

# 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**