



ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Основные направления регулирования кредитных организаций на этапе их создания

Лекция 6

Правовой основой банковского регулирования является Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

Помимо этого закона регулирование кредитных организаций на этапе создания также осуществляется с помощью:

- Инструкция Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
- Федеральный закон №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»



Начало регулирования

регулирование начинается на стадии создания кредитной организации

Цель регулирования

отбор для совершения банковских операций только тех экономических субъектов, которые соответствуют требованиям законодательства

Субъекты должны:

- подтвердить свою способность действовать в рамках законов, стандартов, правил, установленных на финансовом рынке для институтов данного вида
- получить разрешение (лицензию) от уполномоченного органа на осуществление данных действий .

Задачи регулирования



Не допустить на рынок потенциально нежизнеспособные (имеющие высокий уровень риска) организации



Сформировать систему управления рисками нового участника финансового рынка.



Ограничить допуск в банковский бизнес лиц (организаций), имеющих репутационные риски



Не допускать на рынок организации, не соблюдающих законодательство и иные нормы и принципы

Принципы регулирования

1) Четкое определение понятия «банк»

Жесткий контроль за использованием данного понятия и любых производных от него слов, включая «банковский» в названиях организаций, чтобы не вводить население в заблуждение

Направлен на предотвращение ситуаций по введению в заблуждение потребителей, которые могут доверить свои средства организации, не являющейся банковской организацией



2) Установление определенных норм, критериев для получения банковской лицензии

Защита банковского рынка от потенциально нежизнеспособных организаций, функционирование которых может причинить ему вред, принести угрозы финансовой нестабильности.



3) Допуск к осуществлению банковских операций только кредитных организаций, исполняющих требования органов, осуществляющих регулирование

Защита потенциальных потребителей банковских услуг - вкладчиков от размещения средств в сомнительных организациях, финансовых пирамидах, нелегально действующих на финансовом рынке

Повышение уровня доверия населения к органам, которые осуществляют банковское регулирование

1) Четкое определение понятия «банк»

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990

Банком признается только 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.

Помимо банков в банковской системе существуют небанковские кредитные организации. *Небанковской кредитной организацией* признается организация, имеющая право осуществлять определенные операции указанные в данном законе, устанавливаемые Банком России; центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"

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

2) Установление определенных норм, критериев для получения банковской лицензии

Лицензирование и государственная регистрация – это первоначальный контроль кредитных организаций

Государственную регистрацию может осуществлять специально созданный для этого орган (например, орган исполнительной власти) или сам центральный банк. Например, в США, Франции государственную регистрацию осуществляет специально созданный для этого орган. Лицензированием деятельности банков занимаются центральные банки.

Регулирующие и надзорные органы всегда обладают точной информацией о количестве кредитных организаций в стране:

-Организаций с отозванной лицензией, не прекративших функционирование как юридическое лицо в силу осуществления в них процедур банкротства

-Действующих кредитных организаций

-Кредитных организаций в стране, как зарегистрированных, но не оплативших уставный капитал, а потому еще не получивших лицензию на осуществление банковских операций

Процедуру лицензирования и государственной регистрации осуществляет Банк России в соответствии с

1. В соответствии с № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» кредитные организации в России подлежат государственной регистрации как юридические лица.
2. Специальный порядок их государственной регистрации установлен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,
3. Механизм действий, предпринимаемых потенциальными банкирами, создающими банк, и регулятором, прописан в инструкции №135-И.

Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

Инструкция Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»



Регулирование банков с базовой и универсальной лицензией

Банк с базовой лицензией

- Ограничение права работать с иностранными юридическими лицами и иными организациями, не являющимися юридическими лицами;
- Ограничение деятельности с иностранными организациями в области осуществления лизинговых и факторинговых операций, выдачи им поручительства;
- Ограничение работы с ценными бумагами, сделками с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России;
- Ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами

Банк с универсальной лицензией

имеет право осуществлять все виды банковских операций, разрешенные законодательством.

Особые требования предъявляет регулятор и к лицензиям для небанковских кредитных организаций (НКО).

НКО, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе в соответствии с лицензией:

1. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. осуществлять исключительно банковские операции по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц, осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, но только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов),
3. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, но только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.)

ФЗ №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», Ст.1,5.

