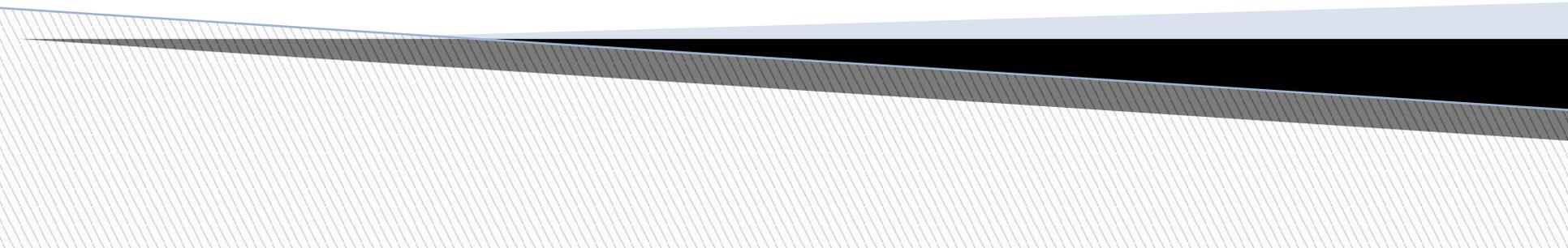


# Лекция 4.2 Банковская система Российской Федерации



# Вопросы для рассмотрения

1. Нормативно-правовая база функционирования банков и осуществления банковской деятельности.
  2. Понятие кредитной организации. Банки и небанковские кредитные организации.
  3. Назначение и сфера функционирования специализированных финансово-кредитных институтов.
- 

# Нормативно-правовая база функционирования банков и осуществления банковской деятельности.

»» Вопрос №1

# Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется:

- Конституцией Российской Федерации,
  - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,
  - Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",
  - другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.
- 

# Конституция РФ

## Статья 75

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

# ФЗ «О банках и банковской деятельности» №395-1

Даётся понятие банковской системы РФ

Статья 9. Отношения между кредитной организацией и государством

Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации  
(Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме: 1) 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией; 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией)

Глава II. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

# ФЗ «О банках и банковской деятельности» №395-1

Глава III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций

Глава IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов

Глава V. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Глава VI. Сберегательное дело

Глава VII. Бухгалтерский учет в кредитных организациях и надзор за их деятельностью

# Федеральный закон "О ЦБ РФ (Банке России)"» №86-ФЗ

- [Глава II. Капитал Банка России](#)
- [Глава III. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России](#)
- [Глава IV. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления](#)
- [Глава V. Отчетность Банка России](#)
- [Глава VI. Организация наличного денежного обращения](#)
- [Глава VII. Денежно-кредитная политика](#)
- [Глава VII.1. Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования](#)
- [Глава VIII. Банковские операции, сделки и услуги Банка России](#)

# Федеральный закон "О ЦБ РФ (Банке России)» №86-ФЗ

- Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России
- Глава X. Банковское регулирование и банковский надзор
- Глава X.1. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков
- Глава X.2. Управляющая компания фонда консолидации банковского сектора
- Глава XI. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями и Союдами, а также с саморегулируемыми организациями некредитных финансовых организаций

# Федеральный закон "О ЦБ РФ (Банке России)"» №86-ФЗ

- Глава XII.1. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы
  - Глава XIII. Принципы организации Банка России
  - Глава XIV. Служащие Банка России
  - Глава XV. Аудит отчетности банка России
- 

# Понятие кредитной организации. Банки и небанковские кредитные организации.

»» Вопрос №2

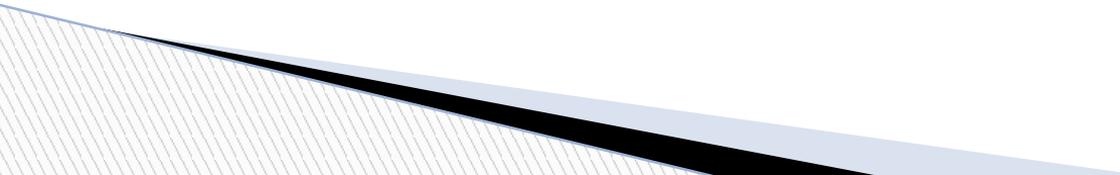
# Кредитная организация

- юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. 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.

