается для согласования деятель­ности и разработки основных направлений и форм регулирования и контроля за деятельностью банков. Может создаваться в качестве са­мостоятельной организации либо при Правлении Центрального банка России.

Участниками деятельности Комитета выступают представители Центрального банка России; Министерства финансов России; Государс­твенной Думы; Министерства внешних экономических связей России, а также представители 10-15 крупнейших банков России. Возглавляет ра­боту Комитета в большинстве случаев председатель Правления Цент­рального банка России.

Среди наиболее важных направлений деятельности Комитета по делам банков можно выделить:

- определение направлений деловой политики коммерческих банков;

- планирование функционирования банковской системы в целом;

- определение и пересмотр прямых количественных ограничений банковских операций;

- решение вопросов организации новых кредитных учреждений и регулирование процессов развития банковской сети;

- вопросы согласования банковской политики;

- 46 -

- организация и совершенствование системы страхования бан­ковских депозитов;

- организация и совершенствование системы банковского надзо­ра.

Для согласования деятельности банков и решения более узкос­пециализированных вопросов их деятельности создаются региональные банковские комиссии, деятельность которых финансируется совместно банками и государством.

Региональные банковские комиссии наделяются правом разработ­ки и распространения среди банков как методической, так и норматив­ной документации, являющейся обязательной для исполнения. В случае выявления комиссией нарушений она может применить соответствующие санкции к банкам-нарушителям:

- предупреждение и порицание;

- запрещение (квотирование, приостановление) определенного вида операций;

- отстранение (временное или постоянное) руководства банка и назначение своих уполномоченных (временно) или руководителей (пос­тоянно);

- временное приостановление действия лицензии;

- штрафы в денежной или натуральной форме.

Центральный банк России является основным субъектом госу­дарственного банковского контроля. К функциям департамента по регу­лированию (надзору) и лицензированию банковской деятельности можно отнести:

- разработку единых правил лицензирования и экономических нормативов для коммерческих банков, координацию деятельности служб банковского надзора Центральных банков, оказание консультационных и методических услуг Центральным и коммерческим банкам по данным воп­росам, ведение общегосударственного реестра коммерческих банков;

- выдача лицензий и осуществление прямого надзора за крупно­масштабными и межрегиональными коммерческими банками;

- проведение ревизий коммерческих банков;

- управление процессами слияния и поглащения банков;

- координация и установление связей с банками;

- установление нормативных коэффициентов, определение форм, сроков и содержания отчетности.

Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют Главные управления Центральный банк РСФСР по месту их нахождения, а также Главное управление по работе с коммерческими банками. При этом контролируется соблюдение банками обязательных экономических нормативов, правильность применения банковского законодательства и нормативных актов Центрального банка РФ.

Во исполнение этих функций может быть назначена сплошная или выборочная проверка операций коммерческих банков. В целях обеспе­чения функций по надзору коммерческие банки обязаны представлять учреждению Центрального банка по месту своего нахождения балансы, планы, отчеты и другие документы, необходимые для определения пра­вильности ведения кредитно-расчетных операций.

Центральный банк РФ может обязать коммерческий банк при­нять меры, необходимые для достижения устойчивого положения, уве­личить долю собственных средств, осуществить изменения структуры активов, а также использовать другие полномочия.

Учет и отчетность в коммерческих банках осуществляется в со­ответствии с Правилами, установленными Центральным банком РФ. Банки публикуют в печати годовой баланс и отчет о прибылях и убыт­ках после подтверждения ревизионной комиссией или уполномоченной аудиторской службой достоверности представленных в них сведений.

Региональные управления Центрального банка РФ ежеквар­тально направляют Главному управлению по работе с коммерческими банками информацию о результатах анализа деятельности коммерческих банков, соблюдении ими установленных экономических нормативов, до­пущенных нарушениях, принятых мерах и запросах, требующих центра­лизованного решения.

Для обеспечения стабильности банковской системы качественно­го анализа и надзора за ее работой Центральный банк РФ создает информационную базу данных по коммерческим банкам. С этой целью Главное управление по работе с коммерческими банками и Главные уп­равления Центрального банка РФ организуют сбор, хранение и ана­лиз данных балансов коммерческих банков, динамику соблюдения ими экономических нормативов, и другие показатели работы коммерческих банков. Указанная информация носит конфиденциальный характер.

Аудиторский контроль представляет собой форму независимого, нейтрального контроля за деятельностью банков и иных кредитных уч­реждений. Он осуществляется в двух основных формах:

- внешний аудит;

- внутренний аудит.

