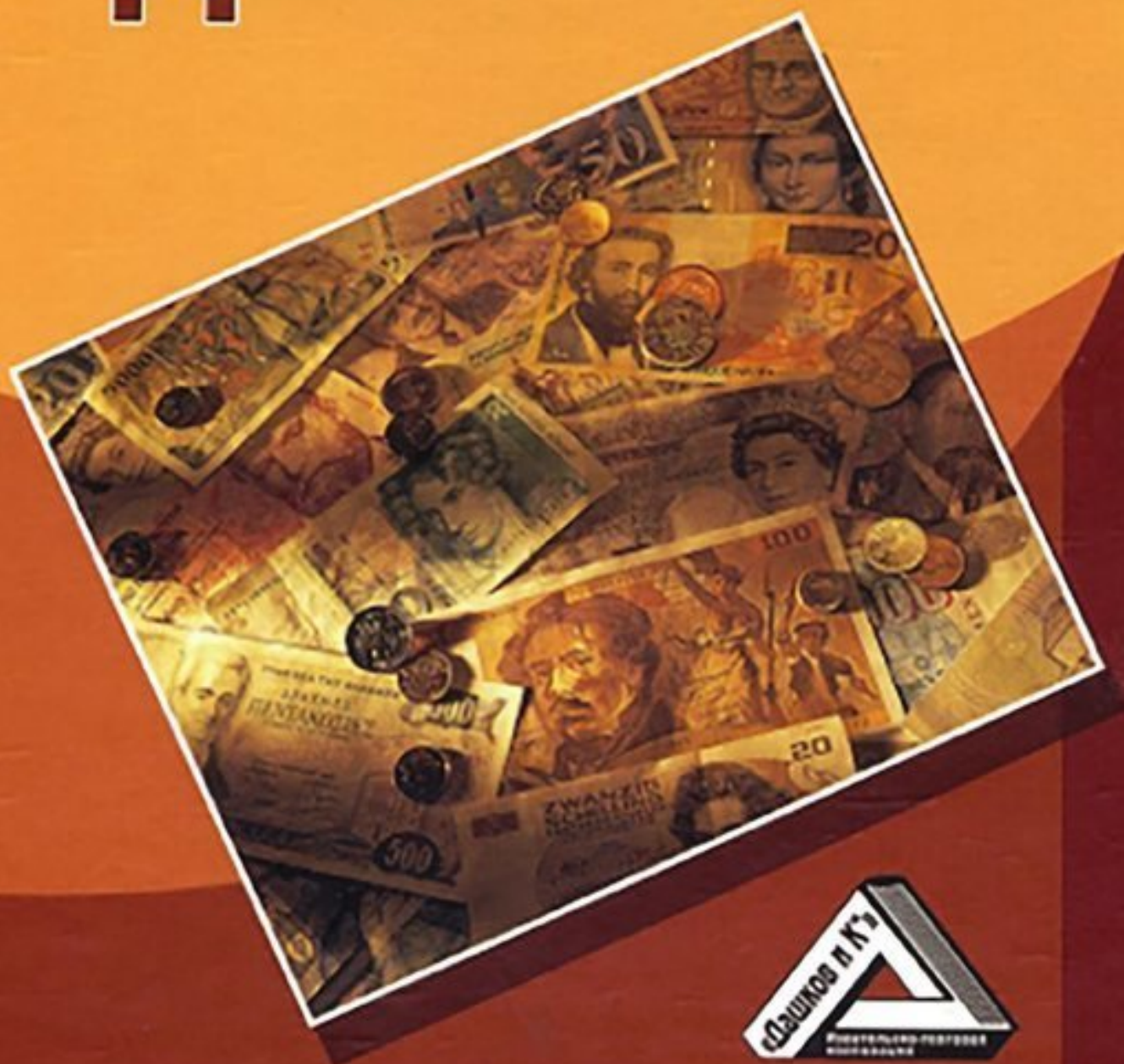


А. М. ТАВАСИЕВ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



Ахсар Тавасиев
Банковское дело

«Дашков и К»

2011

УДК 336
ББК 65.26

Тавасиев А. М.

Банковское дело / А. М. Тавасиев — «Дашков и К», 2011

В учебном пособии освещаются основные вопросы, раскрывающие природу кредитных организаций и банковской системы, управления банковской системой (сектором) в целом и отдельно взятым коммерческим банком по важнейшим направлениям их формирования и функционирования. Книга в сжатом виде дает совокупность современных знаний, необходимых всем, кто изучает теорию и практику банковского дела и управления им в России. Для студентов экономических вузов и факультетов, преподавателей экономических дисциплин, а также всех, кто самостоятельно изучает организацию и управление банковской деятельностью в стране, в том числе руководителей и сотрудников финансово-экономических служб предприятий и организаций реального сектора экономики, стремящихся повысить эффективность взаимодействия своих предприятий и организаций с коммерческими банками.

УДК 336
ББК 65.26

© Тавасиев А. М., 2011
© Дашков и К, 2011

Содержание

Глава 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	5
1.1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики	5
1.2. Банковская система: структура, функции в экономике, качество	11
Элементы и уровни банковской системы	11
Место и роль банков в экономике	12
Качество банковской системы и основная задача его повышения	16
1.3. Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе	20
Из истории центральных банков	20
Функции и задачи центрального банка	21
Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков	23
О независимом статусе центрального банка	23
1.4. Банк России, его компетенция, структура и органы управления. Нормативные акты Банка России	26
Полномочия Банка России	26
Ответственность Банка России	28
Структуры Банка России	29
Органы управления ЦБ РФ и их полномочия	30
Нормативные акты и иные документы Банка России	30
Глава 2. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В ЦЕЛОМ	32
2.1. Управление коммерческой организацией: основные понятия	32
Коммерческие организации	32
Основные понятия управления	33
2.2. Управление банковской деятельностью и его структура	37
2.3. Законодательная база деятельности кредитных организаций	40
Российское банковское право	40
Об “управленческом” качестве специальных банковских законов	42
Конец ознакомительного фрагмента.	43

А. М. Тавасиев

Банковское дело. управление кредитной организацией. Учебное пособие

Глава 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

1.1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики

Исходным для характеристики того, что есть банк, является более широкое понятие “кредитная организация”. С него и следует начать, воспользовавшись следующими рассуждениями.

Товарно-денежные отношения состоят из отношений трех типов:

- товар меняется непосредственно на другой товар (Т – Т);
- товар меняется на другой товар посредством денег (Т – Д – Т);
- деньги непосредственно меняют владельца (Д – Д).

Из представленной структуры товарно-денежных отношений видно, что во втором случае товар и деньги совершают взаимосвязанное встречное движение, в первом случае движутся только товары, в третьем – только деньги. Последний случай отражает суть тех экономических процессов, которые именуется собственно денежными (финансовыми) отношениями. Другими словами, **денежные отношения** – это такая часть товарно-денежных отношений, которая означает отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых.

В состав денежных включаются следующие главные конкретные отношения:

- формирование бюджетов и расходование средств из них;
- уплата (получение) налогов и сборов;
- передача денег в кредит и их возвращение. Соответственно существуют три сферы экономики, в которых реализуются главные формы денежных отношений: бюджет, налоги, кредит.

