

**Министерство образования и науки РФ  
ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»**

**Институт экономики и финансов**

**Кафедра банковского дела**

**Л.З. Алиакберова, К.М. Лурье, Терентьева К.Л.**

**Банковское регулирование и надзор**

**Конспект лекций**

**Казань – 2014**

080105.65 «Финансы и кредит» (бакалавриат, 4 курс, 7- 8 семестр, очная форма обучения; бакалавриат, 3 курс, 9- 10 семестр, сокращенный срок очной формы обучения; бакалавриат, 4 курс, 8 семестр, заочная форма обучения), БЗДВ4 профильного цикла дисциплин и относится к дисциплинам по выбору вариативной части.

**Учебный план: Финансы и кредит, очное, 2012 год.**

**Дисциплина:** «Банковское регулирование и надзор».

**Количество часов:** Для очной дневной формы обучения: 144 (в том числе: лекции-26, практические занятия- 28, самостоятельная работа- 90; форма контроля- экзамен (8 семестр).

Для очной ускоренной формы обучения: 144 (в том числе: лекции-26, практические занятия- 28, самостоятельная работа- 90; форма контроля- экзамен (10 семестр).

Для заочной формы обучения: 144 (в том числе: лекции-10, практические занятия- 12, самостоятельная работа- 122; форма контроля- экзамен (8 семестр).

**Аннотация:** В рамках данной дисциплины рассматриваются основные направления и методы государственного регулирования как банковской деятельности в целом, так и отдельных банковских операций. Подробно описываются основные инструменты денежно- кредитной политики Центрального банка Российской Федерации. Кроме того, рассматривается порядок действий при создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

**Темы:** 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора. 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России. 3. Расширение сферы деятельности банков. 4. Реорганизация банков. 5. Регулирование деятельности кредитных организаций. 6.

Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины. 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций. 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков. 9. Обязательные резервы кредитных организаций. 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России.

**Ключевые слова:** банковское законодательство, инструкции Банка России, положения Банка России, лицензия на осуществление банковской деятельности, государственная регистрация, реорганизация, обязательные нормативы, резерв на возможные потери по ссудам, уставный капитал кредитной организации, инспекционная деятельность Банка России.

Дата начала использования: 15 января 2013г.

Авторы-составители: Алиакберова Лилия Завдетовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела ИЭиФ КФУ, E-mail: lilya67@mail.ru

Лурье Ксения Марковна, старший преподаватель кафедры банковского дела ИЭиФ КФУ, E-mail: kseniamarcovna@bk.ru.

Терентьева Ксения Леонидовна, ассистент кафедры банковского дела ИЭиФ КФУ, E-mail: TerentevaKL@mail.ru.

## Оглавление

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора	5
Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России	10
Тема 3. Расширение сферы деятельности банков	18
Тема 4. Реорганизация банков	24
Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций	30
Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины	36
Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций	42
Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков	57
Тема 9. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков	65
Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России	70
Общий глоссарий	77
Список рекомендуемой литературы	86
Вопросы для итогового контроля	87

## **Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора**

1. Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности.
2. Понятие и содержание банковского надзора в России.
3. Органы банковского регулирования и надзора.
4. Модели осуществления банковского надзора в странах Европейского Союза.

### **Глоссарий:**

**Кредитные организации** – это юридические лица, которые на основе специального разрешения (лицензии) Банка России имеют право осуществлять банковские операции и сделки, предусмотренные законодательством.

**Банковская группа** – это не являющееся юридическим лицом объединение банков, в котором один (головной) банк оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других банков.

**Банковский холдинг** – это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором юр. лицо, не являющееся КО, может влиять прямо или косвенно на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

**Банковский консорциум (синдикат)** - группа банков, временно организованная одним из наиболее крупных банков — главой консорциума — с целью проведения совместных кредитных операций и снижения возможных потерь из-за неплатежеспособности заемщика, синдикаты – это объединение банков для осуществления какого-либо проекта.

**Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, осуществляющая отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливает Центральный банк.

**Банковское регулирование** – это совокупность законодательных норм, регулятивных требований и стандартов, разработанных с целью обеспечения

стабильности банковской системы в целом и отдельного банка.

**Банковский надзор** – это постоянно ведущийся процесс внешнего контроля, т.е. отслеживания, наблюдения, проверок и анализа всех параметров деятельности каждого банка (банковской группы), существенных с точки зрения надзорного органа

**Методические рекомендации по изучению темы:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

**Список литературы:**

1. Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014, глава 1, 2. (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)

2. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 23. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

3. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

4. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе - М.: Статус, 2009, глава 2,3. (<http://www.estatut.ru/pdf/85.pdf>)

5. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2012, глава 17.

6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.08.2004 г., протокол № 21 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

## **1. Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности**

Пруденциальный – от англ. – prudent – «осмотрительный», «благоразумный». Пруденциальное регулирование - регулирование, продиктованное благоразумием.

### **Пруденциальные нормы деятельности:**

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями;
- нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь;
- требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности

### **Функции пруденциального регулирования банковской деятельности:**

- превентивная;
- защитная;
- обеспечительная.

Банковское регулирование – это совокупность законодательных норм,

регулятивных требований и стандартов, разработанных с целью обеспечения стабильности банковской системы в целом и отдельного банка.

**Цели банковского регулирования:**

- защита интересов клиентов банков (вкладчиков, кредиторов),
- обеспечение условий надежного функционирования каждого банка,
- обеспечение стабильности и развития банковской системы.

## **2. Понятие и содержание банковского надзора в России**

**Банковский надзор** - постоянно осуществляемая деятельность Банка России по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных актов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банков России; выполнения ими обязательных экономических нормативов и резервных требований, а также требований по ведению бухгалтерского учета и предоставлению отчетности.

**Виды надзора:**

- 1) документарный (пруденциальный) надзор,
- 2) инспектирование (контактный надзор, последующий),
- 3) внутренний контроль (внутренний аудит),
- 4) внешний аудит.

## **3. Органы банковского регулирования и надзора**

**Банк России** является главным органом банковского регулирования и банковского надзора, наделен полномочиями по установлению обязательных для кредитных организаций:

- правил проведения банковских операций
- бухгалтерского учета и отчетности;
- составления и представления бухгалтерской отчетности, а также другой информации, предусмотренной законами;
- организации внутреннего контроля.

Кроме того, **Банк России:**



- публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе России;

- регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их;

- устанавливает квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.

**Регулирующие и надзорные функции Банка России** осуществляются через действующий на постоянной основе орган — **Комитет банковского надзора**, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

#### **4. Модели осуществления банковского надзора в странах Европейского Союза**

Модели осуществления банковского надзора в странах ЕвроСоюза:

1. Надзор за банковской деятельностью единым надзорным органом.

2. Надзор за деятельностью кредитных организаций национальным центральным банком.

3. Надзор специально созданным органом надзор.

В структуре органов банковского надзора стран–участниц ЕС выделяются:

- Европейская служба банковского надзора - *the European Banking Authority (EBA)*;

- Европейская служба по надзору в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения - *the European Insurance and*

*Occupational Pensions Authority (EIOPA);*

- Европейская служба по ценным бумагам и финансовым рынкам - *the European Securities and Markets Authority (ESMA);*

- Объединенный комитет европейских надзорных органов - *the Joint Committee of the European Supervisory Authorities (Joint Committee).*

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы основные цели пруденциального регулирования банковской деятельности?

2. В чем заключается сущность понятий «банковское регулирование» и «банковский надзор»?

3. Какие факторы вызывают необходимость государственного регулирования банковской деятельности?

4. Какие сферы банковской деятельности подвержены государственному регулированию?

5. Какие цели стоят перед банковским надзором?

6. Охарактеризуйте основные объекты и субъекты банковского надзора.

7. Каковы основные регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ?

8. Какова роль Базельского комитета по надзору в организации банковского надзора в банковских системах?

9. Назовите базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью Базельского комитета по банковскому регулированию.

10. Охарактеризуйте модели распределения полномочий по осуществлению банковского надзора между надзорными органами в странах ЕС.

## **Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России**

1. Порядок государственной регистрации кредитных организаций.

2. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации.

3. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.

