

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:<br>1. Банковские кредитные организации (коммерческие банки).<br>2. Небанковские кредитные организации  |                   |
|                    | III уровень | Специальные финансово-кредитные организации:<br>– страховые организации;<br>– валютные биржи;<br>– фондовые биржи;<br>– инвестиционные фонды;<br>– ломбарды.<br>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 .

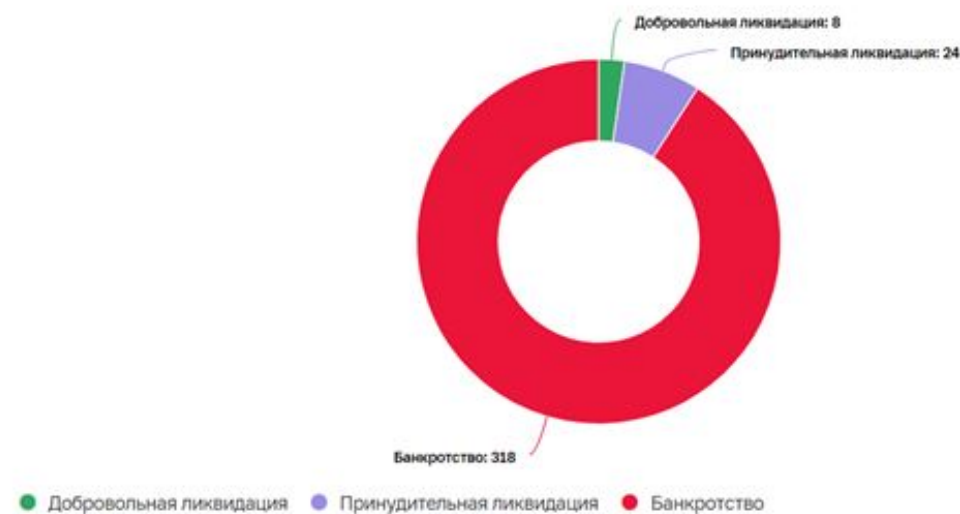
Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

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

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

## 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, primarily concentrated on the right side of the frame. The shapes are semi-transparent, creating a layered effect. The overall composition is clean and modern.