В случае собственно денежных отношений деньги (их знаки) совершают **самостоятельное движение** (без непосредственного встречного движения товаров), хотя их самостоятельность относительна. Деньги не могут сколь угодно долго обращаться сами по себе. Чтобы оставаться деньгами (быть всеобщим эквивалентом, средством обращения, средством платежа и т.д.), они нуждаются в том, чтобы регулярно встречаться в своем движении с товарами, обслуживать процессы обращения последних. Но в известных пределах время от времени деньги могут и должны совершать собственное, самостоятельное движение. Причем такое их движение является необходимым моментом (условием) общего процесса воспроизводства экономики: чтобы воспроизводство шло нормально, деньги в нужный момент должны оказываться там, где они необходимы, и уходить оттуда, где они в данное время являются излишними. Соответственно возникают особые экономические (именно финансовые) проблемы, часть из которых решают кредитные организации.

Итак, денежные отношения в бюджетной, налоговой и кредитной сферах имеют **общий внешний признак**, состоящий в относительно самостоятельном движении денег по формуле Д – Д. В то же время по своему экономическому содержанию эти группы отношений резко различаются, и их развитие подчиняется особым закономерностям. Это служит основанием для

возникновения и функционирования особых хозяйственных структур, специализирующихся на выполнении той или иной группы денежных отношений.

Дело в том, что указанные отношения могут быть рыночными (стоимостными не только по форме, но и по существу, по внутреннему содержанию) и нерыночными (не отражающими ни куплю-продажу, ни какое-либо иное отношение, подчиняющееся законам товарно-денежных отношений, законам рынка).

Денежные отношения в бюджетной и налоговых сферах – это отношения **нерыночные**. Их реализация в ходе исторического развития обществ становится прерогативой органов государственной исполнительной власти.

В кредитной сфере всегда действует специфический рынок, на котором:

- предметом “купли-продажи” (“товаром”) выступает право временного пользования чужими деньгами (как бы “аренда денег”). О том, что здесь нет торговли (купли-продажи) в общепринятом смысле слова, говорит принцип возвратности, которому подчиняются ссужаемые деньги, т.е. тот факт, что на этом рынке деньги совершают не только прямое, но и обратное движение;

- ценой “товара” является процент (как бы рента), т.е. движение денег происходит на платной основе;

- сама “торговля” названным “товаром” имеет три варианта:

- ◆ покупка (привлечение) на обусловленный срок или до востребования права воспользоваться чужими деньгами;

- ◆ продажа (размещение) заемщику на определенный срок права пользования собственными средствами продавца;

- ◆ перепродажа (размещение) заемщику на определенный срок права пользования средствами, привлеченными продавцом.

В этой последней сфере и только в ней денежные отношения являются **рыночными**. И именно указанная часть денежных отношений представляет собой область деятельности кредитных организаций (КО), которую называют по-разному: денежный рынок, рынок ссудного капитала, финансовый рынок.

В строгом смысле слова данный рынок включает в себя рынок отечественных денег и рынок иностранных валют. На практике в его состав включают также рынок благородных металлов и рынок ценных бумаг. Каждый из названных рынков может подразделяться на более узкие части.

Экономические законы разделения труда и экономии рабочего времени обусловили тот факт, что для осуществления специфических групп денежных отношений в обществе исторически выделились особые организационно-экономические структуры, которые, специализируясь на тех или иных отношениях, добиваются их наиболее эффективной реализации.

Бюджетом и налогами постепенно стали заниматься исключительно государственные органы. Что касается рыночных денежных отношений, то они в основном составляют традиционную сферу деятельности рыночных субъектов экономики – **банков и небанковских кредитных организаций** (так называемых иных КО, не являющихся банками).

К числу последних можно отнести:

- фондовые и валютные биржи;
- страховые и финансовые компании;
- небанковские депозитно-кредитные организации;
- инкассаторские организации;
- клиринговые организации (палаты, центры);
- инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды;
- брокерские, дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы;

- кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы, общества и товарищества, кассы взаимопомощи;
- ломбарды.

Итак, банки и небанковские кредитные организации (НКО) объединяет и одновременно отличает от всех прочих субъектов экономики и предпринимательства одно качество – их **специализация на рыночных денежных отношениях (операциях)**. Но что различает их между собой?

Рыночное хозяйство включает в себя рынок средств производства, рынок предметов потребления, рынок услуг, рынок финансов, рынок рабочей силы и др. Основными действующими лицами всех этих рынков являются два больших класса хозяйствующих субъектов: производственные предприятия и хозяйствующие организации, которые предприятиями не являются. Те и другие имеют более или менее явно выраженную специализацию.

Предприятия имеют в основном отраслевую специализацию (по видам продуктов материального производства). Что касается их участия в процессе обращения, то оно может либо ограничиваться действиями на оптовом рынке (обязательный компонент), либо доходить и до розничной торговли своим продуктом собственными силами.

Остальные хозяйствующие организации основную свою деятельность ведут в сфере обращения. Это не значит, что они ничего не производят. Но главная их функция – создавать условия для доведения созданных в материальном производстве благ до конечного потребления, обслуживать, опосредовать процесс товарного обмена, что предполагает выполнение множества разнообразных конкретных задач, без чего общественная экономика функционировать не может. В силу этого организации сферы обращения вынуждены функционально специализироваться.

Последнее в полной мере относится и к кредитным организациям. Отвечая в определенной мере за обеспечение финансово-кредитной стороны общественного производства и воспроизводства рыночными способами, они должны тем или иным образом “делить обязанности” между собой. К этому их принуждают: 1) чрезвычайно широкий перечень рыночных денежных операций; 2) ограниченные возможности (материальные, финансовые, кадровые и др.) любой отдельно взятой организации; 3) законодательные ограничения на занятия определенными видами деятельности, а также ограничения, накладываемые на участников рынка силами конкуренции; 4) изначальное содержательное различие между банками и НКО.

Первые три причины достаточно ясны, а о четвертой следует сказать особо. Дело в том, что есть по крайней мере два признака, существенно отличающие банки от всяких НКО, ставящие банки в особое положение.

Банки – логически **первичное, исходное звено** в сфере финансового рынка, тогда как иные КО – звено вторичное, производное. Чтобы быть первичными по отношению к прочим КО, банки должны определенным образом взаимодействовать с ними, вступать с ними в определенные экономические и иные связи. Что же это за связи, ставящие банки в положение первичного звена?

Это, **во-первых**, способность банков и только банков, начиная с центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги, т.е. снабжать экономический оборот большим или меньшим объемом платежных средств и тем самым регулировать массу денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота); **во-вторых**, первичный характер денег по отношению ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, с которым преимущественно работают и предприятия, и НКО; **в-третьих**, обслуживание небанковских КО в банках наравне с прочими клиентами. В совокупности все это ведет к тому, что количественные и качественные ограничения работы прочих КО с деньгами и производными от них инструментами, сама технология их деятельности во многом задаются банками.