### **Глоссарий:**

**Банковская лицензия** — государственная лицензия на осуществление банковских операций, в первую очередь, лицензия даёт право на привлечение денежных средств на депозиты, выдача кредитов, осуществление расчётов через открытые банковские счета, валютные операции.

**Территориальное учреждение Центрального банка** - обособленное подразделение Банка России, осуществляющее часть его функций на территории субъекта Российской Федерации.

**Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России** – структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с денежными средствами.

### **Методические рекомендации по изучению темы:**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы:**

1. Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014, глава 1, 2. (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)

2. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.:

(<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

3. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

4. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2012, глава 17.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц-учредителей (участников) кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России 19.06.2009г., № 337-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц-учредителей (участников) кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России 19.06.2009 г., № 338-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

9. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

10. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 30.04.2008 г., № 2005-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

### **1. Порядок государственной регистрации кредитных организаций**

Под государственной регистрацией кредитной организации понимается наделение статусом юридического лица специализированной организации, предметом деятельности которой является осуществление банковских операций.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина.

*Порядок государственной регистрации кредитной организации:*

Учредители направляют соответствующие документы в Территориальное учреждение Банка России (ТУ Банка России) по предполагаемому местонахождению кредитной организации.

#### **ТУ Банка России:**

- рассматривает документы – не более 3-х месяцев,
- подготавливает заключение,
- направляет в Банк России документы и заключение о возможности или невозможности государственной регистрации кредитной организации.

#### **Банк России:**

- рассматривает документы – не более 6 месяцев и принимает соответствующее решение.
- направляет документы с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган
- на основании документа, подтверждающего факт внесения записи в ЕГРЮЛ, оформляет Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, вносит записи в книгу регистрации кредитных организаций и пр.

#### **ТУ Банка России:**

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации

кредитной организации;

- выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и пр.

**Банк России:**

- рассматривает документы – не более 6 месяцев и принимает соответствующее решение,.

- направляет документы с сопроводительным письмом в уполномоченный регистрирующий орган,

- на основании документа, подтверждающего факт внесения записи в ЕГРЮЛ, оформляет Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, вносит записи в книгу регистрации кредитных организаций и пр.

**ТУ Банка России:**

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации кредитной организации;

- выдает оригинал свидетельства о государственной регистрации кредитной организации и пр.

**2. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации**

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации, осуществляется **уполномоченным регистрирующим органом** на основании решения, принятого Банком России (ТУ Банка России).

*Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается:*

- 1) Банком России, если изменения **влекут замену** имеющейся у кредитной организации **лицензии** на осуществление банковских операций и связаны с **реорганизацией кредитной организации**;

- 2) ТУ Банка России, если изменения **не влекут замены** имеющейся у кредитной организации **лицензии** на осуществление банковских операций.

*Порядок регистрации изменений состава участников кредитной организации и (или) размеров их долей:*

Кредитная организация в форме ООО или ОДО направляет в ТУ Банка России полный список участников кредитной организации после проведения очередного общего собрания участников кредитной организации.

Кредитная организация в форме АО направляет в ТУ Банка России полный перечень акционеров кредитной организации - после проведения годового общего собрания акционеров.

*Регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением ее наименования:*

1. Составление запроса о возможности использования кредитной организацией предполагаемого наименования.

2. Подготовка заключения о возможности использования нового наименования кредитной организации.

3. Принятие решения кредитной организацией о внесении соответствующих изменений в устав.

4. Направление в Банк России соответствующих документов.

5. Принятие Банком России решения о государственной регистрации изменений и выдаче кредитной организации лицензии.

6. Получение сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении записи в ЕГРЮЛ.

7. Внесении сведений в книгу регистрации кредитных организаций.

8. Направление документов в ТУ Банка России.

9. Выдача кредитной организации соответствующих документов, лицензии.

10. Замена печати кредитной организации и уведомление своих кредиторов после регистрации изменений.

*Регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с изменением ее местонахождения.*

Изменение местонахождения (адреса) кредитной организации может

сопровождаться:

- сохранением корреспондентского счета в том же РКЦ территориального учреждения Банка России;
- изменением РКЦ без изменения ТУ Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;
- изменением РКЦ и ТУ Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

Изменение местонахождения (адреса) кредитной организации может быть:

1) не связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта):

- не связано с заменой лицензии,
- решение принимается ТУ Банка России, осуществляющим надзор за ее деятельностью;

2) связанное с изменением населенного пункта (названия населенного пункта):

- связано с заменой лицензии,
- решение принимается Банком России.

### **3. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации**

Кредитная организация совершает банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации.

**Цель лицензирования** — не допустить на рынок финансово неустойчивые, подверженные высоким рискам организации с сомнительной репутацией учредителей. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок.



Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в **реестре выданных лицензий** на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») не реже 1 раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Почему необходимо лицензировать банковскую деятельность?
2. В каких организационно-правовых формах создаются банки?
3. Какой орган государственной власти регистрирует кредитные организации?
4. Какие документы необходимы для регистрации банков?
5. Какие функции выполняют территориальные учреждения ЦБ РФ в процессе регистрации банков?
6. Каков порядок получения банком лицензии на привлечение вкладов физических лиц?
7. Какие операции может осуществлять банк на основании генеральной лицензии?
8. Кем принимается решение о выдаче банку лицензии?
9. Каков порядок регистрации и лицензирования дочерних банков?
10. В каких случаях Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации?
11. Какие требования предъявляются к учредителям кредитной организации – юридическим лицам (банкам)?
12. По каким направлениям производится оценка финансового положения

учредителя кредитной организации – юридического лица?

### **Тема 3. Расширение сферы деятельности банков**

1. Порядок открытия обособленных структурных подразделений кредитных организаций.

2. Порядок открытия внутренних структурных подразделений кредитных организаций.

3. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций.

#### **Глоссарий:**

**Филиал кредитной организации** - обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

**Представительство кредитной организации** - ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

**Внутреннее структурное подразделение кредитной организации (ее филиала)** - ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России.

#### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

## Список литературы:

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

### **1. Порядок открытия обособленных структурных подразделений кредитных организаций**

Кредитная организация может открывать свои обособленные подразделения - представительства и филиалы.

**Филиал кредитной организации** - обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций,

предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Филиал кредитной организации открывается по решению ее уполномоченного органа управления. Кредитная организация, открывающая филиал, должна представить для согласования кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям.

**Кредитная организация:**

- направляет уведомление об открытии филиала в ТУ Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и ТУ Банка России по месту открытия филиала;

- одновременно может представить в ТУ Банка России документы для государственной регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав кредитной организации.

**ТУ БР по месту открытия филиала:**

- принимает решение по вопросу согласования кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала;

- подготавливает заключение о соответствии помещений филиала для совершения операций с ценностями требованиям ЦБ;

- направляет заключение в ТУ Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации

**ТУ Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации:**

- присваивает филиалу порядковый номер,

- вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций,

- и направляет сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и о присвоении ему порядкового номера - в Банк России; уведомление о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового

номера - в ТУ Банка России по месту открытия филиала и в кредитную организацию; один экземпляр положения о филиале - в ТУ Банка России по месту открытия филиала.

**Представительство** кредитной организации - обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительства кредитной организации не являются юридическими лицами. Представительство кредитной организации открывается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с уставом кредитной организации.

Об открытии представительства кредитная организация уведомляет:

- ТУ Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью,
- ТУ Банка России по месту открытия представительства.

## **2. Порядок открытия внутренних структурных подразделений кредитных организаций**

**Внутренним структурным** подразделением кредитной организации (ее филиала) является ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России.

Внутренним структурным подразделениям **разрешается** выполнять операции в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации, или в рамках положения о филиале кредитной организации.

**Полномочие** филиала кредитной организации на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения должно быть отражено в положении о филиале кредитной организации.

**Согласование с Банком России** кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) внутренних структурных подразделений **не требуется**.

*Внутренним структурным подразделением (ВСП) кредитной организации является:*

- подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России.

- ВСП разрешается выполнять операции в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации, или в рамках положения о филиале кредитной организации.

К ним относятся:

- дополнительные офисы,
- кредитно-кассовые офисы,
- операционные офисы,
- операционные кассы вне кассового узла.

ВСП не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок.