Как центральный контрагент небанковская кредитная организация вправе осуществлять следующие операции:

открытие и ведение
банковских счетов
юридических лиц

осуществление переводов
денежных средств по
поручению юридических
лиц, в том числе банков-
корреспондентов, по их
банковским счетам

привлечение денежных
средств юридических лиц
во вклады (до
востребования и на
определенный срок)

купля-продажа
иностранной валюты в
безналичной форме

привлечение во вклады и
размещение драгоценных
металлов

Инструкция Банка России от 14.11.2016 №175-И "О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

Иностранные банки, банки с иностранным участием

Меры регулирования носят протекционистский характер и имеют целью защитить национального «производителя» банковских услуг.

По согласованию с Правительством РФ, Банк России вправе устанавливать для кредитных организаций с иностранным участием ограничения на осуществление банковских операций

Банк России устанавливает особые обязательные нормативы, порядок предоставления отчетности, утверждения состава руководства, перечень допустимых банковских операций и даже минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемых банков с иностранным участием

В соответствии с Российским законодательством функционирование иностранных банков в России невозможно, но допускается открытие дочерних банков, которые являются самостоятельными юридическими лицами, регистрируемыми на территории России и регулируемые в соответствии с законодательством РФ

Основные аспекты лицензирования банков с иностранным участием

Разрешение Банка России на создание

Установление квоты участия иностранного капитала в национальной банковской системе

Большой пакет документов

Разрешение Банка России на увеличение уставного капитала за счет нерезидентов

Учет количества иностранных инвестиций в банковскую систему РФ

Минимальная доля российских граждан в числе работников кредитной организации

Установление квоты участия иностранного капитала в национальной банковской системе

- ❖ Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России.
- ❖ Квота = суммарный капитал филиалов иностранных банков или нерезидентов в уставном капитале банков с иностранным участием / совокупный уставный капитал кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.
- ❖ Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.
- ❖ Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счёт средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

- На 1 января 2019 года величина иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций равна 391,7 млрд рублей. Совокупный уставный капитал кредитных организаций, рассчитанный для определения доли участия иностранного капитала, составил 2,7 трлн рублей.
- Банк России ежегодно рассчитывает и публикует этот показатель. Доля рассчитывается по состоянию на 1 января каждого года.
- Напомним, для нерезидентов в банковском секторе РФ установлена квота. Предельный размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составляет 50%.
- На начало 2018 года участие иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций РФ, имеющих банковскую лицензию, составляло 12,94%. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составил **12,41%**.

3 принцип регулирования кредитных организаций на этапе их создания



*Необходимые
документы для
осуществления
гос.
регистрации*

Заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по форме, установленной в соответствии с федеральными законами / ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций на имя руководителя Банка России

Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации; сведения о местонахождении; перечень осуществляемых сделок; сведения о размере уставного капитала, системе органов управления; положения определяющие порядок реорганизации и ликвидации)

Протокол общего собрания учредителей кредитной организации (сведения : об избрании членов совета директоров; об утверждении устава; о создании кредитной организации; об утверждении ее наименования и т.д.)

Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций

Документы, определяющим порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц

Документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества)

Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе

Бизнес-план кредитной организации

Требования к учредителям кредитной организации

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Учредитель должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять 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.

Учредителем кредитной организации также может быть банк или другая кредитная организация

Необходимость установления требований к кредитным организациям

Требования к учредителям позволяют не допустить в качестве учредителей на банковский рынок финансово слабые организации, а также физических лиц с недостаточным или имеющим сомнительное происхождение капиталом, тем самым ограничивая степень появления на нем проблем, проникающих из других рынков.

Требования к уставному капиталу могут устанавливаться как к размеру капитала, так и к его структуре. Это позволяет повышать уровень финансовой устойчивости вновь создаваемого банка и является залогом его успешного функционирования в будущем.

От компетентности, квалификации и порядочности директоров и высших управляющих банка во многом зависят результаты его деятельности, а также степень риска, которому подвергаются кредиторы и вкладчики. При отсутствии регулирования системы управления банки и другие кредитные организации теряют устойчивость.

Реализация соблюдения требований к системе управления позволяет Банку России не допустить к участию и управлению кредитной организацией лиц с неудовлетворительной деловой репутацией или неустойчивым финансовым положением.

Выполнение всех
вышеперечисленны
х требований

Получение
банковской
лицензии и
государственная
регистрация

Начало выполнения
операций в
разрешенной сфере