Банки – **основное, главное звено** финансового рынка, т.е. только они способны реализовать в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений (операций). То есть банки по определению являются финансовыми организациями, ориентированными на **универсальность** деятельности в своей сфере. В отличие от них прочие КО всегда остаются **узко специализированными**, т.е. каждая такая организация действует на ограниченном числе сегментов финансового рынка.

Это не значит, что любой банк в каждый данный момент времени реально проводит всю гамму присущих финансовому рынку операций. Речь о другом – о том, что он вправе делать это (в отличие от НКО) и должен быть готов к этому, если условия рынка будут благоприятными и/или если будет нужно клиентам. В реальной действительности банки обычно находят компромиссное решение: одними операциями занимаются как предметом своей специализации, т.е. постоянно и по возможности широко (причем перечень таких операций не остается неизменным), другими занимаются меньше (только чтобы не уйти совсем с данного рынка или только по требованиям отдельных клиентов), третьими не занимаются вовсе, но готовятся к ним или готовы подключиться к их проведению при необходимости или возникновении благоприятных условий. При этом учитываются как экономическая целесообразность и мера собственной готовности банков к проведению тех или иных операций, так конкурентные возможности НКО, работающих на соответствующих рынках.

Итак, **банки по определению являются (могут быть) финансовыми институтами универсального характера**. Но ни одна НКО не обладает качеством универсальности.

В то же время многие операции, относимые к банковским (расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, доверительного управления, хранение ценностей и др.), выполняют и должны выполнять (при наличии соответствующего разрешения, если это необходимо) не только банки, но и другие КО, а в определенной мере даже просто предприятия.

Однако имеются операции, которые могут и должны выполнять банки и только они. Указанная выше их исключительная прерогатива в общем плане была названа как **образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота**. При этом важно иметь в виду, что обеспечение оборота платежными средствами не является обособленным направлением деятельности банков, а предполагает внутреннюю неразрывную связь с депозитными, расчетными и платежными, кредитными, кассовыми и другими операциями. С учетом данного соображения можно утверждать, что указанная исключительная прерогатива банков конкретно реализуется в следующих группах операций:

- 1) прием денег в депозиты (вклады) от юридических и физических лиц;
- 2) выдача юридическим и физическим лицам денежных кредитов (появление новых кредитных денег);
- 3) инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 4) купля-продажа иностранных валют.

Перечисленные операции являются решающими, определяющими саму природу банков, поскольку их проведение означает уменьшение или увеличение денежной массы в обращении.

Здесь следует оговорить одно важное обстоятельство. Известно, что принимают деньги от своих клиентов и выдают им ссуды и прочие КО. Но банковское обслуживание в этом отношении имеет глубокую специфику, которая состоит в том, что клиенты банков имеют право распоряжаться деньгами, которые они внесли на банковские счета (кроме вкладных), т.е. пересылать деньги, оплачивать с указанных счетов свои обязательства и покупки и т.д. Напротив, почти все типичные НКО (кроме бирж, клиринговых палат и некоторых других) сами выступают распорядителем принятых денег. Таким образом, только банки и указанные исключения из числа НКО обслуживают лиц, остающихся не только владельцами, но и распорядителями

своих денег. Эта функция в банковском деле известна под названием расчетно-платежного обслуживания. Следовательно, к числу операций, которые проводят банки или преимущественно банки, можно добавить:

5) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

6) осуществление расчетов и платежей по поручению физических и юридических лиц с их банковских счетов.

Эти две группы операций непосредственно не влияют на объем денежной массы в обращении, однако они **также конституируют природу банков**.

Кроме того, **только банки могут**:

7) привлекать во вклады и размещать от своего имени драгоценные металлы;

8) выдавать банковские гарантии.

Таковы самые принципиальные характеристики, определяющие экономические «координаты» банков. Однако для реальной банковской практики только их недостаточно. В этой связи необходимо обратиться к тому, как трактует банки законодатель.

В Федеральном законе № 17-ФЗ от 3.02.1996 г. «*О банках и банковской деятельности*»¹ (статьи 1, 5, 6) закреплены следующие важнейшие положения.

1. Банк (и любая КО) должен быть организацией коммерческой, т.е. такой, основной целью деятельности которой должно быть получение прибыли и ее распределение между участниками (акционерами либо пайщиками).

2. Банк (и любая КО) признается таковым и вправе действовать только в том случае, если он зарегистрирован как юридическое лицо и у него имеется лицензия, полученная от Банка России.

3. Банк (и любая КО) может быть создан одним или несколькими лицами и функционировать:

– на основе любой из форм собственности, указанных в *Гражданском кодексе РФ* (далее также – *ГК РФ* или *ГК*), т.е. на основе либо государственной (федеральной и/или субъекта Федерации), либо муниципальной, либо частной (индивидуальной и/или общей, которая может быть или долевой, или совместной), либо иной формы собственности. К «иным» формам собственности могут быть отнесены кооперативная и смешанная. Последняя означает сочетание разных базовых форм собственности (к примеру, Сбербанк РФ является государственно-частным);

– только в форме хозяйственного общества, т.е. в одной из следующих организационно-правовых форм: акционерное общество (АО), общество с ограниченной ответственностью (ООО), общество с дополнительной ответственностью (ОДО).

4. Банк (и любая КО) может и должен систематически проводить банковские операции, предусмотренные в Законе и его (ее) персональной лицензии (лицензиях).

5. Всякий банк (но только банк) обязан систематически проводить для своих клиентов как минимум следующие 3 группы банковских операций в их совокупности (одновременно):

• открытие и ведение банковских счетов;

• привлечение во вклады (депозиты) денег;

• размещение привлеченных и собственных средств от своего имени и на свой риск на условиях возвратности, платности, срочности, т.е. выдача денежных кредитов.

6. Банки (и НКО) должны проводить банковские операции в соответствии с правилами, формами и стандартами, устанавливаемыми Банком России. В то же время ст. 31 Закона допускает некоторые исключения из этого требования при проведении кредитными организациями расчетно-платежных операций. Имеется в виду, что в случае отсутствия правил, установленных Банком России, КО могут проводить такие операции по договоренности между собой, а

¹ См. приложение к книге.

если это операции международные – в порядке, установленном в федеральных законах, и по правилам, принятым в международной банковской практике.

7. НКО, лицензируемые Банком России, могут проводить отдельные банковские операции (включая отдельные операции, перечисленные выше в п. 5), предусмотренные в Законе и их лицензиях (перечни разрешаемых им операций индивидуальны в той мере, в какой эти организации ориентированы на разные виды деятельности). Собственно банковские операции (например, денежное кредитование) для этих организаций основным и регулярным видом деятельности не являются.

8. Любой банк (и НКО, если ее лицензия разрешает ей это делать) может, когда это интересно самому банку (кредитной организации) и требуется клиенту, проводить финансовые операции, названные в Законе “другими сделками кредитной организации”. Термин призван был подчеркнуть, что имеются в виду финансово-хозяйственные, а также правовые действия, которыми на постоянной основе могут заниматься лишь КО. То есть проведение данных операций (сделок) в норме можно считать исключительным правом кредитных организаций (с учетом того, что эпизодически подобные сделки могут совершать любые юридические и физические лица).