### **3. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций**

**Условия получения** кредитной организацией лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности:

- в течение последних 6 месяцев, предшествующих подаче соответствующего ходатайства в территориальное учреждение Банка России, и до принятия Банком России решения о расширении деятельности кредитной организации должна:

- выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования о предоставлении информации об участниках и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно (через третьих лиц)

определять решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

- не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

- иметь организационную структуру (включающую службу внутреннего контроля), соответствующую масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;

- выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;

- соблюдать технические требования, установленные Банком России для осуществления банковских операций;

- выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;

- относиться к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

- относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с Указанием Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций», устанавливающим критерии определения финансового состояния небанковской кредитной организации.

В отдельных случаях КО должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк, с даты государственной регистрации которого прошло менее 2 лет, для расширения деятельности путем получения лицензии, дополнительно должен иметь собственные средства (капитал) в размере, установленном статьей 36 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и

банковской деятельности», а также раскрыть неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое филиал банка?
2. Какие документы представляются в ЦБ РФ для открытия филиала?
3. Какие требования предъявляются к банкам, открывающим филиалы?
4. Чем отличается устав банка от положения о его филиале?
5. Что такое представительство банка?
6. Какова цель открытия банком филиалов и представительств?
7. Что относится к внутренним структурным подразделениям банка?
8. Чем отличается дополнительный офис банка от операционной кассы вне кассового узла?
9. Какие внутренние структурные подразделения могут быть открыты банком и филиалом?
10. Что относится к обособленным подразделениям банка?
11. Какие операции может совершать кредитно-кассовый офис банка?
12. Каковы условия выдачи кредитной организации разрешения на открытие филиала на территории иностранного государства?

### **Тема 4. Реорганизация банков**

1. Виды реорганизационных процедур и их характеристика
2. Оформление слияния банков
3. Оформление присоединения банков.

### **Глоссарий:**

**Реорганизация кредитной организации** – объединение или дробление кредитной организации с целью создания новой кредитной организации, либо изменения организационной формы кредитной организации с созданием нового



юридического лица.

**Слияние кредитных организаций** - появление нового банка вместо двух или более ранее зарегистрированных и лицензированных банков, лицензии которых в ходе слияния аннулируются.

**Присоединение кредитных организаций** - аннулирование лицензии присоединяемого банка и его ликвидацию как самостоятельного юридического лица и одновременно сохранение присоединившего банка с его перерегистрацией (в его устав вносятся необходимые изменения и дополнения) и оформлением ему новой лицензии или сохранением прежней лицензии.

**Преобразование кредитных организаций** - 1) сохранение прежнего банка в новой для него организационно- правовой форме (банка, работавшего как ООО, - в форме банка акционерного, и наоборот) с перерегистрацией и заменой ранее полученной им лицензии на равноценную; 2) возникновение вместо банка небанковской организации (вместо банка, действовавшего в форме ООО, - производственного кооператива, а вместо банка в форме АО — производственного кооператива либо некоммерческой организации).

**Разделение кредитных организаций** - прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию.

**Выделение кредитных организаций** - появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования. В учредительные документы реорганизуемого банка вносятся соответствующие изменения и дополнения, связанные прежде всего с уменьшением размеров его капитала.

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по

теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Рекомендуемая литература**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 29.08.2012 г., № 386-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

### **1. Виды реорганизационных процедур и их характеристика**

**Реорганизация** кредитной организации может быть осуществлена в форме:

- слияния,
- присоединения,
- разделения,
- выделения
- преобразования.

#### **Реорганизация кредитных организаций в форме слияния:**

С правовой точки зрения слияние двух и более юридических лиц представляет собой такой процесс, в результате которого права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.

С точки зрения организационно-экономической это означает появление нового банка вместо двух или более ранее зарегистрированных и лицензированных банков, лицензии которых в ходе слияния аннулируются. Новый банк должен пройти государственную регистрацию и лицензирование.

#### **Реорганизация кредитных организаций в форме присоединения:**

Присоединение одного или нескольких юридических лиц (присоединяемого, присоединяемых) к другому юридическому лицу (присоединяющему) означает:

- с правовой точки зрения — переход прав и обязанностей первого (первых) к этому другому юридическому лицу;
- с организационно-экономической точки зрения— аннулирование лицензии присоединяемого банка и его ликвидацию как самостоятельного юридического лица и одновременно сохранение присоединившего банка с его перерегистрацией.

### **Преобразование банка означает:**

- с правовой точки зрения — переход всех его прав и обязанностей к другому банку (или иному юридическому лицу) в связи с изменением банком своей организационно-правовой формы;

- с организационно-экономической точки зрения это будет означать:

1) сохранение прежнего банка в новой для него организационно-правовой форме,

2) возникновение вместо банка небанковской организации.

### **Разделение банка представляет собой:**

- с правовой точки зрения — переход всех его прав и обязанностей к вновь возникшим вместо него двум или более банкам;

- с организационно-экономической точки зрения — прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию.

### **Реорганизация КО в форме выделения:**

- с правовой точки зрения — переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе;

- с организационно-экономической точки зрения — появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования.

## **2. Оформление слияния банков**

### **Документы, необходимые для реорганизации в форме слияния:**

- документы для регистрации новой кредитной организации;
- протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций, в которых зафиксированы решения о реорганизации;
- передаточные акты реорганизуемых кредитных организаций;

- договор о слиянии;
- заверенная копия документа, выданного Федеральным антимонопольным органом, подтверждающего согласие на слияние кредитных организаций;
- иные документы.

### **3. Оформление присоединения банков**

**Документы, представляемые в Банк России при реорганизации в форме присоединения:**

- заявление о государственной регистрации изменений, вносимых в устав присоединяющей кредитной организации,
- заявление о внесении записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации;
- ходатайство присоединяющей кредитной организации о государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав;
- протоколы общих собраний участников реорганизуемых кредитных организаций;
- текст изменений, вносимых в устав присоединяющей кредитной организации;
- передаточные акты присоединяемых кредитных организаций;
- договор о присоединении, в котором определяются порядок и условия присоединения;
- полный список участников присоединяющей кредитной организации;
- заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего согласие на присоединение кредитной организации к другой кредитной организации;
- ходатайство присоединяющей кредитной организации о выдаче ей новой лицензии на осуществление банковских операций;
- документ об уплате государственной пошлины за государственную

регистрацию изменений, вносимых в устав (устава в новой редакции) присоединяющей кредитной организации.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В каких формах осуществляется реорганизация банков?
2. Чем отличается реорганизация банков в форме слияния от реорганизации в форме присоединения?
3. Какую роль играет территориальное учреждение ЦБ РФ в проведении реорганизационных процедур?
4. В каких случаях при реорганизации банков требуется замена лицензий?
5. В чем заключается особенность реорганизации банков в форме преобразования?
6. Чем объяснить ограниченное использование на практике реорганизационных процедур?
7. Как влияют реорганизационные процедуры на филиальную сеть банков?
8. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о слиянии банков?
9. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о присоединении банка?
10. В каких случаях кредитная организация представляет бизнес-план в Территориальное учреждение Банка России?

### **Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций**

1. Регулирование деятельности банков путем установления обязательных нормативов.
2. Регулирование деятельности банков при помощи резерва на возможные потери по ссудам.
3. Регулирование деятельности банков при помощи резерва на возможные потери.

## **Глоссарий:**

**Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)** регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

**Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)** регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня.

**Норматив текущей ликвидности банка (Н3)** регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

**Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)** регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

**Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)** регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

**Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)** регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка.

**Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1),** регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка.

**Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)** регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

**Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)** регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц.

**Обесценение** – это потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед КО либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

**Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)** — специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка.

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы**

1. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 03.12.2012 г., № 139-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».



6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 12.11.2009 г., № 2332-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **1. Регулирование деятельности банков путем установления обязательных нормативов**

Обязательные нормативы рассчитываются на основе **принципов**, которые позволяют качественно оценить операции и отразить их в отчетности. К ним относятся принципы:

- достоверности,
- объективности,
- осмотрительности,
- преобладания экономической сущности над формой и других принципов, используемых в международной практике.

