ФГОУ ВПО

Оренбургский государственный аграрный университет

Кафедра: экономика

Реферат

На тему «Стандартизация банковской деятельности»

Оренбург 2009

Оглавление

Введение

1 Основные направления развития стандартизации в банковском деле

2 Принципиальные основы стандартизации в банковском деле

3 Основные требования к стандарту качества банковской деятельности

Список использованной литературы

Введение

В любой сфере экономики, будь то материальное производство или социально-экономическая сфера (наука, здравоохранение, образование, страхование, финансовые услуги и т.п.), на каком-то определенном этапе развития возникает необходимость в упорядочении деятельности и результатов, установлении (регламентации) документами различных категорий (стандарты государственные, отраслевые, фирменные, международные) соответствующих норм, правил и требований.

Необходимость такого упорядочения в области банковской деятельности возникла как востребованность в стандартизации со стороны Банка России и активно формирующихся новых структурных субъектов банковской деятельности различных форм собственности. Теория и практика отечественной стандартизации не знают примеров применения в банковской деятельности, поскольку традиционно были направлены на стандартизацию, обеспечение единства измерений и сертификацию в области материального производства.

Активизацию работ по стандартизации в банковской деятельности в Российской Федерации следует отнести к началу 1994 г., когда к этому вопросу одновременно обратились Центральный банк РФ и Ассоциация российских банков. Именно в этот период специалисты ведущих институтов Госстандарта (В НИИ стандарт, ВНИИКИ, ВНИИС) с участием банковских структур разработали концепцию стандартизации, метрологического обеспечения и идентификации в банковской деятельности.

1 Основных направлений развития стандартизации в банковском деле

Можно выделить следующие направления стандартизации банковского дела в нашей стране:

1) классификация и кодирование, унифицированные формы документов (общесоюзный классификатор платежного оборота, общесоюзный классификатор денежного обращения, общероссийский классификатор унифицированных систем документации, классификатор продукции и услуг и др.);

2) ценные бумаги (обозначение, нумерация и госрегистрация ценных бумаг, порядок выпуска, идентификации, обращения, депозитария и ликвидации ценных бумаг);

3) информационные технологии (электронные банковские сообщения, телекоммуникационные сообщения, электронно-цифровые подписи, криптографическая и другие виды защиты информации, программное обеспечение-разработка, фондирование, социовождение, электронно-вычислительное оборудование и средства информационных технологий, пластиковые карты, электромагнитная совместимость банковского оборудования, защита от кондуктивных помех, излучений, помехоэмиссия, устойчивость к электромагнитным и электростатическим разрядам и др.);

4) банковское оборудование (активные и пассивные виды защиты строительных конструкций, хранилищ, кассовых кабин обменных пунктов, автомобилей, в том числе броневая и противорадиационная защита, охранная и пожарная сигнализации, пожаробезопасность, пулестойкость, защита от отравляющих и взрывчатых веществ, освещенность, теплоизоляция, абонентская связь и Т.П., расчетно-кассовые аппараты, счетчики и определители подлинности валют);

5) метрологическое обеспечение банковских операций, формирование перечней объектов и аппаратуры банковской деятельности, подлежащих метрологическому обеспечению и контролю, метрологическое обеспечение банковских операций, различного вида оборудования и средств на стадиях их разработки, производства и эксплуатации (экспертиза и аттестация, проверка средств измерений и т.д.).

Банковские функции, в том числе кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных орудий обращения, осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, определенные действующим законодательством, реализуются, посредством банковских технологий. Банковские технологии обеспечивают взаимодействие между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и другими субъектами. При этом используются различные системы и средства обеспечения и зашиты: валюты, ценные бумаги, идентификационные и кредитные карты, информационные технологии, средства связи и телекоммуникации, вычислительные сети и системы, унифицированные формы документов; классификаторы технико-экономической информации; системы видеонаблюдения, охранно-пожарная сигнализация, сейфы и кодовые замки, системы сигнализации и контроля доступа, охранное оборудование, инкассаторные машины, экипировка персонала и др. Результатом применения банковских технологий являются услуги юридическим лицам, государству и населению.

В соответствии с действующим законодательством к объектам стандартизации, обеспечения единства измерений и сертификации могут быть отнесены: банковские технологии, обеспечивающие их средства, правила, процедуры, функции, методы, деятельность и услуги.

Организация работ по стандартизации должна осуществляться в рамках СНГ, международной, европейской и национальной стандартизации в банковском деле. Основные цели и задачи стандартизации в банковском деле защита интересов юридических и физических лиц, а также государства при оказании банковских услуг, установление единой терминологии, классификации и кодирования в области банковского дела.

2 Принципиальные основы стандартизации в банковском деле

1) соответствие законодательству Российской Федерации норм и требований, устанавливаемых стандартами;

2) преемственность работ по стандартизации банковских технологий, базирующаяся на действующей нормативной базе и рациональном сочетании преемственности и обновления;

3) согласованность работ по стандартизации в банковском деле с заинтересованными государствами;

4) расширение использования международного опыта в отечественной практике;

5) обязательности и добровольности в применении стандартов.

При этом определяются виды стандартов и сфера их действия, структура и состав массива (фонда) стандартов в банковском деле, их основное содержание с учетом государственной и отраслевой стандартизации. Разработка стандартов проводится союзами и ассоциациями кредитных организаций и касается таких аспектов, как внутрибанковские проценты, работы и процедуры, а также оказываемые услуги.

Усиление воздействия стандартизации, на качество банковского дела возможно на основе, во-первых, регламентации прав участников банковских технологий и разграничения их функции а во-вторых, сертификации и классификации банковской деятельности.