9. Любой банк и любая НКО независимо от своих лицензий (т.е. рассматриваемые не в своем специфическом качестве финансовых институтов, а просто как обычные предпринимательские единицы) вправе совершать любые хозяйственные операции (сделки), допускаемые законодательством страны, за исключением операций (сделок), означающих ведение на постоянной основе производственной, торговой и страховой деятельности.

Правда, перечисленные здесь положения Закона не в полной мере адекватны фундаментальным экономическим характеристикам банка и потребностям реальной банковской практики, но здесь мы эту сторону проблемы не будем рассматривать.

В любом случае необходимо исходить из того, что операции (сделки), которые могут проводить банки, подразделяются на 3 круга, “вписанных” один в другой:

- ◆ первый, центральный – операции, дозволенные только банкам;
- ◆ второй, средний – операции, дозволенные только кредитным организациям (т.е. как банкам, так и прочим КО);
- ◆ третий, внешний – любые операции, которые КО могут проводить наряду с другими субъектами хозяйствования на основании норм *ГК РФ*.

Специфическими для банков как особых финансовых институтов являются операции (сделки), составляющие названный круг первый и частично – круг второй. Их можно называть **исключительными операциями**, имея в виду, что банки проводят данные операции на основе своего исключительного права.

1.2. Банковская система: структура, функции в экономике, качество

Элементы и уровни банковской системы

Статья 2 Закона “О банках и банковской деятельности” (далее также – Закон о банках) начинается с такой части: “Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков”. Такая формулировка вызывает ряд вопросов и в ряде аспектов неверна по сути.

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность КО, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В структурном плане это следует понимать так, что в банковскую систему следует включать все те и только те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции (сделки), т.е. **банки** (центральный и коммерческие) и фактические **НКО** (не только те, что зарегистрированы в ЦБ РФ), а в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера – **вспомогательные организации** (организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных КО: “торговые площадки”, фирмы по аудиту банков, кредитные бюро, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и материалами, информацией, специалистами, агентства, консультирующие клиентов банков, обеспечивающие возврат банкам просроченных долгов, и т.д.).

Сказанное схематически можно представить следующим образом.



Схема 1.1. Структура банковской системы

Поэтому банковская система России включает в себя (без учета вспомогательных организаций):

- ◆ Банк России;
- ◆ Агентство страхования вкладов (АСВ)² как элемент верхнего уровня банковской системы (с точки зрения организационно-правовой формы агентство – это государственная корпорация);
- ◆ отечественные коммерческие банки и НКО;

² Создано в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

- ◆ филиалы и иные территориально удаленные подразделения (кроме представительств) отечественных коммерческих банков и НКО на территории РФ;
- ◆ зарубежные филиалы отечественных коммерческих банков и НКО;
- ◆ российские заграничные банки и их филиалы за рубежом;
- ◆ действующие в России дочерние банки (и НКО) иностранных банков (и НКО), а также филиалы указанных дочерних организаций на территории РФ;

Важен вопрос об **уровнях** банковской системы. Совокупность действующих в стране банков и иных КО может иметь одно- либо двухуровневую организацию. Один уровень, первый, верхний – центральный банк (иногда этот уровень может включать в себя и некоторые другие элементы), второй уровень, второй, нижний, базовый – коммерческие банки и прочие КО (небанковские). Иных принципиальных вариантов не существует. **Развитая банковская система как элемент рыночной экономики должна и может быть только двухуровневой.**

Нередко появляются предложения конструировать банковскую систему, которая включала бы в себя больше уровней. Указанные предложения ошибочны, но они своеобразно отражают некую объективную реальность, а именно сложную структурную организацию каждого из названных уровней, особенно второго, нижнего.

Во-первых, как уже было показано, этот уровень включает в себя по крайней мере два крупных блока – коммерческие банки и прочие КО (а если считать вспомогательные организации, то три блока). Все организации, входящие в указанные блоки, являются коммерческими, находятся на одном уровне логически и фактически (по правовому статусу и выполняемым экономическим функциям). Следовательно, все элементы нижнего яруса банковской системы при всех различиях между ними занимают по крупному счету один уровень, поскольку, с одной стороны, не зависят друг от друга, равноправны, однопорядковы в рамках закона, могут согласовывать свои действия по принципу координации или конкурировать; с другой стороны, все они в равной мере должны подчиняться контролю и регулированию со стороны центрального банка (и других звеньев верхнего уровня, если таковые имеются в стране), с которым находятся в отношениях субординации.

Во-вторых, каждый из блоков также имеет достаточно сложную структуру и распадается на многоэлементные подуровни. Так, коммерческие банки могут и должны (в тех или иных целях) классифицироваться на разнообразные виды на основе разных критериев (признаков). Например, по критерию **формы собственности** банки должны быть поделены на четыре вида: государственные; частные; кооперативные; смешанные. И ни один из этих видов, включая банки государственные (здесь не имеется в виду, конечно, центральный), на статус особого уровня банковской системы наряду с названными выше двумя уровнями претендовать не может.

Таким образом, банковская система состоит из **четырех элементов** (из **трех** элементов – без вспомогательных организаций), которые группируются в **два уровня**. И **каждый уровень** (в том числе верхний), **каждый базовый элемент системы имеет сложную внутреннюю структуру**.

Место и роль банков в экономике

Банковская деятельность формально может быть определена как разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами (лицензиями – для коммерческих КО) специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций, т.е. деятельность центрального банка (иногда – также некоторых элементов, входящих в верхний уровень системы, как, например, Агентства страхования вкладов в России), коммерческих банков и НКО. Это означает, в частности, что:

а) банки проводят как собственно банковские (специфические), так и небанковские (доступные всем субъектам хозяйствования) операции/сделки;

б) операции/сделки, которые проводят не кредитные организации (предприятия, организации, учреждения других секторов экономики, некоммерческие организации, общественные объединения), индивидуальные предприниматели, физические лица, не являются банковскими (в противном случае являются незаконными).

В содержательном же плане банковская деятельность (в части, направленной на клиента) может быть раскрыта через следующие фундаментальные понятия.

Банковский продукт – конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказывать ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т.е. упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (конкретных его подразделений) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию обслуживания клиента.

Банковская операция – сами практические действия (упорядоченная, внутренне согласованная совокупность действий) работников банка в процессе обслуживания клиента (оказания ему заказанной конкретной услуги), форма воплощения в действительность банковского продукта. Другими словами, банковский продукт – не что иное, как банковская технология, т.е. определенное умение сотрудников банка, которое может применяться, если это нужно клиентам, но может и не использоваться, оставаясь в “резерве”.

Банковская услуга – результат банковской операции, т.е. итог или полезный эффект банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности (в кредите, в расчетно-кассовом обслуживании, в гарантиях, в покупке/продаже ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.).

