



**Курс лекций по дисциплине
«Банковское право»
на тему:
«Банковское регулирование в
зарубежных государствах»**

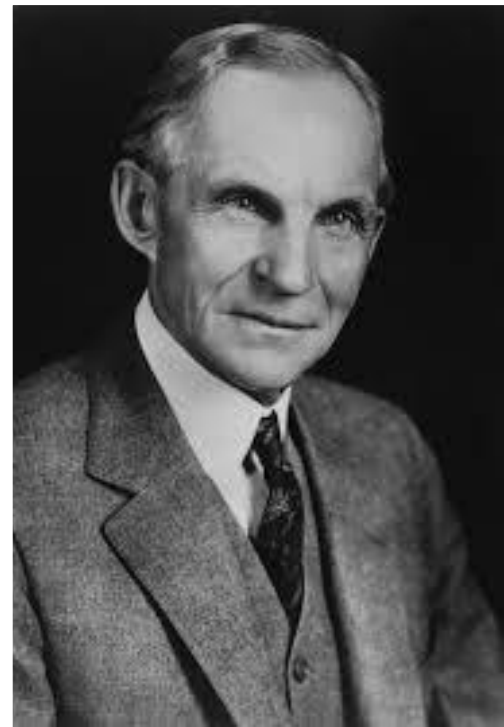
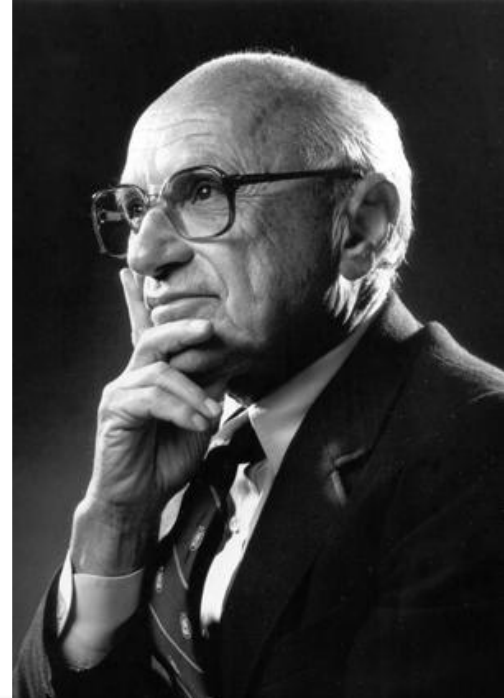
**Подготовил: к.ю.н., старший преподаватель
Департамента правового регулирования
экономической деятельности Исмаилов Исмаил**

**Доллар стоит столько,
сколько скажет биржа.**

*Милтон Фридман (1912–2006),
американский экономист, нобелевский
лауреат*

**Хорошо, что народ
не понимает, как работает
наша банковская система.
Иначе завтра же
случилась бы революция**

*Генри Форд (1863–1947),
автомобильный промышленник*



Оффтоп: Сбербанк в период пандемии

Сбербанк близок к покупке до 30% в онлайн-ритейлере Ozon

Параллельно Сбербанк готовится прекратить партнерство с «Яндексом» в рамках их СП «Яндекс.Маркет»

В апреле стало известно, что Сбербанк предоставил Ozon заем на пополнение оборотных средств в размере 6 млрд руб

Сбербанк переходит на новую систему взимания комиссий за переводы

Сбербанк установил ежемесячный лимит по объему бесплатных переводов в 50 тысяч рублей

Внедрение абсолютно новой системы подписок

Сбербанк получил 1900 заявок на льготную ипотеку

Сбербанк в начале июня вышел на первое место по общей рыночной капитализации в России

Капитализация бумаг Сбербанка с учетом привилегированных акций - 4,981 трлн руб., капитализация акций «Газпрома» — 4,907 трлн руб.

The Federal Reserve Board/System



Создан 23 декабря 1913 с принятием акта о ФРС

Состоит из 12 резервных банков (+24 филиала) и банков-членов (38% банков - участники своих региональных банков)



Руководящий орган: Совет управляющих ФРС (7 членов, которых назначает президент США с одобрения Сената на 14 лет)



Цели деятельности: ценовая стабильность, повышение уровня занятости, снижение долгосрочных процентных ставок

Функции Федеральной резервной системы США

```
graph LR; A[Функции Федеральной резервной системы США] --- B[Реализует денежно-кредитную политику;]; A --- C[Способствует стабильности и снижению системных рисков]; A --- D[Обеспечивает стабильность функционирования банков и банковской системы]; A --- E[Обеспечивает стабильное функционирование платежной системы;]; A --- F[Осуществляет защиту прав потребителей банковских услуг];
```

Реализует денежно-кредитную политику;

Способствует стабильности и снижению системных рисков

Обеспечивает стабильность функционирования банков и банковской системы

Обеспечивает стабильное функционирование платежной системы;

Осуществляет защиту прав потребителей банковских услуг

История создания ФРС

Попытки создать центральный банк (1791; 1816)