- ▣ **Банк с универсальной лицензией** - банк, который имеет право осуществлять **все банковские операции**.
  - ▣ **Банк с базовой лицензией** - банк, который имеет право осуществлять **отдельные банковские операции**.
- 

# Банк с базовой лицензией **Не**

## **вправе** осуществлять банковские

### **операции:**

- размещение привлеченных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.
- **Не допускается** открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

# Небанковская кредитная организация

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно:

- ▣ банковские операции (открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов),
- ▣ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- ▣ 2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции;

# Небанковская кредитная организация

- ▣ 3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

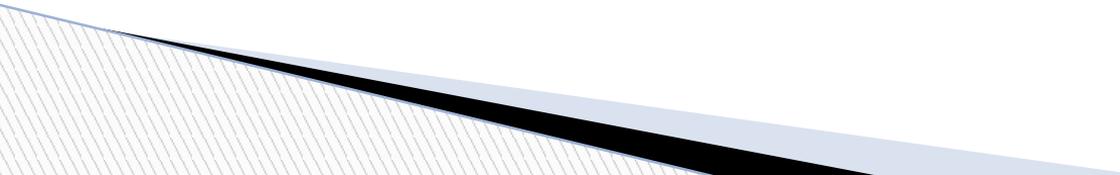
# Иностранный банк

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

# Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

# Банковские операции

- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
  - 8) выдача банковских гарантий;
  - 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 

# Кредитная организация вправе

## осуществлять следующие сделки:

- ▣ 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ▣ 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ▣ 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- ▣ 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации,

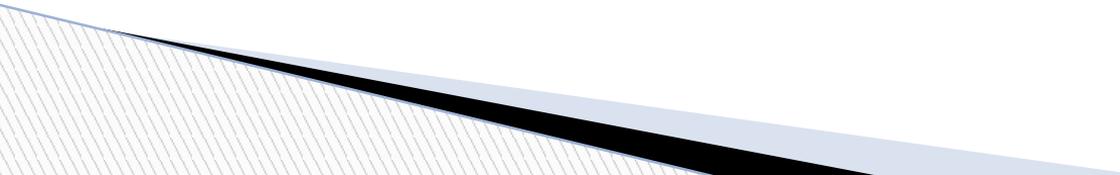
# Кредитная организация вправе

## осуществлять следующие сделки:

- ▣ 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ▣ 6) лизинговые операции;
- ▣ 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.
- Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

- ▣ **Банк России выдаёт кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций после ее государственной регистрации**
  - ▣ **Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.**
- 

# Назначение и сфера функционирования специализированных финансово- кредитных институтов.

»» Вопрос №3

# ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

```
graph TD; A[ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ] --> B[Институты кредитного сектора]; A --> C[СКФО, оказывающие финансовые услуги без предоставления займов]; B --> D[Центральный банк Российской Федерации]; B --> E[Банки]; B --> F[Кооперативные кредитные институты]; B --> G[СКОН (специализированные кредитные организации небанковского типа)];
```

Институты кредитного сектора

Центральный банк  
Российской Федерации

Банки

Кооперативные кредитные  
институты

СКОН (специализированные  
кредитные организации  
небанковского типа)

СКФО, оказывающие  
финансовые услуги без  
предоставления займов

# КООПЕРАТИВНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ:

кредитные кооперативы

кредитные союзы

некоммерческие  
общества взаимного  
кредита

# Специализированные финансово-кредитные организации, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ БЕЗ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

# СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ЛИЗИНГОВЫЕ  
КОМПАНИИ

ФАКТОРИНГОВЫЕ  
КОМПАНИИ

ФОРФЕЙТИНГОВЫЕ  
КОМПАНИИ

ФИНАНСОВЫЕ  
КОМПАНИИ

# Домашнее задание:

- Дать определения финансово-кредитным институтам
- Подготовиться к семинарским занятиям

# Вопросы к семинарскому занятию №3

1. Начало деятельности российских банков
2. Банковская система Российской Империи в 20 веке
3. Российские банки и денежное обращение в период Первой мировой войны.
4. Банковская система в предвоенное десятилетие и в период Великой Отечественной войны
5. Банковская система в период от окончания Великой Отечественной войны до начала перестройки
6. Банки накануне развала Советского Союза.  
Образование двухуровневой банковской системы

## **Вопросы к семинарскому занятию №4 «Современное состояние банковской системы России. Деятельность отдельных банков»**

1. Современное состояние банковской системы (аналитические данные за период 2014-2017 годов).
2. Деятельность Сберегательного банка Российской Федерации (основные показатели, миссия банка, аналитические данные)  
<http://www.sberbank.ru>
3. Деятельность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (основные показатели, миссия банка, аналитические данные)  
<http://www.vtb.ru>
4. Деятельность АО «Российский Сельскохозяйственный банк» (основные показатели, миссия банка, аналитические данные)  
<https://www.rshb.ru>
5. Деятельность ПАО АКБ «АВАНГАРД» (основные показатели, миссия банка, аналитические данные) <https://www.avangard.ru>
6. Деятельность АО «Райффайзенбанк» (основные показатели, миссия банка, аналитические данные) <https://www.raiffeisen.ru>