Контрольные значения обязательных нормативов устанавливаются:

- изменение Банком России методики расчета обязательных нормативов;
- изменение Банком России методики расчета собственных средств (капитала);
- изменение Банком России методики формирования резервов на возможные потери и резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- уточнения в законодательстве РФ или в нормативных актах Банка России состава групп связанных заемщиков и (или) заемщиков, связанных с банком;
- изменения состава акционеров и инсайдеров;
- возникновение отсутствовавших на момент заключения договоров с заемщиками оснований для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков и (или) для отнесения заемщиков к связанным с банком лицам.

## **2. Регулирование деятельности банков при помощи резерва на возможные потери по ссудам**

КО обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды. Обесценение – это потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед КО либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

**Надзор за выполнением требований по формированию резервов** в соответствии с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

### **ТУ Банка России:**

- оценивает обоснованность классификации ссуд и размера сформированного резерва,
- вправе запросить у КО копии утвержденных ею внутренних документов по вопросам кредитной политики, а также изменения и дополнения к ним,
- оценивает наличие, качество и степень исполнения внутренних документов в КО по вопросам классификации ссуд и формирования резерва.

ТУ Банка России вправе требовать от кредитной организации:

- предоставления необходимой и достаточной информации, относящейся к классификации ссуд,

- реклассификации ссуды,
- уточнения размера резерва,
- устранения несоответствий внутренних документов банка

Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы ежедневно. Несоблюдение обязательного норматива является нарушением банком числового значения норматива по состоянию на любой операционный день.

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учетом требований Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 года № 242-П.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. В чем необходимость государственного регулирования деятельности банков?
2. Какие основные направления деятельности банков регулируется ЦБ РФ?
3. Какие операции банков регулируется при помощи обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ?
4. В расчете каких обязательных нормативов участвует капитал банка?
5. В чем заключается сущность нормативов ликвидности?
6. В какие сроки банки представляют отчетность о выполнении обязательных нормативов?
7. Каким образом организован контроль ЦБ РФ за выполнением банками обязательных нормативов?
8. Как рассчитывается резерв на возможные потери по ссудам?
9. Каким образом осуществляется контроль за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по

ссудам?

10. Как может использоваться резерв на возможные потери по ссудам?

11. Каков порядок формирования банками резерва на возможные потери?

12. Как может использоваться банками резерв на возможные потери?

## **Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины.**

1. Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитной организации.

2. Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации.

3. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.

4. Регистрация уменьшения уставного капитала кредитной организации.

### **Глоссарий:**

**Уставный капитал банка** – это капитал, который составляется из величины вкладов участников банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка

**Открытое акционерное общество** — акционерное общество, основным отличием которого от закрытого акционерного общества является право акционеров отчуждать свои акции физическим или юридическим лицам без решения общего собрания акционеров.

**Закрытое акционерное общество** — акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определённого круга лиц

**Общество с ограниченной ответственностью** — учрежденное одним или несколькими юридическими и/или физическими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества.

**Общество с дополнительной ответственностью** — одна из организационно-правовых форм, предусмотренная законодательством Российской Федерации для коммерческих организаций. Учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества.

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы:**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24, 25. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>).
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.02.2003 г., № 215-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **1. Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитной организации**

**Уставный капитал кредитной организации** составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета;
- средства государственных внебюджетных фондов;
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти (федеральными законами введены исключения).

**Вкладом в уставный капитал** кредитной организации могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством, в котором

может располагаться кредитная организация;

- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов.

В случае создания кредитной организации в **форме ООО или ОДО** ТУ Банка России по местонахождению кредитная организация направляет в Банк России:

- заключение об оплате уставного капитала кредитной организации,
- полный список учредителей кредитной организации в электронном виде.

В случае создания кредитной организации в **форме АО** ТУ Банка России по местонахождению кредитная организация направляет в Банк России:

- заключение об оплате уставного капитала кредитной организации - в структурное подразделение ТУ Банка России;

- заключение об оплате уставного капитала кредитной организации и полный список учредителей кредитной организации в электронном виде - в Банк России.

## **2. Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации**

Учредители кредитной организации должны оплатить 100% в уставе кредитной организации, в течение 1-го месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации.

Для подтверждения фактической оплаты своего уставного капитала в срок кредитная организация представляет в ТУ Банка России по своему местонахождению следующие документы:

- платежные поручения с отметкой об исполнении;
- акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации;
- заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной

форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации;

- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;

- полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате 100% ее уставного капитала, в электронном виде

- подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка учредителей списку учредителей;

- документы по оценке финансового положения участников кредитной организации,

- уведомление о приобретении свыше 1% акций (долей) кредитной организации;

- иные документы.

### **3. Порядок регистрации увеличения уставного капитала кредитной организации**

Решение об увеличении уставного капитала принимается уполномоченным органом управления кредитной организации в соответствии с федеральными законами и ее уставом. Принятие кредитной организацией решения об увеличении уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала.

ТУ Банка России контролирует правомерность участия и оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением ее уставного капитала, осуществляется после полной оплаты приобретателями своих акций (долей) и (для кредитной



организации в форме АО) регистрации отчета об итогах выпуска ее акций.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации при увеличении уставного капитала, не может превышать 20% суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций (долей в уставном капитале) данной кредитной организации, и средств, вносимых в оплату ее акций (долей в уставном капитале) при увеличении уставного капитала.

ТУ Банка России контролирует правомерность участия и оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала.

#### **4. Регистрация уменьшения уставного капитала кредитной организации**

Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации принимается общим собранием ее участников. Кредитная организация в **форме АО** уведомляет ее кредиторов об уменьшении уставного капитала в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ.

Кредитная организация в **форме ООО или ОДО** уведомляет об уменьшении уставного капитала в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 декабря 1998 г. № 14-ФЗ.

Банк России вправе принять решение об **уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств** (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каким органом регистрируется увеличение размера уставного капитала банка?

2. Опишите порядок уведомления и согласования с Банком России приобретения долей акций кредитной организации.

3. В каких случаях требуется предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации?

4. Перечислите основные требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества?

5. В каких случаях банк принимает решение об увеличении размера своего уставного капитала?

6. Перечислите основные документы, направляемые кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением уставного капитала.

7. Каков порядок расчета стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала?

8. В какие сроки банк обязан представлять в ЦБ РФ расчет размера капитала?

9. В каких случаях банк обязан уменьшить размер своего уставного капитала?

10. Опишите порядок государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала.

## **Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций**

### **Лекция 1**

1. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.

2. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций.

Надзорное реагирование.

3. Деятельность ЦБ РФ по выявлению проблемных банков.

## **Лекция 2**

1. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства кредитных организаций).
2. Контроль Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля.
3. Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия.

## **Лекция 3.**

1. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора.
2. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям

## **Глоссарий:**

**Бухгалтерская отчетность** – это единая система данных об имущественном и финансовом положении банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухучета по установленным формам.

**Проблемные кредитные организации** - кредитные организации, испытывающие временные финансовые трудности или имеющие признаки несостоятельности (банкротства).

**Внутрибанковский контроль** - это надзор, ведущийся банком и обращенный им на самого себя, ему присущи все характеристики и требования, предъявляемые к качественному, неформальному банковскому надзору, скорректированные с учетом того, что такой контроль является прежде всего внутренним делом каждого банка.

**Контроль** – это всегда некие действия (проверки), которые предпринимает не сам контролируемый (проверяемый), а другое лицо (другой орган).

**Горизонтальный контроль** – это контроль при котором контролерами выступают другие работники того же подразделения или работники других подразделений банка, участвующие в той же банковской сделке.

**Вертикальный контроль** - контроль при котором контролерами являются вышестоящие лица или органы, например, руководство отдела, департамента и т.д.

**Специализированный или профессиональный контроль** – это контроль, который проводится сотрудниками особых контрольных подразделений (для них данная работа является главной – СВК, ревизионная комиссия, внутренние аудиторы).

**Предупредительные меры воздействия** - это меры, которые применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности банка непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.

**Принудительные меры воздействия** - это меры отношении банка, которые применяются в тех случаях, когда из характера допущенных нарушений следует, что одни только предупредительные мер воздействия не могут обеспечить надлежащую корректировку деятельности банка.

**Финансовое оздоровление кредитной организации** – это осуществление во внесудебном порядке мер оказания финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменения структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; приведения в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала); изменения организационной структуры кредитной организации.

