

Тема: «Основные понятия в банковском праве»

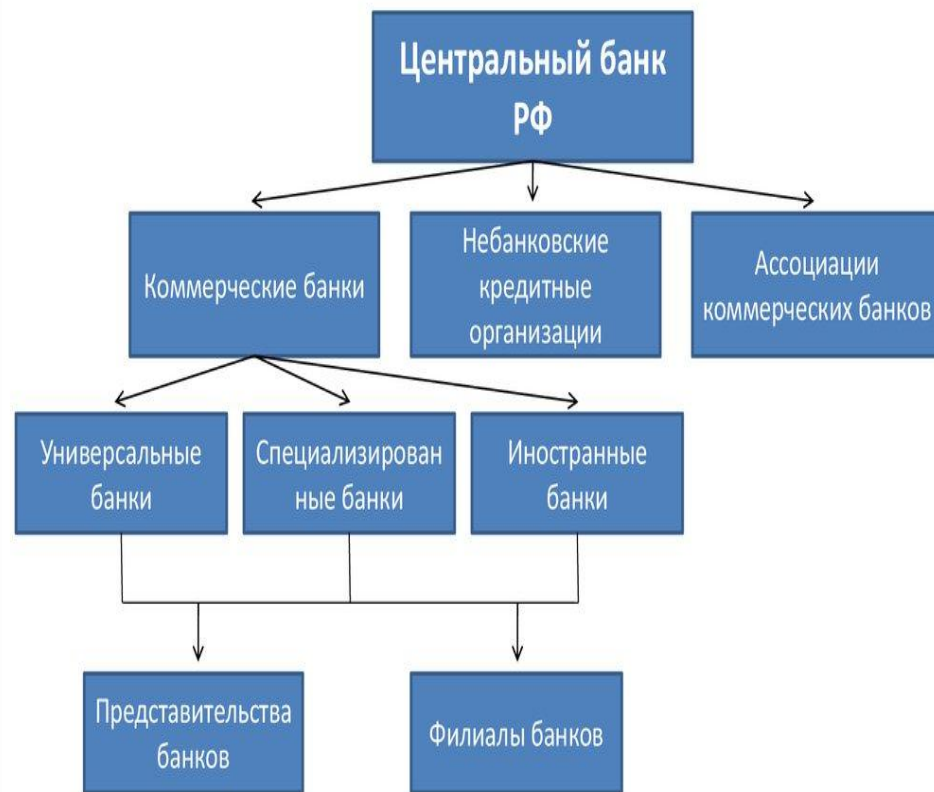


Москва 2019г.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Российская банковская система принадлежит к банковским системам с двумя уровнями – первый уровень это Центробанк, второй – остальные финансово-кредитные организации.

Структура банковской системы России



Банковская система



ХАРАКТЕРИСТИКА УРОВНЕЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- Банк России - особый субъект, который обладает публично-правовыми полномочиями: монопольное осуществление эмиссии наличных денег, государственное регулирование и надзор в отношении остальных субъектов банковской системы.
- Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные федеральным законом (ч. 1 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности"). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитные организации по видам и объему банковских операций делятся на банки и небанковские кредитные организации.
- 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 (ч. 2 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- Небанковские кредитные организации, в отличие от банков, не вправе осуществлять указанные три банковские операции в совокупности, то есть круг операций, которые вправе выполнять небанковские кредитные организации, гораздо уже, нежели у банков.
- Иностраный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (ч. 4 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").



БАНК РОССИИ

- ▣ Устанавливает правила регистрации, лицензирования и функционирования кредитных организаций, проводит проверки их деятельности, привлекает их к ответственности за нарушение банковского законодательства



ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

- Представительства - это внешне обособленные структурные подразделения банков. Представительства не вправе осуществлять банковские операции, их деятельность сводится к информационному и консультационному обслуживанию. На сегодняшний день иностранные банки присутствуют на отечественном рынке в случае открытия дочерних компаний либо участия в уставном капитале отечественных кредитных организаций (например, Райффайзенбанк, Ситибанк).

