

Государственное регулирование банковских систем

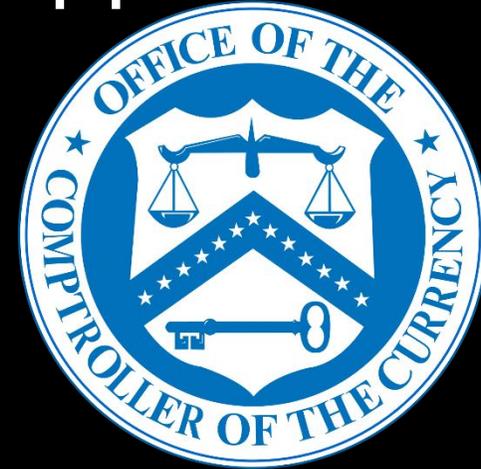
Савин В.

Азаров Д.

США

- 25 февраля 1863 года - Закон о национальных банках
- 23 декабря 1913- закон о Федеральном Резерве
- 25 февраля 1927- закон ПЕППЕРА-МАКФАДДЕНА
- 16 июня 1933- Банковский Акт США
- 12 ноября 1999 - Закон о финансовой модернизации

1. Управление контролера денежного обращения



25 февраля 1863 года - Закон о национальных банках

- Офис Контролера денежного обращения (The Office of the Controller of the Currency) выдает чартеры, регулирует и контролирует национальные (федеральные) банки, для того чтобы гарантировать надежность, устойчивость и конкурентоспособность банковской системы в интересах граждан, общин и экономики Соединенных Штатов. Он также контролирует отделения федеральных банков и агентства иностранных банков.
ОКДО размещается в Вашингтоне, округ Колумбия, имеет шесть региональных офисов на территории США и офис в Лондоне для контроля международных операций национальных банков
- обеспечивает безопасность и надежность национальной банковской системы;
- стимулирует конкуренцию , позволяя банкам предлагать новые продукты и услуги;
- повышение эффективности и действенности контроля ОСС, особенно для снижения бремени регулирования;
- обеспечить справедливый и равный доступ к финансовым услугам для всех американцев;
- обеспечить соблюдение законов о борьбе с отмыванием денег и борьбе с терроризмом, которые применяются к национальным банкам и федеральным лицензированным филиалам и агентствам международных банков; а также
- расследовать неправомерные действия, совершенные организациями-аффилированными сторонами национальных банков, включая должностных лиц, директоров, сотрудников, агентов и независимых подрядчиков (включая оценщиков, адвокатов и бухгалтеров).

2. Федеральная Резервная Система

23 декабря 1913- закон о Федеральном Резерве

В ФРС входят 12 федеральных резервных банков, расположенных в крупнейших городах, около трёх тысяч коммерческих так называемых банков-членов



Текущие функции ФРС:

- выполнение обязанностей центрального банка США
- поддержание баланса между интересами коммерческих банков и общенациональными интересами
- обеспечение надзора и регулирования банковских учреждений
- защита кредитных прав потребителей
- управление денежной эмиссией (с нередко конфликтующими целями: минимизация безработицы, поддержание стабильности цен, обеспечение умеренных процентных ставок)
- обеспечение стабильности финансовой системы, контроль системных рисков на финансовых рынках
- предоставление финансовых услуг депозитариям, в том числе правительству США и официальным международным учреждениям
- участие в функционировании системы международных и внутренних платежей
- устранение проблем с ликвидностью на местном уровне

3. Федеральная Корпорация по Страхованию Депозитов

Федеральное агентство США, созданное Конгрессом в 1933 году для страхования депозитных вкладов, размещённых на счетах в банках FDIC охватывает все банки, входящие в Федеральную Резервную Систему, и другие кредитные учреждения.



Страхование финансируется за счет премий, которые взимаются с финансовых учреждений и каждого застрахованного счета на сумму более 100 тысяч долларов США. Также существует второй способ, при котором FDIC реорганизует банк. Обычно это сводится к поглощению банка-банкрота другим банком с полным принятием всех обязательств поглощённого банка. Преимуществом этого способа заключается в том, что если в первом способе депозиты свыше 100 тысяч долларов теряют около 10 %, то в случае поглощения обязательства по депозитам выполняются в полном размере.

Великобритания

- Вплоть до 1979 года в Великобритании отсутствовало специальное законодательство, регулирующее банковскую деятельность, ни разу не публиковалось официального списка банков, не было законодательного определения банка. Контроль центрального банка за банками носил неофициальный характер.
- 1979 год- Принятие Банковского Акта

Банк Англии

Резервы - 403 003 000 000 ф.

ст.

Первоначально был организован в 1694 году как частный акционерный банк, в 1946 был национализирован, а в 1997 получил статус независимой публичной организации, самостоятельной в проведении денежной политики, полным собственником которой является Солиситор министерства финансов от имени правительства.

С 1734 года располагается по адресу Thread-needle Street, Лондон, в здании, спроектированном архитектором Джоном Соуном, — впоследствии оно было перестроено Гербертом Бейкером.

- Поддержание стабильности курса и покупательной способности национальной валюты. Для обеспечения этой цели проводится соответствующая политика процентных ставок, подразумевающая соответствие реальной ситуации инфляционной цели (на 2012 — 2 % годовых), которая определяется правительством.
- Поддержание стабильности финансовой системы, как национальной, так и мировой.
- Обеспечение финансовой стабильности предполагает защиту от угроз для всей финансовой системы. Угрозы исследуются органами надзора и аналитическими службами Банка. Угрозы устраняются путём финансовых и других операций, как на национальном рынке так и за рубежом. В исключительных случаях Банк может выступать в качестве «кредитора последней инстанции».
- Обеспечение эффективности финансового сектора Великобритании.