Внешний аудит банковской деятельности осуществляется на до­говорной платной основе специализированными аудиторскими организа­циями, обладающими соответствующей лицензией Центрального банка России, или физическими лицами - независимыми частными аудиторами, также получившими лицензию. В целях координации и согласования де­ятельности аудиторских организаций создаются их различные объеди­нения: ассоциации, палаты и т.д.

В качестве основных целей внешних аудиторских проверок можно выделить:

- подтверждение достоверности банковской отчетности;

- подтверждение факта соблюдения банком установленных норма­тивных и законодательных требований;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;

- подготовка и выдача официального заключения аудиторов, состоящего из двух основных частей: констатирующей и рекоменда­тельной.

Для реализации указанных целей аудиторы проверяют состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, устанавливают соот­ветствие финансово-хозяйственных операций законодательству и дос­товерность отчетности, и в соответствии с заключенным договором аудитор вправе оказать банку также различные услуги по анализу фи­нансово-хозяйственной деятельности , консультации и рекомендации в вопросах учета, отчетности, инвестиций и т.д.

Проведение аудиторской проверки не должно нарушать нормальной работы банка.

Основными направлениями работы аудиторов при проверке состоя­ния дел в банке являются:

- проверка правовых аспектов хозяйственных и операционных до­говоров и иной документации (гарантийных писем, обязательств, досье);

- контроль за правильностью ведения дел, организации докумен­тооборота и работы отдельных подразделений и органов управления;

- проверка условий заключения договоров, их соответствия ре­шениям правления (Кредитного комитета);

- контроль за правильностью составления и своевременностью предоставления установленных форм отчетности, соблюдения и расче­тов экономических нормативов, обязательных отчислений в централи­зованные фонды;

- контроль за обеспечением кредитов;

- контроль за правильностью осуществления операций с векселя­ми и другими ценными бумагами;

- контроль за состоянием и использованием собственных средств банка, оплатой уставного фонда и работой с акционерами (пайщика­ми);

- проверка правильности расходования и поступления средств, включая погашение сумм основного долга, начисление и порядок упла­ты комиссионных, а также взаимоотношений с налоговыми органами.

Руководство банка и его работники обязаны предоставить ауди­торам всю необходимую документацию. Кроме того, аудиторы имеют право присутствовать на заседаниях органов управления банка; полу­чать разъяснения и уточнения по любому вопросу проверки у сотруд­ников банка.

По результатам проверки аудиторы составляют заключение, в ко­тором дается оценка состояния учета, внутреннего контроля и досто­верности отчетности проверяемого банка, соблюдения законодательст­ва и правильности отношений с бюджетом, на основании чего аудитора­ми принимается решение об утверждении или отказе от утверждения годового бухгалтерского отчета проверяемого банка. В случае отказа от подтверждения годовой отчетности банк обязан в месячный срок устранить отмеченные недостатки и представить исправленный отчет на повторное подтверждение.

Основанием для отказа аудиторов от подтверждения достовернос­ти отчетности могут служить:

- выявление серьезных недостатков в работе банка;

- оказание давления на аудиторов;

- отсутствие подтверждающей достоверность отчетности докумен­тации.

Внутренний аудит представляет собой форму менеджериального, управленческого контроля, для осуществления которого в банке соз­дается специальное подразделение - отдел внутреннего контроля. Де­ятельность данного отдела строится по специальной программе конфи­денциального характера, утвержденной правлением.

Основными функциями данного подразделения являются:

- контроль за правильностью реализации подразделениями указа­ний руководства;

- выявление узких мест в деятельности банка и его отдельных служб и подразделений;

- проведение специальных исследований по поручению правления;

- проверка и обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;

- предоставление информации внешним аудиторам.

По итогам проверок составляется протокол, в котором отмечают­ся выявленные недостатки и разрабатываются рекомендации по устра­нению каждого из них. Протокол направляется председателю правле­ния.

Контроль учредителей за деятельностью банка осуществляется в нескольких формах:

- контроль наблюдательного совета за деятельностью правления;

- контроль ревизионной комиссии за деятельностью банка в целом;

- контроль акционеров.

Акционеры имеют право на прямой контроль за деятельностью банка, заключающийся в получении необходимой информации от руко­водства предприятия о результатах его деятельности за истекший фи­нансовый год перед собранием акционеров (пайщиков); предоставление доступа к необходимым документам.

