

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

(учебный курс)



Тема № 1

ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Вопросы для изучения:

- 1.1 Банки и их роль в современной жизни;
- 1.2 Понятие банковской деятельности;
- 1.3 Понятие банковской системы;
- 1.4 Структура банковской системы;
- 1.5 Банковская система как подсистема финансовой системы



1.1 Банки и их роль в современной жизни

Социально-экономические функции банков:

- Позволяют эффективно аккумулировать денежные средства для воспроизводства и развития потребления (эффективно сберегая денежные средства);
- Стимулируют устойчивое развитие современной экономики (предоставляя недостающую ликвидность);
- Выступают связующим звеном поддержания экономических связей контрагентами (осуществляя платежи на больших расстояниях)

Банки и их роль в современной жизни

Банк – это организация, осуществляющая банковскую деятельность

Банки:

- являются коммерческими организациями;
- представляют собой сложную управленческую, организационную, экономическую, технологическую систему, от работы которой зависит финансовое благополучие страны;
- осуществляют профессиональное управление денежными средствами

Банки и их роль в современной жизни

Ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
(ред. от 03.08.2018)

Банк – это 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

Банки и их роль в современной жизни

Ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
(ред. от 03.08.2018)

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».
Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество

1.2 Понятие банковской деятельности

В Российской Федерации нет легального определения понятия банковской деятельности

Мы под банковской деятельностью будем понимать:

осуществление на основании лицензии Банка России предусмотренных законом банковских операций банками и иными кредитными организациями с целью извлечения прибыли, а также, в случаях предусмотренных законодательством, иными субъектами с целью реализации своих функций, имеющих публичный характер

1.3 Понятие банковской системы

Ст. 2 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
(ред. от 03.08.2018)

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков

! Законодательное определение не полное, отражает исключительно институциональный уровень

Понятие банковской системы

Учитывая несовершенство легального определения понятия банковской системы, обратимся к научной дискуссии.

Мы под банковской системой будем понимать:

Организованную совокупность институтов, связанных с банковской деятельностью или обеспечивающих стабильность ее осуществления, а также защиту интересов кредиторов, отношения между ними, цели и принципы функционирования различных институтов

1.4 Структура банковской системы:

Правовой подход:

- Орган банковского надзора и денежно кредитной политики;
- Кредитные институты, создающие кредитное предложение и осуществляющие денежный оборот

Функциональный подход, включает, помимо элементов правового подхода:

- Организации, поддерживающие инфраструктуру банковского сектора;
- Кредитные субинституты;
- Институты развития

Структура банковской системы:

Правовой подход:

- Банк России;
- Банки и небанковские кредитные организации;
- + Агентство страхования вкладов

Функциональный подход, включает, помимо элементов правового подхода:

- Валютные биржи, центральные депозитарии;
- Меняльные конторы, кредитные кооперативы, ломбарды;
- Внешэкономбанк России

Элементы банковской системы:

Институциональная подсистема:

1. На публично-правовом уровне;
2. На частноправовом уровне

Нормативно-правовая подсистема:

Нормы, которыми руководствуются в своей деятельности институты банковской системы

Элементы банковской системы:

Элементы банковской системы на публично-правовом уровне:

- Орган, осуществляющий денежно-кредитную политику;
- Орган банковского надзора или орган финансового надзора, осуществляющий банковский надзор;
 - Орган страхования вкладов;
- Орган, осуществляющий реабилитационные процедуры, процедуры финансового оздоровления банков;
 - Орган, контролирующий ликвидацию банков

Элементы банковской системы:

Элементы банковской системы на частно-правовом уровне:

- Кредитные организации;
- Организации, выполняющие отдельные банковские операции, но не являющиеся банками;
- Организации, сопровождающие осуществление банковских операций;
- Организации, обеспечивающие функционирование частных платежных систем;
 - Организации консолидированного надзора

Элементы банковской системы:

Нормативно-правовая подсистема банковской системы:

- Международно-правовые нормы;
- Организации, нормы национального права;
- Нормы, выраженные в актах профессиональных объединений институтов банковской системы;
- Нормы внутренних актов институтов банковской системы

1.5 Банковская система как подсистема финансовой системы:

-
- Банковская система, как **ключевой элемент национальной финансовой системы**, взаимодействует с:

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, представителями страхового рынка, негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, с налоговой и бюджетной системами, эмиссионным центром и т.д.





**Спасибо за
внимание**