Выше уже было дано определение банковской системы и раскрыт ее структурный аспект. В функциональном же плане в указанном определении банковской системы ударение следует делать на ее вхождении в более широкую систему, каковой является экономика страны в целом. Это означает, что банковская система должна в важнейших своих параметрах соответствовать реальному сектору экономики³. Данный тезис надо понимать так, что названный сектор и банковский сектор по большому счету могут развиваться только вместе, что основные проблемы банковской системы хорошо могут решаться лишь в том случае, если адекватно решаются проблемы остальной экономики. Верно будет и обратное утверждение – неразвитая, слабая банковская система способна тормозить прогрессивное развитие реальной экономики.

Приведенное ранее определение банковской системы в содержательном аспекте характеризуется следующими существенными моментами.

Во-первых, оно прямо нацеливает на то, чтобы всегда и обязательно рассматривать банковский сектор как органичный элемент экономической системы страны. Что это значит практически?

Прежде всего – недопустимость автономного (по отношению к остальной экономике) рассмотрения проблем банковского сектора и попыток автономного же их решения.

Далее следует исходить из первенства закономерностей, потребностей и возможностей системы в целом (экономики в целом) по отношению к закономерностям, потребностям и интересам подсистемы (банковского сектора). Банковский сектор, не соответствующий остальной экономике (включая домашние хозяйства), обществу в целом не нужен. Деятельность банков

³ Данный термин, закрепившийся в литературе, не вполне корректен. На самом деле и банковский сектор экономики является реальным и производящим.

должна быть эффективной не только для них самих, но и для их клиентов, для экономики (общества) в целом.

С другой стороны, остальная экономика или отдельные ее части, по тем или иным причинам не способные (к примеру, из-за своей неплатежеспособности) или не желающие сотрудничать с банками (предпочитающие не отдавать свои деньги в банки, а проводить незаконные операции с “черным налом”), для последних также перестают представлять интерес.

Наконец, указанный тезис означает необходимость постоянного учета взаимовлияния небанковского и банковского секторов – как позитивного, так и негативного. Оба сектора в зависимости от ряда обстоятельств способны до определенной степени как ускорять, так и тормозить развитие друг друга.

Во-вторых, в соответствии с данным определением в банковскую систему включаются только кредитные институты – организации, которые профессионально и на постоянной основе работают на рынке банковских услуг. Это позволяет рассматривать банковский сектор как объект управления с ясно сформулированным характером деятельности и достаточно четко очерченными границами.

В-третьих, банковскую систему составляет не любая совокупность КО, а некоторое их множество, которое удовлетворяет достаточно жестким условиям или требованиям – количественным и главным образом качественным.

Функции банков в экономике. Между элементами любой органической (естественной) системы осуществляется эффективное взаимодействие, причем каждый элемент (подсистема) выполняет свою особую функцию (функции), в результате чего реализуются все необходимые функции системы. Банковский сектор – это элемент (подсистема) экономической системы страны. Какие же особые функции он выполняет или должен выполнять?

Для начала следует отметить: фундаментальные движущие силы экономического развития общества лежат вне банковской системы; господствующий в стране тип банков может значительно ускорять либо задерживать экономическое развитие; функции или роли центрального и коммерческих банков в экономике должны быть разными. С учетом этого можно считать, что у банков две **комплексные функции**.

Первая из них – это **обеспечение субъектов экономики денежными средствами**, необходимыми для текущих расчетов и платежей (деньги как средства предоплаты, средства обращения, средства платежа, средства для выполнения налоговых и иных обязательств), а также для развития экономики (денежные кредиты и прямые инвестиции в форме приобретения паев или акций хозяйствующих субъектов, а также их облигаций и иных ценных бумаг). С этой точки зрения аккумуляция банками временно свободных денег предприятий, организаций и населения предстает не как функция (цель, задача), а как необходимый (для коммерческих банков – единственно возможный) способ ее выполнения.

Эта первая функция банков позволяет рассматривать их как организации для финансового посредничества. В этом качестве коммерческие банки, в частности:

1) концентрируют у себя финансовые средства большинства участников хозяйственного оборота, объединяя разрозненные суммы, в том числе мелкие, принадлежащие предприятиям, организациям, учреждениям, физическим лицам, в общие денежные фонды, которые уже в силу своих значительных размеров представляют весьма серьезный экономический ресурс;

2) опосредуют расчеты и платежи по большинству хозяйственных сделок, которые заключают между собой субъекты экономики, без чего был бы практически невозможен нормальный товарооборот в обществе;

3) проводят налоговые и иные обязательные платежи своих клиентов за их счет;

4) обеспечивают сохранность и даже приращение (начисление процентов, конвертация в более доходные валюты) сумм, доверенных им клиентами;

5) обеспечивают перевод наличных денег в безналичные и наоборот, своевременно снабжают клиентов необходимой наличностью;

6) управляют на доверительных началах деньгами и иным имуществом отдельных клиентов в их интересах или в интересах указанных ими лиц;

7) проводят валютнообменные операции;

8) оказывая клиентам перечисленные выше услуги, банки тем самым: проводят в жизнь денежную политику Центрального банка, экономическую политику государства, способствуют стабилизации денежного обращения в стране; формируют денежное предложение, в том числе предложение ресурсов для инвестиций;

9) канализируют собираемые средства в наиболее перспективные отрасли экономики (разнообразные формы кредитования кредитоспособных заемщиков);

10) часть собственных средств в пределах разрешенных нормативов непосредственно или через свои дочерние компании вкладывают в уставные капиталы некредитных предприятий и организаций в целях совместного с ними хозяйствования и получения соответствующих дивидендов. В этом случае банки нельзя рассматривать как посреднические организации.

Сфера, где действуют банки и иные КО, – это сфера (часть сферы) **нематериального производства**, где полезный труд воплощается в особом результате, имеющем, как правило, собственную стоимость, где вырабатываются свои особые продукты – услуги. У материального производства в принципе нет иной функции кроме производства материальных благ. Равным образом функцией нематериального производства является производство (оказание) услуг. В этом смысле банки и иные КО производят уникальную продукцию – банковские или денежные (финансовые) технологии, без которых не может обойтись ни один субъект хозяйствования и которые бесконечно разнообразны в разных банках. Во всех случаях банковского производства речь идет о разнообразных сочетаниях условий, правил, процедур, работ, регламентов взаимодействия, каждый раз составляющих единый технологический процесс обслуживания клиента. Соответственно **вторая функция** банков как раз и состоит в **обеспечении субъектов экономики специфически банковскими продуктами (технологиями работы с денежными средствами)**.

Рассмотренные функции банков в экономике являются **объективно необходимыми**. От них следует отличать, в частности, вменяемые банкам органами государственной власти **объективно не свойственные им контрольные функции** в отношении клиентов (контроль за кассовой дисциплиной клиентов, валютный контроль, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, обеспечение выполнения налогоплательщиками – клиентами банков обязанности уплачивать налоги и сборы и т.п.). Расходы, связанные с исполнением данных публичных функций, покрываются за счет доходов коммерческого банка. Доля таких расходов весьма значительна, и они повышают стоимость банковских услуг.

