



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

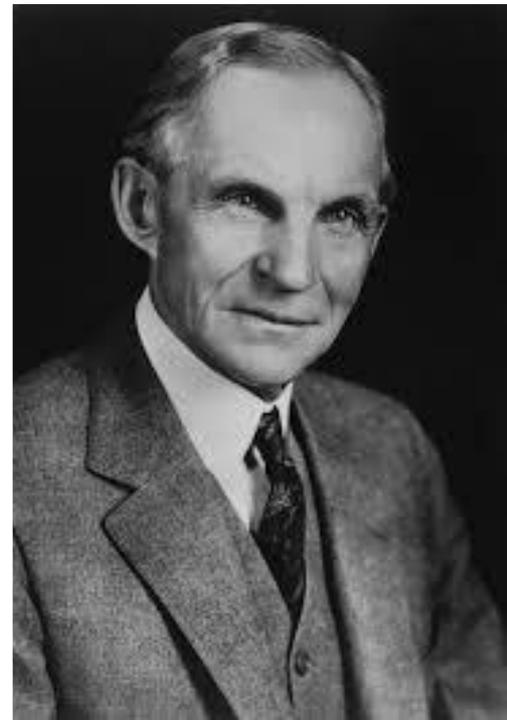
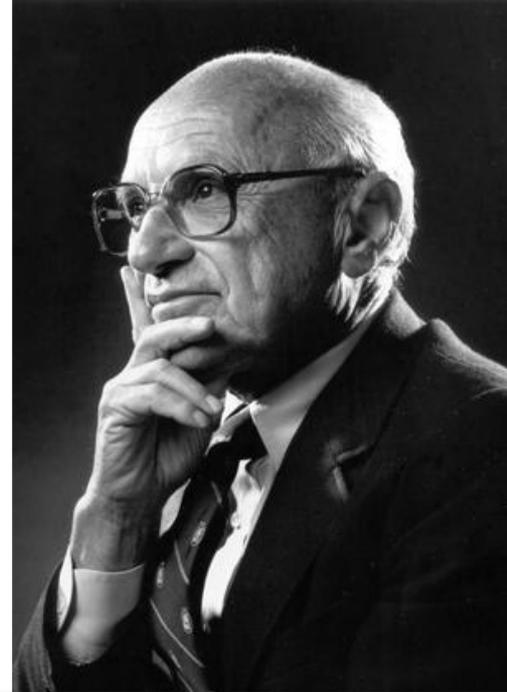
**Подготовил: к.ю.н., старший преподаватель
Департамента правового регулирования
экономической деятельности Исмаилов Исмаил**

**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)

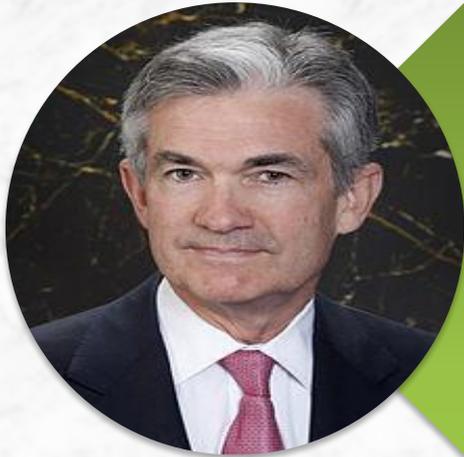
1837–1862 – «Free Banking Era»

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



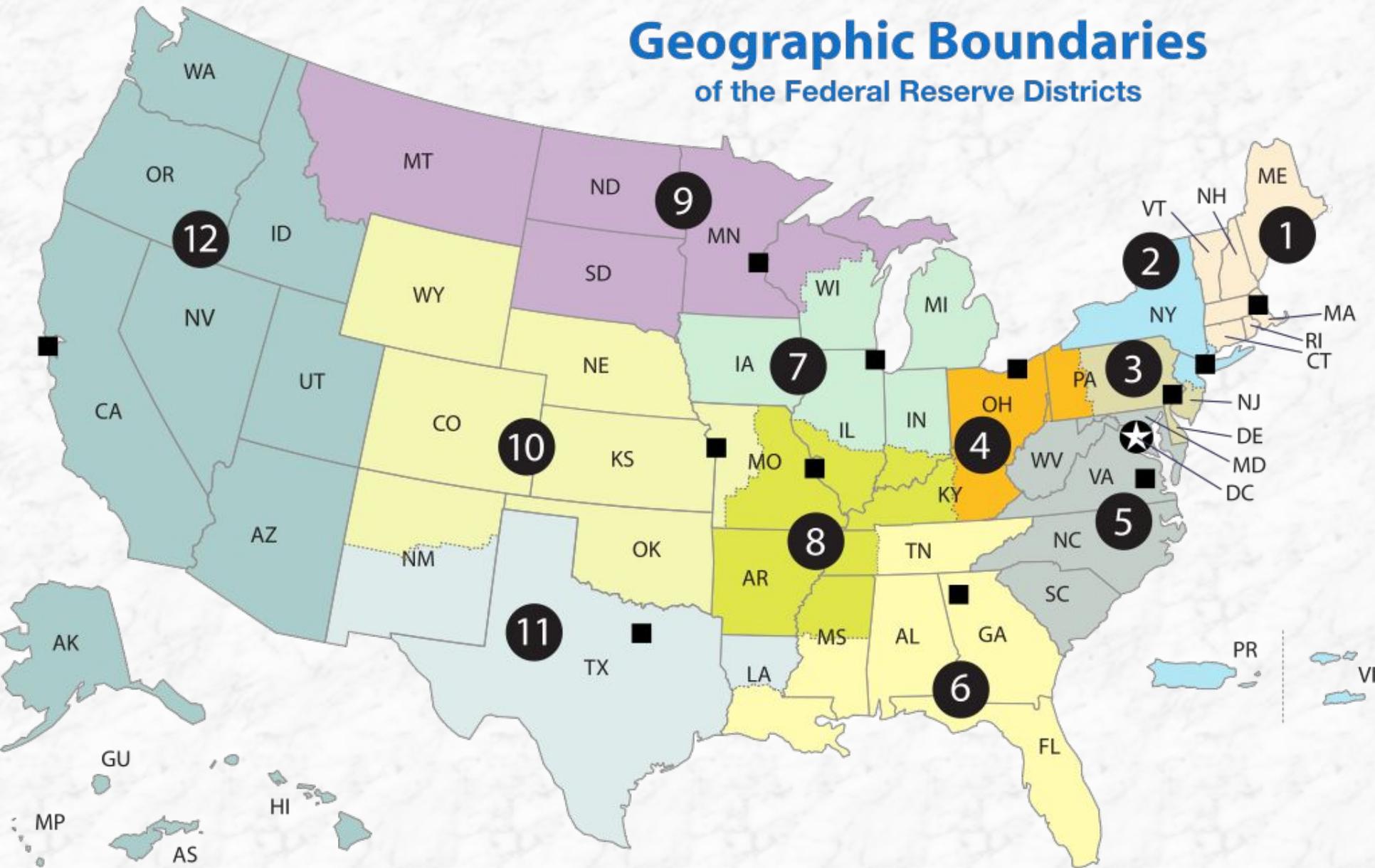
Jerome Hayden Powell
с февраля 2018 года



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 Брексита 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 выплат, страхование пенсий)

При наступлении страхового случая практикуется два 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