

Банковская система РФ

1. Реформирование банковской системы РФ
2. Структура банковской системы РФ
3. ЦБ РФ
4. Кредитные организации в РФ

Банковская система РФ

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016)
"О банках и банковской деятельности"
Банковская система Российской Федерации включает в себя:
 - - Банк России,
 - - кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Банковская система РФ

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом (закон РФ «О банках и банковской деятельности, статья 5)

Банковская система РФ

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система РФ

небанковская кредитная организация – это кредитная организация:

- имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов)
- кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством РФ. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России (Положения (Инструкции) ЦБ РФ «О расчетных НКО», «О депозитно-кредитных НКО»).

Банковская система РФ

- кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с законом РФ от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для центрального контрагента устанавливает Банк России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковская система РФ

Расчетные НКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
-

Банковская система РФ

РНКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц и осуществление расчетов по ним по поручению физических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий.

Банковская система РФ

- Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.
- Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Банковская система РФ

- Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются в порядке, установленном законодательством РФ для *некоммерческих организаций* и уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

Банковская система РФ

В основу официального определения банка положено понимание его сути его деятельности и отличий от других финансовых институтов, которые в российском банковском законодательстве (ст. 76.1 Закона «О ЦБ РФ (Банке России)») получили название некредитных финансовых организаций (Статья 76.1 Закона РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

К ним относятся, например, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы.

Банковская система РФ

Кол-во кр. организаций на 01.07.2016 – 997.

Центральный банк РФ (Банк России)

Закон РФ № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О ЦБ РФ (Банке России)».

Уставный капитал (3 млрд. руб) и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

- Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Центральный банк РФ (Банк России)

Целями деятельности Банка России являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
 - 3) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
 - 4) развитие финансового рынка Российской Федерации;
 - 5) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.
-
- Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Центральный банк РФ (Банк России)

- Банк России выполняет следующие основные функции:
- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 1.1) разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;

Центральный банк РФ (Банк России)

Банк России выполняет следующие основные функции:

- 6) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 7) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 8) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);
- 9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

Центральный банк РФ (Банк России)

Банк России выполняет следующие основные функции:

- 11) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 13) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- 14.) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

Центральный банк РФ (Банк России)

Банк России выполняет следующие основные функции:

- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- 17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные.
- Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации;
- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Центральный банк РФ (Банк России)

- Национальный финансовый совет - коллегиальный орган Банка России.
- Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых:
 - двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации,
 - трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы,
 - трое - Президентом РФ,
 - трое - Правительством РФ.
- В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

Центральный банк РФ (Банк России)

- В компетенцию Национального финансового совета входит:
- 1) рассмотрение годового отчета Банка России;
- 2) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка РФ, совершенствования банковской системы РФ;
- 3) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 4) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

Центральный банк РФ (Банк России)

- Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет.
- Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Центральный банк РФ (Банк России)

- В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.
- Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.
- Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Центральный банк РФ (Банк России)

- После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения

Центральный банк РФ (Банк России)

- Банк России имеет право осуществлять следующие банковские *операции и сделки* с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, Агентством по страхованию вкладов:
 - 1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
 - 1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня

Центральный банк РФ (Банк России)

- 2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

Центральный банк РФ (Банк России)

- Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами.
- Они предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность России и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

Центральный банк РФ (Банк России)

- Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры (РКЦ), вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.

Центральный банк РФ (Банк России)

- Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России.
- По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.
- Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера.

Порядок создания кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

- Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990
- Закон РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002
- Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» №135-И от 02.04.2010
- Положения ЦБ РФ № 415-П, 416-П, 408-П
- Указание ЦБ РФ № 3223-У

Государственная регистрация кредитных организаций

Кредитная организация создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Банк России:

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций,
- выдает им лицензии на осуществление банковских операций,
- ведет реестр выданных лицензий и Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

Государственная регистрация кредитных организаций

Для государственной регистрации кредитной организации предоставляются документы:

- Заявление о государственной регистрации кредитной организации на имя руководителя ЦБ РФ, подписанное лицом, уполномоченным общим собранием учредителей
- Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей (полное и сокращенное фирменные наименования кр. организации; перечень осуществляемых банковских операций и сделок; сведения о размере уставного капитала, резервного фонда (в % от уставного капитала); системе органов управления, в том числе органов внутреннего контроля, их полномочиях)

Государственная регистрация кредитных организаций

- Бизнес-план, утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации
- Протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий следующие решения:
 - о создании кредитной организации;
 - об утверждении ее наименования;
 - об утверждении устава кредитной организации;
 - об утверждении кандидатур для назначения на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (руководители кредитной организации),

Государственная регистрация кредитных организаций

- главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;
- об утверждении бизнес-плана;
 - об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
 - об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме;
 - о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в ЦБ РФ для государственной регистрации кредитной организации.