**Временная администрация кредитной организации** – это специальный орган управления кредитной организацией, назначаемый Банком России.

#### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по

теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы:**

1. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация и регулирование – М.: Академия, 2010 г, глава 3.

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 27. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г., № 40-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О временной администрации по управлению кредитной организацией [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 09.11.2005г., № 279-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 25.08.2003 г., № 105-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

9. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Лекция 1**

### **1. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ**

**Инспекционная деятельность** Банка России - составная часть банковского регулирования и надзора проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) и их:

- организационное,
- информационное,
- методическое и иное обеспечение.

**Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций и их филиалов** является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности.

Проверки КО и их филиалов могут проводиться не реже 1 раза в 24 месяца.

Банк России не вправе проводить более 1 проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации, за исключением случаев, когда такая проверка проводится:

- в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
- по мотивированному решению Совета директоров Банка России.

**Виды проверок** Банка России:

- комплексные и тематические;
- региональные и межрегиональные;
- плановые и внеплановые;

- первичные и повторные проверки.

**Проверки кредитных организаций** (их филиалов) могут осуществляться:

- без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала);
- с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала).

Без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала) осуществляется проверка кредитной организации исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководитель и работники проверяемой кредитной организации (ее филиала) **обязаны**:

- обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала);
- предоставлять руководителю и членам рабочей группы рабочие места в служебном помещении кредитной организации (ее филиала), изолированном от работников;
- обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки;
- исполнять требования о проведении ревизии наличной валюты и пр.

**Акт проверки** составляется по результатам проверки:

- кредитной организации;
- головного офиса кредитной организации;
- филиала, представительства или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

При проведении проверки головного офиса кредитной организации одновременно с проверкой филиалов и (или) представительств кредитной организации, и (или) внутренних структурных подразделений кредитной

организации (ее филиала), независимо от их местонахождения, может составляться Сводный акт проверки.

## **2. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзорное реагирование.**

**Дистанционный надзор за деятельностью** кредитной организации - это контроль за деятельностью кредитной организации посредством сбора и анализа ее отчетности.

### **Преимущества:**

- меньшая по сравнению с инспектированием трудоемкость;
- регулярность контроля.

### **Требования к системе дистанционного надзора:**

- простота заполнения и удобства бумажного или магнитного носителя,
- наглядность,
- отражение реального финансового состояния кредитной организации,
- сопоставимость и возможность взаимной увязки форм отчетности.

### **Информационная база документарного надзора:**

- отчетность кредитных организаций
- акты инспекционных проверок;
- данные, полученных в ходе посещения кредитной организации и сотрудниками надзора, совещаний с руководством кредитной организации;
- внутренние документы кредитной организации
- аудиторские заключения;
- сведения из средств массовой информации, включая электронные;
- другая информация.

**Надзорное реагирование.** Являясь органом банковского регулирования и надзора, Банк России осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского



законодательства, нормативных актов Банка России. Реагируя на имеющиеся недостатки в деятельности кредитных организаций, Банк России исходит из принципов своевременности применения мер воздействия, их соразмерности допущенным нарушениям, последовательности применения. По примененным мерам воздействия осуществлялся контроль за их выполнением.

### **3. Деятельность ЦБ РФ по выявлению проблемных банков**

#### **Классификация кредитных организаций по степени проблемности**

В практике большинства развитых стран используется классификация банков по группам проблемности. Цель такой классификации не только в статистическом обобщении, но и в выработке мер воздействия в зависимости от группы проблемности, в которую попала кредитная организация.

**Проблемные кредитные организации** - это кредитные организации, испытывающие временные финансовые трудности или имеющие признаки несостоятельности (банкротства).

**Работа с проблемными кредитными организациями включает в себя**

#### **3 основных этапа:**

- выявление финансовых трудностей,
- определение характера и причин возникновения проблем, выработка политики регулирования,
- применение мер воздействия.

В целях организации банковского надзора Банк России анализирует деятельность кредитной организации в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы РФ.

Банк России классифицирует:

- **небанковские кредитные организации** по степени проблемности в зависимости от их финансового состояния на основании Указания Банка России от 31.03.2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

- **банки** - в соответствии с классификационными группами согласно указанию Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

**Оценка экономического положения банков** осуществляется по результатам оценок:

капитала;

активов;

доходности;

ликвидности;

обязательных нормативов

качества управления;

прозрачности структуры собственности банка.

## **Лекция 2**

### **1. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства кредитных организаций)**

Под **несостоятельностью (банкротством)** кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Меры** по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации:

1. Финансовое оздоровление кредитной организации.

2. Назначение временной администрации.

3. Реорганизация кредитной организации.

**Финансовое оздоровление** кредитной организации:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;

- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);

- изменение организационной структуры кредитной организации;

План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации;

- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;

- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

- меры по получению дополнительных доходов;

- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;

- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;

- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Основания для **назначения временной администрации** по управлению кредитной организацией:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в

установленный срок;

5) имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

**Основания для реорганизации кредитной организации:**

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%.

## **2. Контроль Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля**

**Внутрибанковский контроль** - это, по сути, надзор, ведущийся банком и обращенный им на самого себя. Соответственно ему присущи все характеристики и требования, предъявляемые к качественному, неформальному банковскому надзору, скорректированные с учетом того, что такой контроль является прежде всего внутренним делом каждого банка.

**Внутренний контроль в банке** может рассматриваться в 2-х аспектах:

- как административно-правовой контроль;
- как аналитический контроль.

**Система внутреннего контроля** выполняет защитную функцию - минимизации рисков, обеспечения порядка проведения банковских операций при соблюдении требований законодательства, а также внутренних процедур, стандартов и правил.

**Внутренний контроль** должны осуществлять:

- 1) органы управления кредитной организации,
- 2) ревизионная комиссия (ревизор);
- 3) главный бухгалтер (его заместители);
- 4) руководитель и главный бухгалтер (их заместители) филиала;
- 5) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль:

- служба внутреннего контроля,

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

- иные структурные подразделения.

**Направления системы внутреннего контроля** кредитной организации:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности КО;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля.

### **3. Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия**

**Цель деятельности кураторов** - совершенствование банковского надзора.

Основная задача деятельности куратора - это своевременная и точная оценка экономического положения закрепленной за ним кредитной организации, а также выявление нарушений (недостатков) в ее деятельности на возможно более ранних стадиях их появления, или ситуаций, угрожающих

законным интересам ее кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона и страны.

**К основным обязанностям куратора относятся:**

- соблюдение требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, определяющих этические нормы делового поведения и ответственность служащих Банка России;
- подчинение своему непосредственному руководителю;
- соблюдение установленного законами порядка работы с документами (информацией), содержащими информацию ограниченного доступа;
- хранение государственной, банковской и иной охраняемой законом тайной.

### **Лекция 3.**

#### **1. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора**

Банка России применяет к кредитным организациям меры воздействия 2-х видов:

- предупредительные,
- принудительные.

**Предупредительные меры** воздействия применяются:

- при ухудшении показателей банка, имеют место незначительные нарушения требований Банка России;
- если по данным отчетности банка и другой информации о его деятельности налицо признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния банка;
- при несоблюдении требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации банков, их лицензирования и расширения деятельности.

**Содержание предупредительных мер** воздействия заключается:

- в доведении до органов управления банка информации о его деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в банке;
- изложении рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в банке ситуации;
- предложении представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при **необходимости** обязательства, принимаемые на себя банком, его учредителями (акционерами);
- установлении дополнительного контроля за деятельностью банка и за выполнением его мероприятий по нормализации деятельности.

Информация может быть доведена в письменной форме и в ходе деловой встречи.

**Деловая встреча** проводится в виде совещания уполномоченных представителей надзорных органов с представителями органов управления кредитной организации в следующих целях:

- обсуждения ситуации, сложившейся в кредитной организации;
- анализа предложенных кредитной организацией, учредителями (участниками) кредитной организации, потенциальными инвесторами или кредиторами путей преодоления финансовых и/или организационных трудностей в ее деятельности.