Как было показано выше, банковский продукт можно понимать как потенциальную услугу, а банковскую услугу – как реализованный (воплощенный в действительность) его продукт. Термин “банковский продукт” вполне адекватно отражает суть происходящего – производство банком собственного продукта, выступающего в форме услуги. Последние, как известно, бывают двух видов: материальные и чистые (личные). Оказывая материальные услуги, организация производит новую стоимость (увеличивает национальный доход); денежную оценку могут иметь и чистые услуги. Таким образом, **банки – организации производящие**, в ходе своей полезной специфической деятельности увеличивающие объем ВВП, а не просто “финансовые посредники”, оперирующие стоимостями, которые создают другие.

Качество банковской системы и основная задача его повышения

Главный вопрос, связанный с банковской системой, – вопрос о ее качестве, т.е. о ее жизнестойкости и эффективности функционирования в составе и в интересах экономической системы страны в целом. В конечном счете именно с данной точки зрения интересны и вопросы количества КО, и их группировок на те или иные элементы и уровни системы, и другие вопросы, связанные с деятельностью банков.

О том, что представляет собой современный банковский сектор России, некоторое представление дают данные следующих таблиц (табл. 1.1–1.3).

Таблица 1.1

К оличество зарегистрированных и лицензированных кредитные организации

	На 1.06.2002	На 1.01.2005	На 1.01.2008
1	2	3	4
1. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего	1930	1516	1296
в том числе			
– банков	1883	1464	1243
– небанковских КО	47	52	53
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным капиталом	27	33	63
1.2. КО, зарегистрированные, но еще не оплатившие уставный капитал (не получившие лицензию)	13	1	3
в том числе банки	13	0	2
2. КО действующие (имеющие право проводить банковские операции), всего	1327	1299	1136
в том числе			
– банки	1280	1249	1092
– НКО	47	50	44
2.1. КО, имеющие лицензии на:			
– привлечение вкладов населения	1212	1165	906
– операции в иностранной валюте	820	839	754
2.2. КО, имеющие генеральные лицензии	278	311	300
2.3. Банки – участники системы обязательного страхования вкладов населения	–	–	909
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн руб.	281 554	380 468	731 736
4. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	3390	3238	3455
из них:			

1	2	3	4
– Сбербанк России	1185	1011	809
– банков со 100-процентным иностранным уставным капиталом	10	16	169
5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего	4	3	3
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории РФ	1	0	0
7. Представительства действующих российских КО, всего	190	350	804
в том числе на территории РФ	143	306	757
8. Дополнительные офисы КО, всего	н/д	12 737 *	18 979
в том числе Сбербанк РФ	н/д	6 166 *	8623
9. Операционные кассы вне кассового узла КО, всего	н/д	17 067 *	14 689
в том числе Сбербанк России	н/д	13 218 *	10 839
10. Кредитно-кассовые офисы, всего	н/д	786 *	1543
11. Операционные офисы КО (филиалов), всего	н/д	н/д	497
12. КО с отзыванной лицензией, но еще не ликвидированные	592	218	157
13. Ликвидированные КО	1119	1569	1819

* на 1.07.2006 г.

Таблица 1.2

Количество действующих КО и их филиалов в территориальном разрезе

	Количество КО в регионе			Количество филиалов КО в регионе		
	на 1.06.2002	на 1.01.2006	на 1.01.2008	на 1.06.2002	на 1.01.2006	на 1.01.2008
Всего по России	1327	1253	1136	3390	3295	3455
Центральный округ	727	714	632	757	728	758
Московский регион	651	646	568	318	292	283
Северо-западный округ	90	84	81	386	376	431
Южный округ	143	128	118	485	471	485
Приволжский округ	157	146	134	692	671	746
Уральский округ	80	67	63	426	381	397
Сибирский округ	84	71	68	428	452	436
Дальневосточный округ	46	43	40	216	216	202

Таблица 1.3

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

Величина уставного капитала	на 1.01.2004 г.		на 1.01.2005 г.		на 1.01.2008 г.	
	количество КО	уд. вес, %	количество КО	уд. вес, %	количество КО	уд. вес, %
До 3 млн руб.	86	6,5	73	5,6	37	3,3
От 3 до 10 млн руб.	157	11,8	133	10,2	61	5,4
От 10 до 30 млн руб.	267	20,1	232	17,9	120	10,6
От 30 до 60 млн руб.	240	18,1	225	17,3	161	14,2
От 60 до 150 млн руб.	205	15,4	211	16,2	207	18,2
От 150 до 300 млн руб.	166	12,5	191	14,7	248	21,8
Свыше 300 млн руб.	208	15,7	234	18,0	302	26,6
Итого по России	1329	100	1299	100	1136	100

Не всякая совокупность КО, сколько бы их ни было в стране, составляет банковскую систему. Система реально существует, если выполняются следующие **критериальные условия**.

1. В стране в достаточном количестве действуют банки и НКО. При этом “достаточная” величина может быть определена только эмпирическим путем, причем применительно к условиям конкретных территорий, когда главным ориентиром выступает объем платежеспособных потребностей предприятий, организаций и населения в банковских услугах.

2. Банковские операции в стране проводят только получившие соответствующие лицензии КО.

3. В стране действует и эффективно справляется со своими, только ему присущими функциональными обязанностями и установленными полномочиями центральный банк.

4. Действуют самые различные (по формам собственности, по организационно-правовым формам, размерам или масштабам деятельности, территориальному признаку, характеру деятельности и т.д.) экономически целесообразные (рентабельные) виды коммерческих банков и НКО, охватывающие все сферы национальной экономики и внешнеэкономические связи, занимающие все реально имеющиеся сегменты (ниши) рынка финансов и ссудного капитала, осуществляющие такой спектр операций, который полностью покрывает спрос субъектов экономики на банковские услуги на каждой данной территории (в каждом регионе).

5. Банки и другие КО в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют в рамках законности с клиентами, центральным банком и другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Перечисленные условия, носящие преимущественно формальный, внешний характер, – это еще не все и притом не самые жесткие требования, которые должны предъявляться к качеству банковской системы. В роли таких более строгих критериальных требований выступают подтверждаемые мировой и отечественной практикой **принципы формирования и функционирования здоровой и эффективной банковской системы**. К их числу относятся:

- принцип управляемости (развитие на основе прогнозирования, планирования и программирования);
- принцип эволюционности (постепенность и основательность развития);
- принцип адекватности (адекватность реальному сектору экономики и адекватность элементов банковской системы друг другу, т.е. их совместимость, согласованность действий, взаимодополняемость, единство принципов и способов работы);
- принцип функциональной полноты (наличие всех необходимых элементов системы в нужных пропорциях);
- принцип саморазвития (способность противостоять угрозам стабильности и способность совершенствоваться);

- принцип открытости (свобода входа и выхода из банковской системы, цивилизованные отношения между элементами системы, информационная прозрачность их действий);
- принцип эффективности (включая эффективность для клиентов и для экономики страны в целом);
- принцип адекватного правового сопровождения.