Руководство банка обязано периодически информировать акционе­ров (пайщиков) о состоянии дел в банке, в том числе путем рассылки информационных листков.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог вышеизложенного можно сделать определенные выво­ды. Коммерческий банк - это особое явление в хозяйственной жизни, специфическое предприятие. Он выступает в роли и торгового, и пос­реднического, и кредитного, и экономического, и партнерского предп­риятия. Современный банк - это универсальное предприятие.

Порядок создания коммерческого банка определяется нормативными актами Центрального банка России. Процесс этот непрост и требует не только желания учредителей создать банк, но и тщательной подготовки всех документов, носящих правовой характер, соблюдения требований Центрального банка, предьявляемых им при регистрации банка.

Правовое регулирование деятельности коммерческих банков нахо­дится в становлении, поэтому государству необходимо более активно вести свою деятельность по развитию сети коммерческих банков и раз­работке нормативных основ для их деятельности. Сейчас в стадии раз­работки находится проект Банковского кодекса, что должно существен­но повлиять на правовое регулирование деятельности коммерческих банков.

Для Центрального банка России как регулятора деятельности ком­мерческих банков принципиальной установкой должен стать приоритет национальных, а не коммерческих целей, которые иногда прослеживают­ся в его деятельности. Центральный банк России не должен непосредс­твенно участвовать в кредитовании предприятий.

Острейшим вопросом остается совершенствование структуры ком­мерческих банков. Деятельность банков и их конечные результаты нельзя отрывать от производства, которое катастрофически упало. Не­которые банки допускают серьезные нарушения финансовой дисциплины, усугубляющие инфляционные процессы. За это, а также за отклонение от принципов кредитования материального производства надо отзывать лицензии на совершение банковских операций и переводить такие банки в разряд дочерних банков или филиалов. Здесь важна позиция Цент­рального банка России.

Учитывая размеры территории России было бы целесообразным создать территориальные коммерческие банки, которые обслуживали бы от­дельные районы страны.

В целом следует отметить тот факт, что новая банковская систе­ма функционирует, и в ней работает не мало преданных своему делу, инициативных и смелых российских банкиров. Большую роль в создании в нашей стране современной банковской системы может и должно сыг­рать творческое осмысление и использование богатого зарубежного опыта в данной сфере. Конечно, это не будет слепое копирование - слишком специфичны наши условия. Заимствовать следует то, что в данный момент можно быстро и эффективно реализовать.

###### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Российской Федерации "О Центральном банке РСФСР" от 2.12.90

2. Закон Российской Федерации "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2.12.90

3. Закон Российской Федерации "О предприятиях и предпринимательской деятельности" от 25.12.90

4. Методические указания "О создании и деятельности коммерческих бан­ков на территории РСФСР" от 13.03.91

5. Инструкция Центрального банка России #1 "О порядке регулирования деятельности коммерческих банков" от 30 апреля 1991г.(с изменения­ми от 17 марта, 28 мая, 7 июля и от 30 июля 1993г.)

6. Письмо Центрального банка России #15-3-01/1356 "О порядке регист­рации изменений в составе акционеров(пайщиков) и объявленного ком­мерческим банком уставного капитала" от 17 сентября 1991г.

7. Письмо Центрального банка России #15-949 "О вопросах регулирования деятельности филиалов коммерческих банков, их дочерних банков и представительств" от 18.05.91

8. Положение об акционерных обществах ( утвержденное СМ РСФСР

25 декабря 1990 года) #601.

9. Положение о штрафах ( утвержденное СМ СССР 16 сентября 1983г.)

# 991.

10.Положение о безналичных расчетах в РСФСР ( утвержденное ЦБ РФ ) от

9 июля 1992г.).

11.Теллеграмма Центрального банка России от 21 февраля 1994г.

# 47-94.

12.Ухтуев Г.А. "Банковское право", Университет Дружбы народов, 1990г.

13.Лаврушина О.И. "Банковское дело", Банковский и биржевой центр, 1992г.

14.Усоскин В.М. "Современный коммерческий банк", Москва "Все для вас", 1993г.

15.Бабичева Ю.А. "Банковское дело", Москва "Экономика", 1993г.

16.Пригожин А.В. "Банки и банковские операции", Издательство "Эхо", 1994г.

17."Финансовый вестник международной деловой информации", #5-9, 1991г.

18."Финансовая газета", #4-6, 1992г., #2-4, 1994г.

19."Хозяйство и право", #1, 1994г.

20."Бизнес и банки", #9, 1994г.