**Результаты совещания** оформляются протоколом, который должен содержать:

- констатацию основных замечаний (недостатков) к деятельности кредитной организации;
- перечень основных мероприятий по нормализации положения в кредитной организации с указанием сроков их реализации (мероприятия разрабатываются кредитной организацией и согласуются с уполномоченным представителем надзорного органа);
- механизм контроля за выполнением согласованных мероприятий, в том числе со стороны надзорного органа.

## **2. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям**

**Принудительные меры воздействия** применяются в тех случаях, когда из характера допущенных нарушений следует, что одни только предупредительные меры воздействия не могут обеспечить надлежащую корректировку деятельности банка.

### **Принудительные меры воздействия:**

- штрафы;
- требования об осуществлении банком мероприятий по его финансовому оздоровлению;
- требование о приведении в соответствии величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации, включая требование о представлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев;
- запрет на осуществление банками операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до 1 года;
- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года;
- требование о замене руководителей банка;
- введение временной администрации по управлению банком;
- отзыв лицензии на совершение банковских операций и др.

Применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде предписания.

Информация, содержащаяся в предписании, относится к сведениям ограниченного распространения.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каковы цели инспекционной деятельности ЦБ РФ?
2. Перечислите основные структурные подразделения, организующие



инспекционную деятельность Банка России.

3. Какие меры предупредительного воздействия применяются к банкам?
4. Какие меры принудительного воздействия применяются к банкам?
5. Каков порядок взыскания штрафов за невыполнение обязательных нормативов?
6. Какие меры воздействия применяются к банкам за невыполнение требования по созданию резерва на возможные потери по ссудам?
7. Что является основанием для осуществления мер финансового оздоровления кредитной организации по требованию Банка России?
8. В каких случаях вводится запрет на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?
9. В каких случаях вводится ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?
10. Какими полномочиями может быть наделена временная администрация по управлению банком?
11. Могут ли применяться меры воздействия по отношению к филиалам банков?
12. Какие меры воздействия предусмотрены по отношению к банкам за нарушения в деятельности филиалов?
13. Что является основанием для применения предупредительных мер воздействия?
14. Что входит в систему органов внутреннего контроля кредитных организаций?
15. В каких случаях осуществляются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций?

## **Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков**

1. Мотивы отзыва лицензии у банков.
2. Операции банков после отзыва лицензии.
3. Процедура ликвидации банков.

### **Глоссарий:**

**Добровольная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано.

**Принудительная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо запрещенной законом, либо с нарушением Конституции Российской Федерации, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов.

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы:**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 27. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

[Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г., № 40-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **1. Мотивы отзыва лицензии у банков**

Банк России **может отозвать** у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установлена недостоверность сведений, на основании которых выдана лицензия;

2) банк задержал начало осуществления банковских операций, предусмотренных в его лицензии, более чем на 1 год со дня ее выдачи;

3) установлена существенная недостоверность отчетных данных;

4) банк задержал более чем на 15 дней представление ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) банк провел, в том числе однократно, банковские операции, не предусмотренные в полученной им лицензии;

6) банк не выполняет требований федеральных законов, регулирующих

банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, и, если в связи с к банку в течение 1 года неоднократно применялись меры в соответствии с 86-ФЗ, а также если банк неоднократно нарушал в течение 1 года требования, предусмотренные статьями 6 и 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

7) банк неоднократно в течение 1 года виновно не исполнял содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов его клиентов при наличии денежных средств на данных счетах (во вкладах);

8) имеется ходатайство временной администрации, при условии, что к моменту окончания срока деятельности указанной администрации существуют основания для ее назначения;

9) банк неоднократно не представлял в установленный срок в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) банк, являющийся управляющим ипотечным покрытием, нарушает нормы Федерального закона от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также не устраняет нарушений в установленные сроки, если в течение 1 года к банку неоднократно применялись меры в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России **обязан отозвать лицензию** на осуществление банковских операций:

1) достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%.

2) размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание

для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых 2-х лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) кредитная организация не исполняет в установленный срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

5) имеется также ряд случаев, когда банк не выполняет требований по соблюдению размера собственных средств (капитала) и подаче ходатайства в Банк России об изменении своего статуса на небанковскую кредитную организацию.

**Решение Банка России** об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

- **вступает в силу** со дня его принятия;
- **может быть обжаловано** в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России».

Решение Банка России об отзыве лицензии:

- вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России,
- может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии в «Вестнике Банка России».

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а в случае признания ее

банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

## **2. Операции банков после отзыва лицензии**

С момента отзыва у кредитной организации лицензии:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии;

2) прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях;

4) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц).

До дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

- совершение сделок с имуществом кредитной организации;
- исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований.

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных

кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

б) определять размер денежных обязательств перед клиринговой организацией, участниками клиринга и (или) размер требований к клиринговой организации, участникам клиринга, возникающих из финансовых договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), которое соответствует примерным условиям договоров, предусмотренных статьей 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и (или) заключенных на условиях правил организованных торгов, и (или) заключенных на условиях правил клиринга, прекращать обязательства путем зачета, неттинга в соответствии с федеральным законом о клиринговой деятельности и законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

### **3. Процедура ликвидации банков**

Существуют и применяются следующие законодательно признанные **способы ликвидации**: добровольная и принудительная.

**Решение о ликвидации кредитной организации** и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимается общим собранием учредителей (участников) кредитной организации большинством голосов от общего числа голосов учредителей (участников) кредитной организации, принявших участие в голосовании.

Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией представляются в Банк России. Перечень документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

**Банк России** после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет все необходимые сведения и документы в уполномоченный регистрирующий орган.

Уполномоченный регистрирующий орган на основании решения Банка России, представленных сведений и документов в течение 5 рабочих дней со дня их получения, вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и сообщает об этом в Банк России.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных документов.

**Принудительная ликвидация** кредитной организации. Банк России в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации. Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), после дня отзыва у кредитной организации лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд



с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие мотивы отзыва лицензий у банков предусмотрены банковским законодательством?
2. Какие операции вправе осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
3. Какие операции не имеют права осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
4. В каких случаях возможна добровольная ликвидация банков?
5. Какую роль играет ЦБ РФ в процедуре ликвидации банка?
6. Чем отличаются процедуры отзыва лицензии и ликвидации банка?
7. В каком случае открывается счет ликвидационной комиссии и какие операции проводятся по этому счету?
8. В какой очередности удовлетворяются требования кредиторов при ликвидации банка?

### **Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций**

1. Контроль Банка России за правильностью формирования обязательных резервов

2. Порядок выполнения резервных требований банками, к которым применены меры воздействия.

### **Глоссарий:**

**Коэффициент усреднения** - это числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России для расчета усредненной величины обязательных резервов.

**Усреднение обязательных резервов** – операция, которая предполагает, что в счет выполнения резервных требований принимается усредненный остаток денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, открытом в Банке России.

**План-график** – документ, который должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению.

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012., раздел 4: глава 18, раздел 6: глава 25, 26.

(<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 07.08.2009 г., № 342-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **1. Контроль Банка России за правильностью формирования обязательных резервов**

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов:

- при проведении регулирования размера обязательных резервов,
- при проведении проверок.

При нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России применяет штраф.

Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку.

Если кредитная организация добровольно не исполняет это предписание в

установленный срок, то Банк России вправе взыскать с кредитной организации **штраф в судебном порядке.**

**Уполномоченное учреждение Банка России** организует и проводит проверки:

- плановые,
- внеплановые.

С целью контроля за полнотой и своевременностью выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов **не реже 1 раза в 24 месяца** проводятся проверки выполнения КО нормативов обязательных резервов.

**Проверка выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов** заключается в проверке соответствия данных, содержащихся в Расчете размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, данным ежедневных балансов кредитной организации и других документов и материалов, имеющих у кредитной организации

## **2. Порядок выполнения резервных требований банками, к которым применены меры воздействия**

**Проведение регулирования размера обязательных резервов** кредитной организации не приостанавливается в следующих случаях:

- кредитной организацией проводится осуществление мер по финансовому оздоровлению,
- Банком России назначена временная администрация по управлению КО как меры по предупреждению банкротства,
- к кредитной организации применена мера воздействия в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций,
- направлено ходатайство в Банк России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций,
- имеются ограничения по распоряжению денежными средствами,

находящимися на корреспондентском счете.