Предпоследний из названных принципов применительно к отдельно взятому коммерческому банку может быть раскрыт, в частности, через следующие **базовые принципы функционирования и развития банка**:

- принцип инновационной ответственности и открытости (требование к банку быть генератором и лидером в сфере хозяйственных инновационных идей и решений);
- принцип общеэкономической устойчивости (требование к банку обеспечивать свою устойчивость даже в условиях нестабильной экономики);
- принцип партнерства с клиентом;
- принцип реинжиниринга технологического уклада (требование к банку с учетом меняющихся условий деятельности постоянно поддерживать в актуальном состоянии свои организационные формы и технологии работы, прежде всего технологии обслуживания клиентов).

Если приложить любое из перечисленных условий к отечественной банковской практике, то будет видно, что банковская система России пока еще далека от “зрелого” состояния. То есть совокупность действующих в России КО еще не обрела все обязательные признаки организационной системы.

На сегодняшний день в России имеется относительно небольшой банковский сектор (небольшой как по количеству банков и их филиалов, так главным образом по капиталу, которым он располагает). Естественно, он подлежит дальнейшему развитию. **Главной задачей** такого развития на обозримую перспективу следует считать не обычное реформирование, совершенствование банковской системы, а именно формирование на базе банковского сектора, действующего в составе национальной экономики, современной целостной и эффективной банковской системы.

Это, впрочем, не означает, будто банковский сектор и остальная российская экономика на современном этапе не соответствуют друг другу. Просто указанная главная задача относится не к одному только банковскому сектору.

Решению названной выше главной задачи в определенной мере способствуют **программные документы, из которых на текущий момент сохраняет актуальность последний**:

√ *Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года* (принята Правительством РФ и Банком России 5.04.2005 г.);

√ *Стратегия повышения конкурентоспособности национальной банковской системы РФ* (одобрена XVI съездом Ассоциации российских банков 5.04.2005 г.);

√ *Национальная банковская система России 2010–2020* (утверждена XVII съездом Ассоциации российских банков 5.04.2006 г.).

1.3. Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе

Из истории центральных банков

В эпоху стихийного развития рынка и обращения настоящих (золотых и серебряных) денег банки выступали преимущественно в роли простых посредников в осуществлении торговых операций. Но и тогда какой-нибудь банк выделялся из общего их числа как наиболее крупный или обслуживающий нужды властей. В течение многих веков подобную роль выполняли известные, обладавшие значительным состоянием и внушавшие доверие конкретные банкиры (банкирские дома). Но в целом в тех исторических условиях (чисто стихийное развитие плюс то, что государство стояло в стороне от экономики) банки отличались друг от друга размерами, а не специализацией. Даже близость к правительству не делала какой-либо банк центральным в современном понимании.

Идея центрального банка зародилась в условиях относительно развитых капиталистически-рыночных отношений, когда в нем возникла историческая и экономическая потребность, именно когда стало ясно, что дальнейшее развитие рынка вообще и финансового рынка в частности без центрального банка как одного из органов государственного (общественно организованного) управления и надзора чревато глубокими потрясениями и неоправданными потерями.

В большинстве западных стран функции центрального банка были закреплены за определенными банками с середины XIX – начала XX в. Например, Банк Франции стал единственным эмиссионным центром страны в 1848 г., германский Рейхсбанк и Банк Испании – с 1874 г., Федеральная резервная система (ФРС) США – с 1913 г. Государственный (центральный) банк России был учрежден в 1860 г. Однако самые первые центральные банки возникли значительно раньше: шведский Риксбанк – в 1668 г., Банк Англии – в 1694 г., Банк Финляндии – в 1811 г.

Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означало начало формирования в соответствующей стране двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк. **Необходимость создания двухуровневой системы банков** была обусловлена противоречивым характером рыночных отношений: с одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивают элементы нижнего уровня – коммерческие банки и иные КО; с другой стороны, указанные отношения необходимо регулировать (осуществлять целенаправленное воздействие и контроль), а это обстоятельство требует, в частности, особого института в виде центрального банка.

Централизация и общественно организованный контроль служат **обязательными предпосылками** эффективности банковской системы. Сугубо децентрализованное функционирование и развитие банковского дела, через которое в свое время проходили все страны, из-за разнородности бумажных денег, плохого регулирования и денежного предложения, не соответствующего нуждам экономики, вносило дополнительный беспорядок в и без того стихийную экономику. Создание центральных банков с функциями регулирования денежных и кредитных отношений явилось выдающимся историческим открытием, позволившим обуздать стихию рынка при сохранении относительной свободы частного предпринимательства в этой области.

Первоначально термин “центральный банк” подразумевал самый крупный банк, находившийся в центре системы. Затем такие банки постепенно монополизировали некоторые специфические функции, а на определенном этапе власти национализировали их (акционерный

статус при этом может сохраняться). В большинстве случаев капитал центрального банка полностью принадлежит государству, но, как показывает опыт немногих стран, у него могут быть и другие акционеры – коммерческие банки и иные финансовые институты. Центральные банки по сравнению с коммерческими стали скромными по масштабам капиталов и балансов, а их функции и методы воздействия на банковскую систему постоянно модифицируются.

Вместе с тем **сущность** названных банков остается в принципе неизменной и заключается в посредничестве между обществом, государством и экономикой путем регулирования через банки денежных и кредитных потоков в стране. Какие бы конкретные функции ни возлагались на центральный банк, он всегда является органом регулирования денежной компоненты экономики и в его деятельности сочетаются черты государственного ведомства и банка.

Функции и задачи центрального банка

Долгий опыт функционирования множества центральных банков стран мира позволил в целом неплохо выявить выполняемые ими функции и задачи, хотя определенные разночтения в их толковании разными специалистами сохраняются. Последнее, впрочем, в определенной мере является следствием применения не всегда согласованных терминов.

В наших банковских законах и частично в литературе вместо “функций” пишут “задачи”, и наоборот. Это вносит в вопрос ненужную путаницу. На деле под функциями следует понимать объективно обусловленные постоянные цели, которые центральный банк должен преследовать, а под задачами – тот набор конкретных проблем, решение которых в совокупности и будет означать достижение указанных целевых функций. Первые отвечают на вопрос “для чего делается?”, а вторые – “что именно делается?”.

Функциями всякого национального центрального банка можно назвать:

- **обеспечение устойчивости национальной денежной единицы внутри страны и на мировых рынках, ее покупательной способности, минимизации инфляции для создания благоприятных условий экономического роста;**
- **обеспечение формирования и эффективного развития банковской системы страны, включая организацию функционирования расчетно-платежного механизма в народном хозяйстве.**

Это по сути то, что в ст. 3 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. “*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*” (далее Закон о Центральном банке, а также Закон о ЦБ) обозначено как **цели деятельности** Банка России. Кстати, в *Конституции РФ* (ч. 2 ст. 75) защита и обеспечение устойчивости рубля названы основной и исключительной функцией Центрального банка.

Первейшая обязанность центрального банка в рыночной экономике – защищать стоимость и покупательную способность денег и помогать нормальному функционированию финансовых рынков, а тем самым опосредованно – нормальному экономическому росту. Следовательно, центральный банк должен знать все рынки и действующие на них организации, но главное – господствующие и еще только складывающиеся на данных рынках тенденции, чтобы предлагать их участникам обоснованные денежную и кредитную политику, отвечающие коренным интересам экономики и населения.

