

Раздел 3

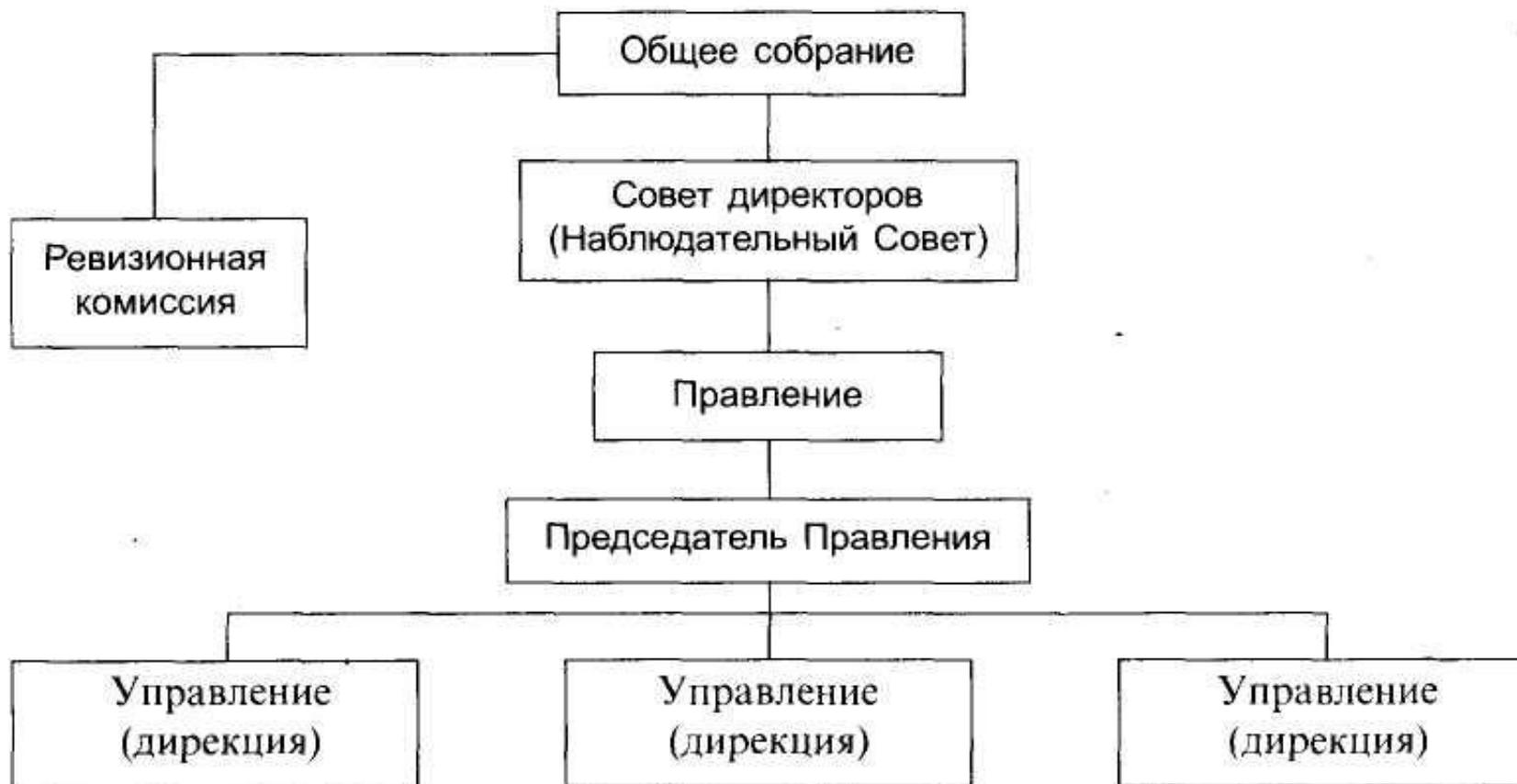
ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 3.1. Модели
организационных структур
банка. Структура аппарата
управления банка.

Правовые основы: организационная структура кредитной организации

- ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»
- ФЗ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
- ФЗ № 15-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственности»
- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
- Письмо Банка России от 13 сентября 2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»

Структура аппарата управления КО



Органы управления

- Высшим органом управления банком, созданным в любой форме хозяйственного общества, является **общее собрание акционеров или участников.**
- В АО, где количество акционеров, имеющих право голоса, более 100 создается **счетная комиссия.**
- **Совет директоров (наблюдательный совет)** должен создаваться только в акционерном банке.

Годовое общее собрание акционеров

Сроки проведения общего собрания акционеров устанавливаются Уставом общества, но не ранее чем через **2 месяца** и не позднее чем через **6 месяцев** после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы

- об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- об избрании ревизионной комиссии (ревизора) общества;
- об утверждении аудитора общества;
- внесение изменений в Устав;
- вопросы по реорганизации и ликвидации;
- вопросы по количеству и номинальной стоимости акций;
- изменения в уставный капитал и др.