Принципиальные основы формирования массива (фонда) нормативных документов в области банковского дела предполагают:

1) системность и взаимосвязь внутри фонда стандартов, соответствие норм, регламентируемых стандартами, законодательству России и согласованность с инструкциями Банка России;

2) комплексность стандартизации, Т.е. охват нормативными документами по стандартизации всех объектов, по всем уровням разукрупнения, по всем аспектам и стадиям жизненного цикла;

3) социальную и экономическую значимость устанавливаемых стандартами норм и требований;

4) согласованность действий при принятии норм и требований, их однозначность;

5) оптимальность и объективность устанавливаемых стандартами норм и требований, включая возможность их проверки, а также возможность их обновления.

В рамках Российской Федерации приняты два закона:. «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном Банке России». К сожалению, в них присутствуют весьма расплывчатые и неоднозначные формулировки в части нормативного и метрологического обеспечения банковской деятельности, объектов, аспектов их сертификации. С другой стороны, законодательное введение государственного метрологического контроля и надзора за банковскими и налоговыми операциями без системы взаимоувязанных нормативов невозможно в принципе. Упорядочение, нормирование и стандартизация прежде всего необходимы, в области информационных технологий, при ведении баз данных и передаче информации, а также при технической защите ее от помех и несанкционированного доступа.

Весьма развитая практика международной и зарубежной стандартизации в данной области свидетельствует о пристальном внимании к ней и поддержке со стороны как общественности, так и правительства.

В настоящее время международная стандартизация по стандартизации (ISO) объединяет усилия заинтересованных финансовых кругов и стандартизатoров промышленно развитых зарубежных стран в рамках постоянно действующего технического комитета Т90/ТС-68 «Банковское дело и соответствующие финансовые операции». Разработка международных стандартов осуществляется в рамках четырех подкомитетов (<<Банковские операции и процедуры», «Ценные бумаги», «Обмен информацией», «Карточки финансовых операций и соответствующие носители информации»).

В результате в настоящее время принято около 50 международных стандартов по следующим основным направлениям банковской деятельности:

1) идентификационные и кредитные карты (основные требования к картам, их физическим характеристикам, методы записи информации на основе тисненных символов и магнитных полос, система обозначений и кодирования пользователей, правила применения процедуры их регистрации, архитектура, способы и методы защиты финансовых систем и т.д.);

2) банковские документы и банковские операции (кодирование валют и фондов; система обозначений, нумерации, требований к содержанию и идентификации различных видов и форм денег, ценных бумаг, чеков и сертификатов; формы, типы, форматы и способы межбанковских сообщений о переводе средств; требования и алгоритмы их аутентификации и удостоверения подлинности, состав финансовых транзакций; система официальных подписей уполномоченных лиц на документах, порядок выверки счетов, стандартные схемы погашения облигаций и т.д.);

3) способы межбанковских сообщений о переводе средств (требования и алгоритмы их идентификации и удостоверения подлинности, системы официальных подписей уполномоченных лиц на документах).

3 Основные требования к стандарту качества банковской деятельности

1. Продуктовая - Требования к продуктам (их качественным и количественным характеристикам), клиентам, стратегии развития банка (клиенты-продукты-конкуренты)

2. Технологическая - Требования к технологии производства продуктов, процессам управления производством, процессам обеспечения деятельности, требования к качеству формализованного описания процесса (степень подробности, точность, охват, полнота, логическая корректность) и его частей.

3.Организационная - Требования к оргструктуре (подразделения, коллегиальные органы управления), наличию и распределению между подразделениями функций (видов деятельности), распределению обязанностей и ответственности между менеджментом банка и коллегиальными органами управления.

4. Управленческая:

Требования к управленческим (регламентирующим действия) документам (политики, планы, инструкции, методики),

Требования к организации исполнения функций менеджмента:

к организации планирования и внесению изменений в планы;

к организации и осуществлению контроля хода реализации процессов (идентификации контрольных точек, способов, периодичности, субъектов контроля, фиксированию инцидентов и измерению отклонений);

к организации и осуществлению контроля качества продуктов (услуг);

к организации и осуществлению внутреннего контроля (аудита);

к организации и осуществлению контроля эффективности (управление себестоимостью) процессов;

к организации и управлению внешними и внутренними рисками в части надежности (безопасности, устойчивости, реакции на отклонения по результатам контроля) реализации процессов;

к организации и осуществлению процедур принятия управленческих решений (распределение прав и полномочий, в т.ч. – лимитов на сделки, сценариев (альтернатив) принятия решений);

к организации и функционированию механизма управления изменениями (инновации, адаптация к изменениям внешней среды).

5. Информационная - Требования к составу, качеству, источникам, способам обработки и хранения информации, требования к организации и управлению информационными потоками

6. Программно-техническая - Требования к средствам обработки, доставки, хранения управленческой информации (программному обеспечению и техническим средствам)

7.Кадровая - Требования к персоналу и участникам процесса (определение ролей), обучению и мотивации этих сотрудников

8. Имущественно-техническая - Требования к количественным и качественным характеристикам используемого оборудования, техники, транспорта, зданий и сооружений и т.п.

9. Клиентская - Требования к обеспечению прозрачности процесса для клиентов и других заинтересованных сторон

Список литературы

1 «Стандартизация и управление качеством продукции» под редакцией профессора В.А. Швандара Москва «Юнити» 2000г.

2 «Метрология Стандартизация Сертификация»» А.Г. Сергеев, М.В. Латышев В.В. Терегеря Москва «Логос» 2005

3 «Основы стандартизации сертификации метрологии» Г.Д. Крылова Москва «Юнити» 2006