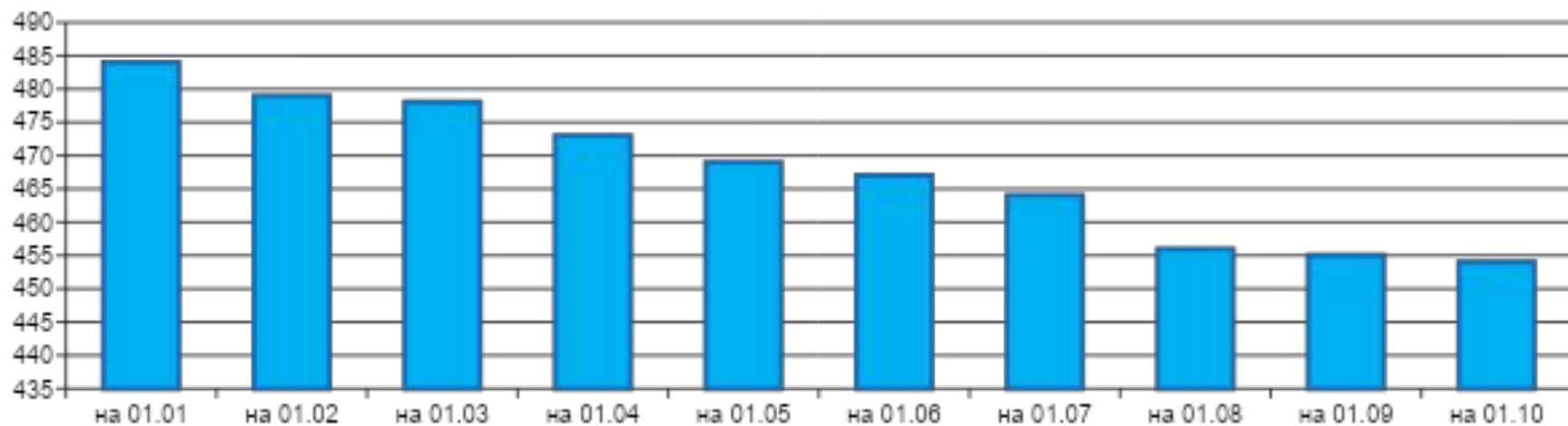


БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- **кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;**
- **операции с драгметаллами;**
- **валютные операции;**
- **расчетно-кассовое обслуживание клиентов;**
- **ведение банковских счетов;**
- **эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных;**
- **инкассация;**
- **привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам;**
- **осуществление денежных переводов;**
- **реализация банковских гарантий.**



ДИНАМИКА ДЕЙСТВУЮЩИХ КО В РОССИИ В 2019Г.



БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ: ОТЛИЧИЯ

- Банковские операции вправе совершать только кредитные организации, а банковские сделки - и иные субъекты права, банковские операции (в отличие от банковских сделок) освобождаются от НДС и т.д.
- Банковские операции - сделки, подчиняющиеся особому правовому режиму, перечень которых императивно установлен законодателем, если хотя бы одной из сторон является кредитная организация, имеющая специальную лицензию.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).



БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ:



- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами и др.

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ КРЕДИТА

- **Кредит** (лат. creditum - заём от лат. Credere - доверять) - экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.



Признаки	Формы
Зависит от ссуженной стоимости:	товарная; денежная; смешанная.
От цели и участников:	банковский; государственный; коммерческий; потребительский; факторинговый; ипотека; лизинг.
От назначения:	потребительская; производительная.
От способа выдачи:	косвенная; прямая.
От сферы распространения:	национальный; международный.
От цели	целевой; нецелевой

НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ

□ Нецелевой кредит представляет собой ссуду, которую заемщик тратит по своему усмотрению, не согласовывая это с банком.



ЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ:

- Целевые кредиты различаются на несколько видов, в зависимости от цели, ради которой их берут:
- ипотечный кредит;
 - автокредит;
 - земельный кредит;
 - потребительский кредит;
 - образовательный кредит;
 - брокерский кредит;
 - другие.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