Ревизионная комиссия

Создается для осуществления контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью банка, избирается общим собранием акционеров (участников).

Аудитор и ревизионная комиссия

- в тех банках, где это предусмотрено Уставом, аудитор может выполнять функции ревизионной комиссии;
- аудитор **не должен** быть связан имущественными интересами с банком, членами совета директоров и с лицами, работающими в исполнительных органах банка.

В акционерном банке

при числе акционеров

- более 1000 в совете директоров должно быть не менее **7 членов**, а если акционеров
- более 10000, то в совете должно быть не менее **9 членов**.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка

- определяет приоритетные направления деятельности банка;
- утверждает повестку дня общего собрания;
- утверждает годовой отчет банка;
- дает рекомендации по размеру дивиденда;
- дает рекомендации по использованию резервного фонда;
- дает рекомендации по созданию филиалов и представительств,
- утверждает заключение крупных сделок и выдачу крупных кредитов.

Руководство текущей деятельностью банка

- **единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор),**
- **коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция).**

Директор осуществляет также функции председателя правления банка.

В состав правления входят:

- Председатель правления;
- заместители председателя по различным направлениям;
- руководители важнейших подразделений банка.

Требования к участникам исполнительного органа банка

- исполнительные органы банка подотчетны общему собранию и совету директоров банка.
- руководитель кредитной организации, его заместители, члены правления (дирекции) банка, главный бухгалтер, руководитель филиала **не имеют** права занимать должности в других кредитных, страховых и финансовых организациях.

Внутренний контроль

- это деятельность, осуществляемая кредитной организацией для достижения следующих **целей**:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- 2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчетности и информационной безопасности;
- 3) соблюдения нормативных правовых актов;
- 4) исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Ответственные за координацию управления банковскими рисками

- проводят на постоянной основе анализ эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществляют на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования);
- разрабатывают и представляют предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

Организационная структура банка

1. Линейные модели организационных структур

1.1. Функциональная модель

- выделение отделов соответственно выполняемым банковским операциям (кредитование, депозитная деятельность, расчетные операции, операции с драгоценными металлами и др.) наряду с общебанковскими функциями (управление персоналом, бухгалтерия, маркетинг и др.)

1.2. Дивизиональная модель

- выделение самостоятельных направлений деятельности банка (дивизионов): по продуктам, по клиентам, по регионам.

Организационная структура банка

2. Матричные модели организационных структур

- сочетание двух или более принципов деления организационных структур.
- Двухмерная матричная модель – комбинация функционального деления и деления по группам клиентов. Деление на фронт и бэк-офис.
- Трехмерная матричная модель – функциональный, региональный и клиентский признаки.
- Многомерные матричные модели.

Обособленные структурные подразделения КО

Филиалом кредитной организации является ее 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.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства

1. Не являются юридическими лицами.
2. Осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их КО.
3. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их КО.
4. Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация, открывающая филиал

- должна представить для согласования на должности руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации кандидатуры, соответствующие требованиям к квалификации и деловой репутации;
- печать филиала должна содержать полное фирменное наименование, указание на местонахождение кредитной организации, а также наименование филиала и указание на его местонахождение.

Филиал на территории иностранного государства

Банк может создать филиал на территории иностранного государства после получения разрешения Банка России.

Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения, должен соответствовать следующим требованиям:

- являться банком с универсальной лицензией;
- соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- быть отнесенным к классификационной группе 1 или классификационной группе 2.

Внутренние структурные подразделения КО

- это подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации).

Виды внутренних структурных подразделений

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

Внутренние структурные подразделения

- **не могут** иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок;
- обязаны обладать организационными и техническими возможностями для осуществления банковских операций и иных сделок, право на совершение которых делегировано им кредитной организацией;
- операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями **должны отражаться в ежедневном балансе** кредитной организации.

Дополнительный офис

вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).

Дополнительный офис **не может** располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционный офис

может располагаться как на территории, подведомственной ТУ Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.

Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций.

Кредитно-кассовый офис

может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

вправе осуществлять:

операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.

Операционная касса вне кассового узла

вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками).

Операционная касса вне кассового узла **МОЖЕТ** располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Наименование внутреннего структурного подразделения

должно содержать:

- указание на его вид и принадлежность к конкретной кредитной организации (филиалу);
- порядковый номер операционного офиса, который должен включать в себя:
 - регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, и порядковый номер операционного офиса (в случае открытия операционного офиса кредитной организацией);
 - регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, порядковый номер филиала и порядковый номер операционного офиса (в случае открытия операционного офиса филиалом).

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Инструкция Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации КО и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
3. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
4. Письмо Банка России от 13 сентября 2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»
5. Костерина, Т. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 332 с.— Режим доступа: ЭБС «Юрайт»
<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-413503#page/1>
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.]; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 189 с. .— Режим доступа: ЭБС «Юрайт».
<https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-430703#page/1>