1837–1862 – «Free Banking Era»

Банковские кризисы конца 19 века

Два законопроекта по созданию ЦБ: план Олдрича

В 1935 – сформировалась структура; В 1951 году
восстановлена независимость ФРС; Крупная реформа 77 и 99
годов

Председатель Совета управляющих ФРС



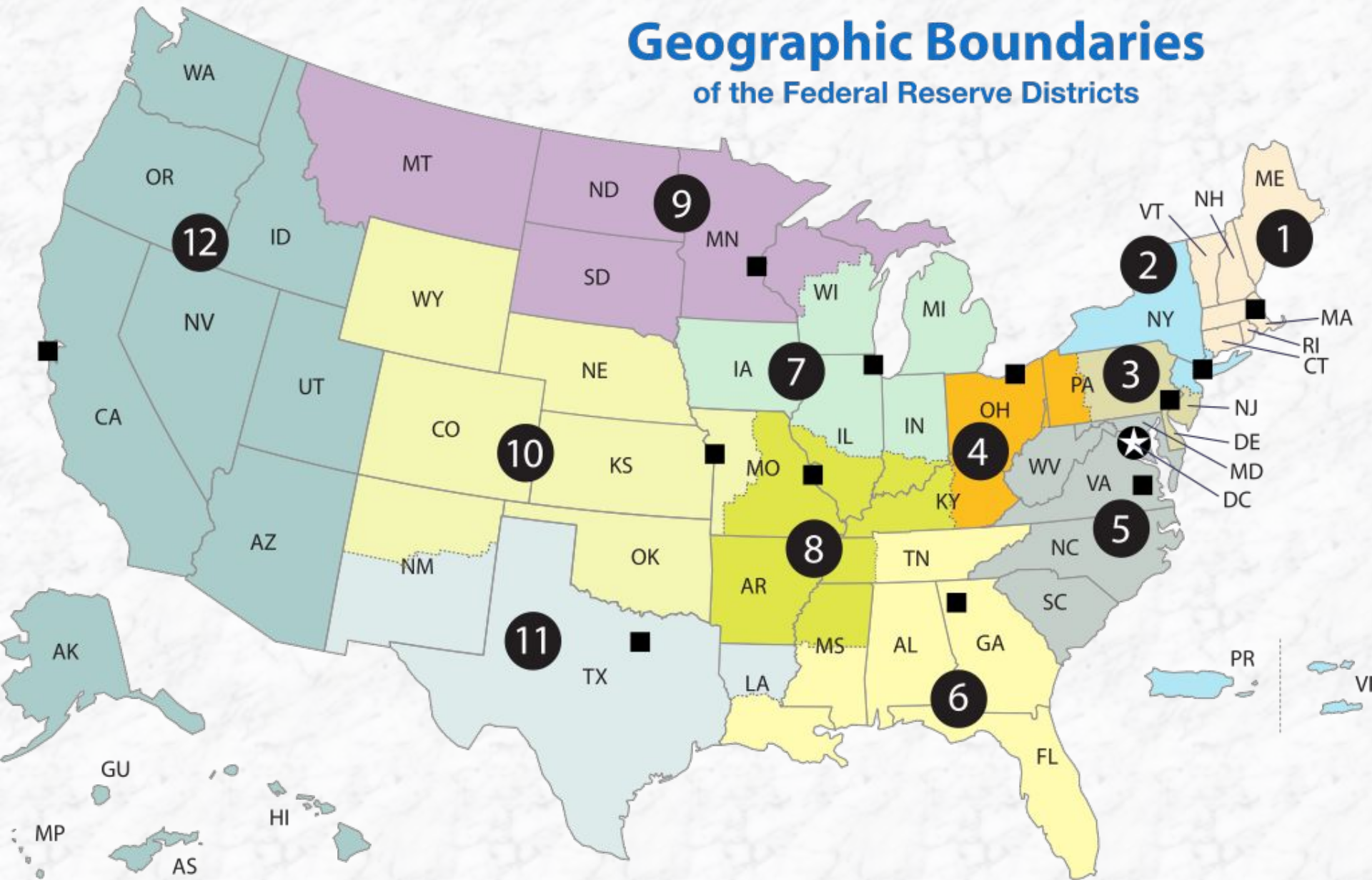
Jerome Hayden Powell
с февраля 2018 года



Известные председатели:

- Janet Yellen (2014-2018)
- Ben Shalom Bernanke (2006 – 2014)
- Alan Greenspan (1987-2006)
- William McChesney Martin (1951-1970)
- Marriner Stoddard Eccles (1934-1948)

Geographic Boundaries of the Federal Reserve Districts



Европейский центральный банк



Образован 1 июня 1998 года (Амстердамский договор)

Штаб-квартира расположена в немецком городе Франкфурте-на-Майне.



Руководящие органы ЕЦБ :Правление (Executive Board) и Совет управляющих (Governing Council), включающий членов Дирекции и управляющих национальными центральными банками стран зоны евро. Возглавляет учреждение Председатель Европейского центрального банка, избираемый сроком на 8 лет.