Государственная регистрация кр. организаций

- надлежащим образом заверенные копии учредительных документов учредителей - юридических лиц либо копии их учредительных документов, выданные уполномоченным регистрирующим органом;
- аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности (с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последние три года деятельности);

Государственная регистрация кредитных организаций

- Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительство здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;
- Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации;
- Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе;

Государственная регистрация кредитных организаций

До заключения договора об учреждении (договора о создании) кредитной организации ее учредители направляют в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) *запрос о возможности использования предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований* (на русском языке).

Срок рассмотрения документов, указанных выше, территориальным учреждением ЦБ РФ по предполагаемому местонахождению кр. организации *не должен превышать 3 месяца* с даты их представления.

Государственная регистрация кредитных организаций

ЦБ РФ:

- в течение *3 рабочих дней* с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган документы, необходимые для гос. регистрации кредитной организации
- не позднее *3 рабочих дней* со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа уведомления вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации
и

Государственная регистрация кредитных организаций

- направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ два экземпляра *свидетельства ЦБ РФ о государственной регистрации кредитной организации.*

Учредители кредитной организации должны оплатить 100% ее объявленного уставного капитала, указанного в ее уставе, в течение месяца со дня получения уведомления о гос. регистрации кр. организации.

Государственная регистрация кредитных организаций

- Для оплаты уставного капитала ЦБ РФ открывает зарегистрированному банку корреспондентский счет в ЦБ РФ. Его реквизиты указываются в уведомлении ЦБ РФ о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
- При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации, ЦБ РФ в 3-хдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Государственная регистрация кредитных организаций

- Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения ЦБ РФ в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.
- Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.
- В лицензии указываются *банковские операции*, на осуществление которых кредитная организация имеет право, а также *валюта*, в которой эти банковские операции могут осуществляться.
- Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.

Лицензирование банковских операций

Вновь созданному банку могут быть выданы лицензии:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
2. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
3. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Она может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в п. 2.
4. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях. Она может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в п. 1.

Лицензирование банковских операций

5. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Она может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в п. 2.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты гос. регистрации которого прошло менее двух лет, если:

- 1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет не менее 3,6 млрд. руб.;
- 2) банк соблюдает установленную ЦБ РФ обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится.

Лицензирование банковских операций

6. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)
7. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Лицензирование банковских операций

8. Генеральная лицензия. Может быть выдана банку:

- имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (за исключением лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (п.3))
- прошедшему проверку в соответствии со ст. 45 закона РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» и комплексную проверку ЦБ РФ
- проработавшему на рынке не менее 2-х лет.

Лицензирование банковских операций

Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию, может:

- с разрешения ЦБ РФ создавать на территории иностранного государства филиалы
- после уведомления ЦБ РФ – представительства
- с разрешения ЦБ РФ иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Лицензирование банковских операций

Территориальное учреждение Банка России в течение 90 календарных дней с момента получения документов кредитной организации, ходатайствующей о расширении деятельности:

- рассматривает их и
- направляет в ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) *заключение о возможности выдачи кредитной организации лицензии*. ЦБ РФ рассматривает полученные документы и принимает *решение о выдаче/об отказе в выдаче кредитной организации лицензии, указанной*

Лицензирование банковских операций

в ее ходатайстве, в срок, не превышающий 60 календарных дней с даты получения *заклучения* и соответствующих документов.

ЦБ РФ (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, два экземпляра лицензии на осуществление банковских операций.

Лицензирование банковских операций

Территориальное учреждение направляет в кредитную организацию или выдает под расписку ее уполномоченному лицу *первый экземпляр лицензии* на осуществление банковских операций, полученной в связи с расширением деятельности.

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ

- Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:
- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ

- 6.1. неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ

- Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:
- 1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.
- 2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет работы на рынке;

Отзыв лицензии

- если банк не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда.

Финансовая устойчивость учредителей (участников) кредитных организаций

Учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен:

- иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации,
- вести деятельность в течение не менее трех лет и
- выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние три года.

Кредитные организации

- Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет.
- Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка - 300 миллионов рублей.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, 90 млн. руб.
- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента устанавливается в сумме 300 млн. руб.

Кредитные организации

- Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей.
- Лицензия на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (генеральная лицензия), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) не менее 900 миллионов рублей.

Кредитные организации

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- привлеченные денежные средства,
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитные организации

- Филиал банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения и имеющее право от его имени выполнять все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ, выданной банку.
- Представительство банка – это его обособленное подразделение, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство не имеет право проводить банковские операции.

Также банки (филиалы банков) могут открывать внутренние структурные подразделения (доп. Офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты)

Самостоятельно (доклады на семинарах)

- Организационно-правовые формы банков
- Органы управления банков