При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России как мера по предупреждению банкротства) **разрабатывает план-график** равномерного поэтапного погашения недовзноса.

Порядок предоставления Банком России рассрочки погашения недовзноса, в том числе порядок разработки, представления в территориальное учреждение Банка России и утверждение территориальным учреждением Банка России и кредитной организацией Плана-графика, установлен Инструкцией Банка России от 11 ноября 2005 г. № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие нормы отчисления в обязательные резервы действуют в настоящее время?
2. Что является базой для определения размера обязательных резервов?
3. В какие сроки осуществляется регулирование размера обязательных резервов?
4. В чем заключается сущность регулирования обязательных резервов?
5. Какие операции необходимо осуществлять по результатам регулирования обязательных резервов?
6. В какие сроки необходимо отразить результаты регулирования обязательных резервов по банковским счетам?
7. Как определяется размер штрафа за неполное перечисление средств в обязательные резервы?
8. Как оформляется взыскание недовзноса средств в обязательные резервы?
9. Как осуществляется выполнение резервных требований кредитными

организациями, по которым оформлены документы на отзыв лицензии?

## **Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России**

1. Система рефинансирования банков в России.
2. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов под залог ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ РФ.
3. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченные нерыночными активами и поручительствами.
4. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченных золотом.

### **Глоссарий:**

**Внутридневный кредит** — кредит Банка России, предоставляемый кредитной организации путем осуществления платежа с ее банковского счета (основного счета) сверх остатка денежных средств на данном счете в пределах установленного лимита кредитования.

**Кредит овернайт** – это кредит Банка России, который предоставляется при наличии в конце дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к банковским счетам клиентов Банка России/уполномоченной РНКО) непогашенного внутридневного кредита Банка России.

**Ломбардный кредит** - кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

**Ломбардный кредитный аукцион по "американскому" способу** – это аукцион, при котором конкурентные заявки, вошедшие в список удовлетворенных конкурентных заявок, удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в указанных заявках, которые равны или превышают ставку отсечения, установленную Банком России по результатам аукциона.

**Ломбардный кредитный аукцион по "голландскому" способу** – это аукцион, при котором конкурентные заявки, вошедшие в список удовлетворенных конкурентных заявок, удовлетворяются по минимальной процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных конкурентных заявок банков (т.е. по ставке отсечения, установленной Банком России по результатам аукциона).

**Ломбардный список Банка России** - это список ценных бумаг, которые центральный банк «Банк России» может принять в качестве залога ломбардной ссуды

### **Методические рекомендации по изучению темы**

- Тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;
- Для проверки усвоения темы имеются вопросы к каждой лекции.

### **Список литературы**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 5: глава 21, 22. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 04.08.2003 г., № 236-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 12.11.2007 г., № 312-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 30.10.2010 г., № 362-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **1. Система рефинансирования банков в России**

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Рефинансирование банковских институтов используется как инструмент оказания финансовой помощи коммерческим банкам, когда они сталкиваются с нехваткой ликвидности.

**Банк России**, являясь кредитором последней инстанции, организует систему рефинансирования (кредитования) кредитных организаций, в том



числе устанавливает порядок и условия рефинансирования, а также осуществляет операции рефинансирования кредитных организаций, обеспечивая тем самым регулирование ликвидности банковской системы и право кредитных организаций при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Кредиты Банка России предоставляются банкам в пределах общего объема выдаваемых кредитов, определенного Банком России.

Существуют следующие **механизмы рефинансирования:**

- 1) кредитование под обеспечение «рыночными активами» (эмиссионными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России),
- 2) и «нерыночными активами (векселями, правами требования по кредитным договорам, поручительствам кредитных организаций),
- 3) кредитование без обеспечения (приостановлено с 3 мая 2011 г. в связи с сокращением спроса на данный инструмент рефинансирования).

## **2. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов под залог ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ РФ**

Кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты) осуществляются в соответствии с Положением от 4 августа 2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»,

**Ломбардные кредиты Банка России** предоставляются следующими способами:

- по заявлениям банков на получение ломбардного кредита: ломбардный кредит предоставляется в любой рабочий день по фиксированной процентной ставке, установленной Банком России;
- по результатам проведенного ломбардного кредитного аукциона:

ломбардные кредиты предоставляются после проведения Банком России аукциона по процентной ставке, определяемой по итогам аукциона и публикуемой в официальном сообщении об итогах проведения аукциона.

**Основанием** для проведения аукциона является официальное сообщение Банка России о проведении ломбардного кредитного аукциона, в котором устанавливаются способ проведения аукциона, срок, на который предоставляется кредит, размер максимальной доли неконкурентных заявок на участие в ломбардном кредитном аукционе (в процентах от общего объема заявок, поданных банком) и, при необходимости, другие условия проведения аукциона.

Ломбардные кредитные аукционы проводятся одним из **двух способов**:

- по «американскому» способу;
- по «голландскому» способу.

### **3. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченные нерыночными активами и поручительствами**

Предоставление кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и на условиях, изложенных в приказе Банка России от 14 февраля 2008 г. № ОД-101 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Предусматривается возможность получения кредитными организациями 3-х видов кредитов:

- внутридневные,
- овернайт,
- иные (по фиксированной процентной ставке и на аукционной основе).

Кредиты овернайт предоставляются на 1 рабочий день по ставке рефинансирования Банка России. **Обеспечением кредитов** Банка России,

предоставляемых в соответствии с Положением Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 г. № 312-П, являются нерыночные активы - векселя и кредитные требования, а также поручительства кредитных организаций.

#### **4. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченных золотом**

Кредиты Банка России предоставляются кредитным организациям - резидентам Российской Федерации на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

**Порядок предоставления кредитов Банка России, обеспеченных золотом**, регламентирован двумя документами: Положением Банка России от 30.11.2010 г. № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» и приказом Банка России от 13.05.2011 г. № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом».

Получать кредиты Банка России, обеспеченные золотом, могут кредитные организации, соответствующие стандартным требованиям, предъявляемым Банком России к кредитным организациям – контрагентам по операциям денежно-кредитной политики (кредитная организация должна быть отнесена к 1 или 2 классификационной группе, выполнять обязательные резервные требования, не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним).

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие кредиты выдает ЦБ РФ под залог ценных бумаг?
2. В чем заключается сущность ломбардного кредита?
3. Какие ценные бумаги включены в ломбардный список ЦБ РФ?
4. Какие существуют способы определения процентных ставок по

ломбардному кредиту?

5. Как осуществляется погашение ломбардного кредита?

6. Каков порядок погашения кредита ЦБ РФ путем реализации заложённых ценных бумаг?

7. В чем заключается сущность однодневного кредита ЦБ РФ?

8. Какие банки имеют право получать кредиты рефинансирования?

9. Чем объяснить необходимость предоставления банкам внутрисуточных кредитов?

10. Какие действия осуществляет ЦБ РФ в отношении банков, не выполняющих обязательства по возврату кредитов рефинансирования?

## **Общий глоссарий**

**Кредитные организации** – это юридические лица, которые на основе специального разрешения (лицензии) Банка России имеют право осуществлять банковские операции и сделки, предусмотренные законодательством.

**Банковская группа** – это не являющееся юридическим лицом объединение банков, в котором один (головной) банк оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других банков.

**Банковский холдинг** – это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором юр. лицо, не являющееся КО, может влиять прямо или косвенно на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

**Банковский консорциум (синдикат)** - группа банков, временно организованная одним из наиболее крупных банков — главой консорциума — с целью проведения совместных кредитных операций и снижения возможных потерь из-за неплатежеспособности заемщика, синдикаты – это объединение банков для осуществления какого-либо проекта.

**Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, осуществляющая отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливает Центральный банк.

**Банковское регулирование** – это совокупность законодательных норм, регулятивных требований и стандартов, разработанных с целью обеспечения стабильности банковской системы в целом и отдельного банка.

**Банковский надзор** – это постоянно ведущийся процесс внешнего контроля, т.е. отслеживания, наблюдения, проверок и анализа всех параметров деятельности каждого банка (банковской группы), существенных с точки зрения надзорного органа

**Банковская лицензия** — государственная лицензия на

осуществление банковских операций, в первую очередь, лицензия даёт право на привлечение денежных средств на депозиты, выдача кредитов, осуществление расчётов через открытые банковские счета, валютные операции.

