

Лекция 1. История развития и эволюция банковского дела.

Создание и лицензирование банковской деятельности в России.

Вопросы лекции:

1. История развития и эволюция банковского дела
2. Создание и лицензирование банковской деятельности в России.

1. История развития и эволюция банковского дела

Сущность банков

Банки — особый вид экономической деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением

- Банк – «торговое», посредническое (не промышленное) предприятие, т.к. он «покупает» и «продает» ресурсы, работает в сфере перераспределения
- Банк как специфическое предприятие производит товар особого рода в виде денег и платежных средств
- Особенность банков - они в основном оперируют чужими капиталами
- Основной продукт банков – предоставление кредита (отсюда название – «кредитная организация»)

Происхождение банков

Исторические предпосылки для создания банков формировались тысячелетиями.

Свойственные банкам функции выполнялись до нашей эры на Ближнем Востоке, далее - в Древней Греции и в Древнем Риме

Слово «банк» происходит от итальянского «**banco**» - «**стол**»

Первые банковские институты появились в **XV-XVII** веках

На ранних стадиях развития ссудных отношений, относящихся к докапиталистической эпохе, сформировалась особая форма кредита – ростовщический

кредит, который широко применялся в самых развитых странах того времени:

Вавилонском царстве, Греции, Египте, Древнем Риме

В следующие два столетия банки формировались в форме «коммерческих»

Основные услуги: хранение и расчеты, депозиты и кредиты

Экономическая сущность и признаки банка

- ❑ Банк является коммерческой организацией, основу его деятельности составляет получение прибыли.
- ❑ Банковская деятельность подлежит лицензированию.
- ❑ Банк представляет интересы собственников банка и может быть создано на основе различных форм собственности.
- ❑ Коммерческий банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банка.
- ❑ Банки являются частью как национальной экономики, так и участниками мирового финансового рынка.

2. Создание и лицензирование банковской деятельности в России.

В соответствии с российским законодательством под **кредитной организацией** принято понимать юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.).

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитной организацией может быть и небанковская кредитная организация.

По отечественному законодательству, **банк** – это такая кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции (ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.)

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
 - размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Основным назначением банка в современной экономике является финансовое посредничество в перемещении денежных средств между различными участниками экономических отношений.

Небанковская кредитная организация – это специализированный институт, имеющий право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные российским законодательством. Банк России устанавливает допустимые сочетания банковских операций для каждой небанковской кредитной организации (ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.)

Функции современного банка

1. Аккумуляция временно свободных денежных средств.
2. Функция регулирования денежного оборота.
3. Посредническая функция.

Структура банковской и кредитной системы РФ

Банковская система	I уровень	Центральный банк РФ (Банк России)	Кредитная система
	II уровень	Банковский сектор: 1. Банковские кредитные организации (коммерческие банки). 2. Небанковские кредитные организации	
	III уровень	Специальные финансово-кредитные организации: – страховые организации; – валютные биржи; – фондовые биржи; – инвестиционные фонды; – ломбарды. Кредитные союзы и др.	

Правовые основы деятельности банка

1. Гражданский кодекс РФ.
- 2.ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.
- 3.ФЗ “О банках и банковской деятельности” от 2.12.1990 г. № 395-1 (в ред. №185-ФЗ от 23.12.2003 г.)
- 4.ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ.
- 5.ФЗ “О защите конкуренции на рынках финансовых услуг” от 23.06.1999 г. № 117-ФЗ.
- 6.ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем” от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ.
- 7.ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ.

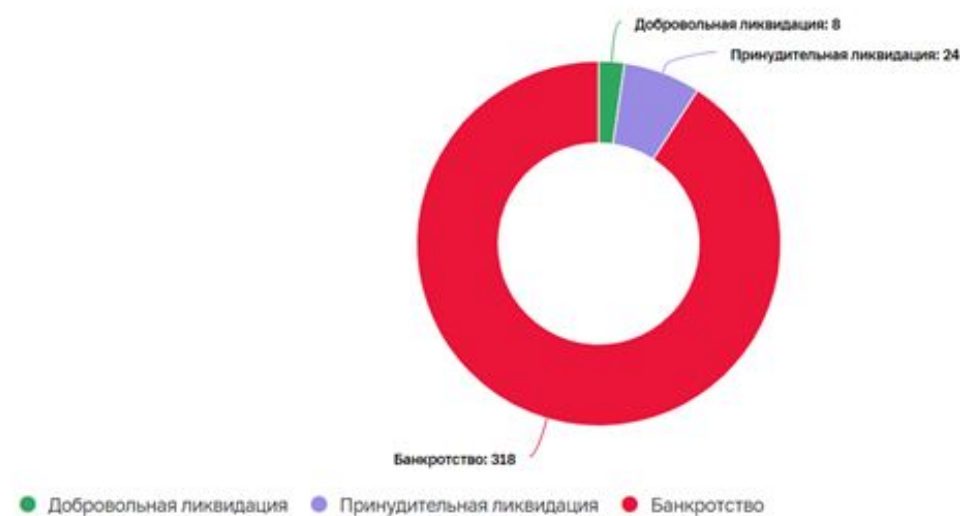
Осуществление банковских операций производится только на основании **лицензии**, выдаваемой Банком России .

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 одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

Лицензия на осуществление банковских операций выдает
Банк России обязан отозвать банковскую лицензию

Количество кредитных организаций в стадии ликвидации (по состоянию на 01.09.2022)



Виды лицензий:

- 1) Базовая
- 2) Универсальная

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

Регулирование банков с базовой и универсальной лицензией

Банк с базовой лицензией

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

Банк с универсальной лицензией

имеет право осуществлять все виды банковских операций, разрешенные законодательством.

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"
от 02.12.1990 N 395-1

Количественные характеристики действующих кредитных организаций на 1.09.2022

Действующие КО	361
в том числе:	
- банки	328
из них	
- с универсальной лицензией	225
- с базовой лицензией	103
- небанковские КО	33

Задание!

Вопросы 11-12 из практического занятия изучить в ФЗ «О банках и банковской деятельности»

11. Какие документы необходимы для государственной регистрации банка?
12. Порядок государственной регистрации и лицензирования банков в России: основные этапы и их очередность

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

The background features abstract, overlapping geometric shapes in shades of orange and green, creating a modern and dynamic visual effect. The shapes are layered, with some appearing more prominent than others, and they extend from the right side of the frame towards the center.