Общеввропейская банковская система

Европейская система
центральных банков состоит
из ЕЦБ и национальных
центральных банков всех стран
Евросоюза.

После введения евро сложилась
Евросистема (Eurosystem), которая
включает ЕЦБ и национальные
центральные банки стран зоны
евро. То есть ЕЦБ шире, чем
Евросистема.

История и функции ЕЦБ

European Monetary
Cooperation Fund (EMCF)

European Monetary
Institute (EMI)

The European Central
Bank (ECB)

TARGET2 payments system

Главные функции банка:

выработка и
осуществление
денежно-
кредитной
политики зоны
евро

управление
официальными
(золотовалютн
ыми)
резервами
Евросистемы

эмиссия евро

определение
ключевых
процентных
ставок

Главная цель
ЕЦБ —
поддержание
ценовой
стабильности в
евроzone

Председатель ЕЦБ



Кристин Лагард (с ноября 2019 года); Ранее директор-распорядитель МВФ (2011-2019), возглавляла различные экономические министерства и ведомства во Франции



Марио Драги (с 2011 – в октябре 2019 закончились полномочия); Ранее управляющий директор Goldman Sachs, исполнительный директор Всемирного банка, председатель Совета по финансовой стабильности и управляющий Banca d'Italia.



Жан-Клод Трише (2003-2011) – Ранее член Группы Тридцати и управляющий Банка Франции.



Вим Дуйзенберг - первый президент (1998—2003), правопреемник в качестве Президента Европейского валютного института

The European Banking Authority (EBA)



Создан в 2011 году, штаб-квартира в Лондоне (из-за Брекзита переехала в Париж)



Цели: стресс-тестирование, обеспечение устойчивости, регулирование и надзор (в том числе установление стандартов), предотвращение регуляторного арбитража, унификация норм осуществления банковской деятельности

История обязательного страхования вкладов (США)

Прародителем современных систем страхования вкладов считается «New-York's Safety Fund», образованный в США в 1829 г. в штате Нью-Йорк.

Законом о банках 1933 г., который более известен как Закон Гласса-Стигола (Glass-Steagall Act), учреждена Федеральная корпорация по страхованию депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC)

Основные положения этого закона включали в себя запрет для банков на инвестиционную деятельность, разделение банков и инвестиционных компаний, включение новых групп банков в состав Федеральной резервной системы США и обязательное страхование банковских депозитов в сумме до 2 500 долларов США.

начала специально созданная
Федеральная корпорация
страхования депозитов
выплачивала не более 5 тыс.
долларов на одного вкладчика.
Впоследствии эта сумма была
увеличена до 100 тыс. С осени
2008 года она составляет 250 тыс.
долларов.

Закон «О реформировании
национальной системы страхования
депозитов» 2006 года (увеличение
размера фонда, порядка
уплатлений, страхование пенсий)

При
наступлении
страхового
случая
практикуется дв
а способа
возмещения:

1.
Реорганизация
банка-банкрота
путем
поглощения
другим банком и
принятием им
всех
обязательств
банка-банкрота.

2. Федеральное
агентство по
страхованию
вкладов
самостоятельно
выплачивает
средства по
застрахованным
счетам.

История страхования вкладов в ЕС

В Европе Директивой ЕС от 30 мая 1994 г. «О системах гарантирования депозитов» было предусмотрено, что каждое государство – член ЕС обязано ввести на своей территории одну или несколько систем гарантирования депозитов.



Минимальный уровень гарантирования был установлен в 20 тыс. евро на одного вкладчика



На собрании Совета по финансовым и экономическим делам 7 октября 2008 года было утверждено соглашение об увеличении минимальной страховой суммы до 50 тыс. евро. (после 2010 года – 100 тыс. евро, в некоторых случаях до 500 тыс. евро)

Банковская система США



Исламский банкинг

Финансовая деятельность, основанная на принципах шариата – запрет ростовщичества, инвестиций в запрещенные сферы деятельности (пример – азартные игры), запрет фьючерсных сделок

Кард Хассан (Qard Hassan) (хорошая ссуда/благородная ссуда)

Сукук (Sukuk) (исламские ценные бумаги)

Таваррук (Tawarruq) – вид кредитования

Bank of England



Один из первых центральных банков в истории (1649 год; национализирован в 1946) – деятельность сопровождается Комитетом денежно-кредитной политики и Комитетом финансовой политики



Особенность : исключительное эмиссионное право ограничено

- Банки Шотландии (The Royal Bank of Scotland, The Bank of Scotland и The Clydesdale Bank) и Северной Ирландии (Bank of Ireland, First Trust Bank, Northern Bank и Ulster Bank)



Спасибо за внимание!

Подготовил:

Исмаилов Исмаил Шапурович

к.ю.н., старший преподаватель Департамента ПРЭД
Финансового университета при Правительстве РФ

ishismailov@fa.ru

8-967-167-77-66