**Территориальное учреждение Центрального банка** - обособленное подразделение Банка России, осуществляющее часть его функций на территории субъекта Российской Федерации.

**Расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России** – структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения

**Филиал кредитной организации** - обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

**Представительство кредитной организации** - ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту.

**Внутреннее структурное подразделение кредитной организации (ее филиала)** - ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России.

**Реорганизация кредитной организации** – объединение или дробление кредитной организации с целью создания новой кредитной организации, либо изменения организационной формы кредитной организации с созданием нового юридического лица.

**Слияние кредитных организаций** - появление нового банка вместо двух или более ранее зарегистрированных и лицензированных банков, лицензии которых в ходе слияния аннулируются.

**Присоединение кредитных организаций** - аннулирование лицензии присоединяемого банка и его ликвидацию как самостоятельного юридического

лица и одновременно сохранение присоединившего банка с его перерегистрацией (в его устав вносятся необходимые изменения и дополнения) и оформлением ему новой лицензии или сохранением прежней лицензии.

**Преобразование кредитных организаций - 1)** сохранение прежнего банка в новой для него организационно- правовой форме (банка, работавшего как ООО, - в форме банка акционерного, и наоборот) с перерегистрацией и заменой ранее полученной им лицензии на равноценную;

2) возникновение вместо банка небанковской организации (вместо банка, действовавшего в форме ООО, - производственного кооператива, а вместо банка в форме АО — производственного кооператива либо некоммерческой организации).

**Разделение кредитных организаций** - прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию.

**Выделение кредитных организаций** - появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования. В учредительные документы реорганизуемого банка вносятся соответствующие изменения и дополнения, связанные прежде всего с уменьшением размеров его капитала.

**Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)** регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

**Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)** регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня.

**Норматив текущей ликвидности банка (Н3)** регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

**Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)** регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

**Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)** регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

**Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)** регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка.

**Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)**, регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка.

**Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)** регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

**Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)** регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц.

**Обесценение** – это потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед КО либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

**Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)** — специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка.

**Уставный капитал банка** – это капитал, который составляется из величины вкладов участников банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка



**Открытое акционерное общество** — акционерное общество, основным отличием которого от закрытого акционерного общества является право акционеров отчуждать свои акции физическим или юридическим лицам без решения общего собрания акционеров.

**Закрытое акционерное общество** — акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определённого круга лиц

**Общество с ограниченной ответственностью** — учрежденное одним или несколькими юридическими и/или физическими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества.

**Общество с дополнительной ответственностью** — одна из организационно-правовых форм, предусмотренная законодательством Российской Федерации для коммерческих организаций. Учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества.

**Бухгалтерская отчетность** — это единая система данных об имущественном и финансовом положении банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухучета по установленным формам.

**Проблемные кредитные организации** - кредитные организации, испытывающие временные финансовые трудности или имеющие признаки несостоятельности (банкротства).

**Внутрибанковский контроль** - это надзор, ведущийся банком и обращенный им на самого себя, ему присущи все характеристики и требования, предъявляемые к качественному, неформальному банковскому надзору,

скорректированные с учетом того, что такой контроль является прежде всего внутренним делом каждого банка.

**Контроль** – это всегда некие действия (проверки), которые предпринимает не сам контролируемый (проверяемый), а другое лицо (другой орган).

**Горизонтальный контроль** – это контроль при котором контролерами выступают другие работники того же подразделения или работники других подразделений банка, участвующие в той же банковской сделке.

**Вертикальный контроль** - контроль при котором контролерами являются вышестоящие лица или органы, например, руководство отдела, департамента и т.д.

**Специализированный или профессиональный контроль** – это контроль, который проводится сотрудниками особых контрольных подразделений (для них данная работа является главной – СВК, ревизионная комиссия, внутренние аудиторы).

**Предупредительные меры воздействия** - это меры, которые применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности банка непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.

**Принудительные меры воздействия** - это меры отношении банка, которые применяются в тех случаях, когда из характера допущенных нарушений следует, что одни только предупредительные мер воздействия не могут обеспечить надлежащую корректировку деятельности банка.

**Финансовое оздоровление кредитной организации** – это осуществление во внесудебном порядке мер оказания финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменения структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; приведения в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала); изменения организационной структуры кредитной организации.

**Временная администрация кредитной организации** – это специальный орган управления кредитной организацией, назначаемый Банком России.

**Добровольная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано.

**Принудительная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо запрещенной законом, либо с нарушением Конституции Российской Федерации, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов.

**Добровольная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано.

**Принудительная ликвидация кредитной организации** – это ликвидация по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо запрещенной законом, либо с нарушением Конституции Российской Федерации, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов.

**Коэффициент усреднения** - это числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России для расчета усредненной величины обязательных резервов.

**Усреднение обязательных резервов** – операция, которая предполагает, что в счет выполнения резервных требований принимается усредненный остаток денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации,

открытом в Банке России.

**План-график** – документ, который должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению.

**Внутридневный кредит** — кредит Банка России, предоставляемый кредитной организации путем осуществления платежа с ее банковского счета (основного счета) сверх остатка денежных средств на данном счете в пределах установленного лимита кредитования.

**Кредит овернайт** – это кредит Банка России, который предоставляется при наличии в конце дня (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к банковским счетам клиентов Банка России/уполномоченной РНКО) непогашенного внутридневного кредита Банка России.

**Ломбардный кредит** - кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

**Ломбардный кредитный аукцион по "американскому" способу** – это аукцион, при котором конкурентные заявки, вошедшие в список удовлетворенных конкурентных заявок, удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в указанных заявках, которые равны или превышают ставку отсека, установленную Банком России по результатам аукциона.

**Ломбардный кредитный аукцион по "голландскому" способу** – это аукцион, при котором конкурентные заявки, вошедшие в список удовлетворенных конкурентных заявок, удовлетворяются по минимальной процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных конкурентных заявок банков (т.е. по ставке отсека, установленной Банком России по результатам аукциона).

**Ломбардный список Банка России** - это список ценных бумаг, которые центральный банк «Банк России» может принять в качестве залога ломбардной ссуды

## Список рекомендуемой литературы

1. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. (<http://znanium.com/bookread.php?book=371307>)
2. Банковское законодательство: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)
3. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
4. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
5. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация и регулирование – М.: Академия, 2010 г.
6. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе - М.: Статус, 2009. (<http://www.estatut.ru/pdf/85.pdf>)
7. Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2011.
8. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2012.

## **Вопросы для итогового контроля**

1. Виды объединения банков и их характеристика
2. Виды небанковских кредитных организаций
3. Сущность и цели банковского регулирования
4. Понятие и содержание банковского надзора
5. Отличия банковского регулирования и банковского надзора
6. Виды банковского надзора, их характеристика
7. Основные принципы банковского надзора
8. Функции пруденциального регулирования банковской деятельности
9. Виды лицензий банковской деятельности
10. Причины отказа в государственной регистрации кредитной организации
11. Виды обособленных подразделений кредитной организации
12. Виды внутренних структурных подразделений кредитной организации
13. Основные формы реорганизации кредитной организации
14. Обязательные нормативы деятельности кредитной организации
15. Обязательные нормативы деятельности НКО
16. Сущность и структура территориального учреждения Банка России
17. Основные задачи территориального учреждения Банка России
18. Основные признаки отчетности кредитной организации
19. Виды банковской отчетности
20. Характеристика оценки экономического положения кредитных организаций
21. Основные меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
22. Функции временной администрации кредитной организации
23. Основания для реорганизации кредитной организации
24. Виды внутреннего контроля в кредитных организациях

25. Функции системы внутреннего контроля в кредитных организациях
26. Предупредительные меры воздействия на кредитную организацию
27. Принудительные меры воздействия на кредитную организацию
28. Мотивы отзыва лицензии у кредитных организаций
29. Характеристика добровольной ликвидации кредитной организации
30. Характеристика принудительной ликвидации кредитной организации
31. Функции ликвидатора кредитной организации
32. Сущность и функции норматива обязательных резервов
33. Механизм рефинансирования кредитных организаций
34. Виды кредитов рефинансирования Банка России
35. Способы проведения аукционов