Единая денежная система страны требует единой денежной и кредитной политики, а значит вырабатываться они должны в центре. Здесь же должны приниматься решения, касающиеся исполнения денежной и кредитной политики.

Чтобы вырабатывать денежную и кредитную политику и играть ведущую роль в их практической реализации, **центр должен быть крайне ответственным и располагать необходимыми полномочиями.** Для любых функций и задач, которые ставятся перед центральным банком, должны быть предусмотрены хорошо продуманные средства их выполнения. При

этом **нельзя возлагать на центральный банк задачи, которые противоречили бы его первичным функциям** и той ответственности, которая из них следует.

По названному выше Закону (ст. 4) Банк России выполняет, в частности, следующие **задачи** (в тексте Закона ошибочно названные функциями):

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно эмитирует наличные деньги и организует их обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для коммерческих КО, организует их рефинансирование;
- 4) устанавливает правила проведения расчетов (платежей) в стране;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ (если иное не установлено в федеральных законах);
- 7) управляет находящимися у него золотовалютными резервами;
- 8) принимает решение о государственной регистрации КО, выдает последним лицензии на ведение банковских операций и отзывает их;
- 9) надзирает за деятельностью КО и банковских групп;
- 10) регистрирует ценные бумаги, которые эмитируют КО;
- 11) самостоятельно или по поручению Правительства РФ проводит все виды банковских операций (сделок), необходимых для выполнения его задач и функций;
- 12) организует и проводит валютное регулирование и валютный контроль;
- 13) определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление такого баланса;
- 17) устанавливает порядок и условия деятельности валютных бирж по организации операций покупки и продажи иностранной валюты, выдает, приостанавливает и отзывает разрешения валютным биржам на организацию операций покупки и продажи иностранной валюты;
- 18) анализирует и прогнозирует состояние экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 19) компенсирует физическим лицам их вклады в банках, признанных банкротами, но не участвующих в системе страхования вкладов в банках РФ.

Примерно аналогичный перечень задач стоит перед каждым центральным банком. Известным обобщением содержания всех этих задач (не функций), попыткой выделить “самые главные” из них можно считать давно устоявшиеся в литературе несколько публицистические характеристики центрального банка как:

- ◆ единого эмиссионного центра страны;
- ◆ банка правительства;
- ◆ банка банков и т.п.

Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков

Чтобы центральный банк мог хорошо выполнять свои функции и задачи, проводить в жизнь выработанную (часто вместе с правительством) денежную и кредитную политику, ему нужны не только ответственность и полномочия, но также определенные инструменты (методы, способы, приемы, технологии).

К числу таких инструментов, применяемых центральными банками, принято относить, в частности:

- проведение операций на открытом рынке с ценными бумагами (преимущественно с государственными);
- проведение интервенций на валютном рынке;
- установление целевых ориентиров роста показателей денежной массы (таргетирование);
- рефинансирование коммерческих банков (выдача им кредитов), изменение соответствующих процентных ставок и иных условий рефинансирования;
- резервирование (депонирование) банками части привлеченных ими средств в центральном банке, изменение норм и других параметров такого резервирования;
- прием временно свободных денег банков в депозиты, изменение соответствующей процентной ставки и других условий таких депозитных операций;
- установление для банков обязательных нормативов деятельности;
- прямые количественные ограничения (установление пределов процентных ставок и их периодическое “замораживание”, прямое ограничение объемов кредитования, регулирование конкретных видов кредита для стимулирования или сдерживания определенных видов производства).

Различные комбинации перечисленных инструментов позволяют центральному банку в зависимости от экономической стратегии государства на том или ином этапе проводить политику “дорогих” или “дешевых” денег, имея в виду посредством соответствующей политики добиваться понижения или повышения деловой активности участников экономического процесса. Решающим при этом является воздействие на кредитотворческую способность банков. Все перечисленные инструменты могут быть эффективными только в том случае, если они внутренне не противоречат друг другу и применяются в тесной увязке с бюджетной, налоговой, структурной, инвестиционной политикой государства и при опоре на хорошо отработанное законодательство.

Следует иметь в виду: указанные инструменты приспособлены для выполнения центральным банком только его первой целевой функции, которую коротко можно интерпретировать как функцию **регулирования денежного обращения в стране**.

О независимом статусе центрального банка

В мировой банковской науке и практике и в политических кругах проявляется большой интерес к проблеме независимости центральных банков. Причины такого интереса в каждой стране различны, но есть и общая – необходимость найти для центральных банков такое место в структурах государственной власти и в самой банковской системе и соответственно предоставить такие полномочия, которые позволяли бы им наиболее эффективно выполнять возложенные на них функции и задачи с учетом изменений, происходящих в каждой из стран и в мире в целом.

По степени независимости центральные банки классифицируются в литературе по различным критериям, среди которых выделяются следующие:

- участие государства в капитале центрального банка и в распределении его прибыли;
- степень отражения в законодательстве функций (целей) и задач центрального банка, используемого для их решения инструментария;
- процедура назначения (выбора) руководства банка;
- формы и методы контроля за деятельностью центрального банка со стороны государства и общества;
- наличие у государства (исполнительных органов власти) права вмешиваться в денежную и кредитную политику;
- наличие у центрального банка права или обязанности прямо или косвенно финансировать государственные расходы.

Анализ ситуации в соответствии с этими и другими критериями показывает, что статус и степень независимости (декларируемая в законах и реальная) центральных банков в разных странах различны, причем такие различия, как правило, обоснованы и объяснимы, отвечают традициям и текущим обстоятельствам соответствующих стран. Другими словами, в этом вопросе не следует искать универсальных стандартов, которые бы устраивали все (многие) страны.

Так, с точки зрения собственности на капитал центральные банки могут быть полностью государственными (например, в Великобритании, Германии, Франции, Канаде, России); акционерными (в США); смешанными, когда государству принадлежит только часть капитала (в Японии и Бельгии). Всякие попытки разделить эти варианты на “правильные” и “неправильные” безосновательны. Для каждой страны “правильным” будет тот вариант, который подходит ей, отвечает ее традициям и условиям (при этом другая страна может воспринимать его как “неправильный”).

В любом случае **между центральным банком и государством (правительством) обязательны тесные связи** в силу того, что они действуют на одном экономическом пространстве и экономическая политика государства не может успешно осуществляться без ее четкого согласования с финансовой политикой центрального банка. Более того, в долгосрочном плане политика центрального банка, видимо, должна следовать приоритетам макроэкономического курса правительства.

Таким образом, с одной стороны, центральный банк и правительство в силу природы своей деятельности обречены на тесное сотрудничество, согласование своих политик и практических действий. С другой стороны, наличие тесных связей не означает, что государство может безгранично влиять на политику центрального банка, предписывать ему какую-либо политику, потому что в этом случае центральный банк утратит свою самостоятельность и будет не в состоянии хорошо выполнять возложенные на него специфические функции и задачи.

Следовательно, для эффективной деятельности **центральному банку в любом случае необходима существенная степень независимости** от исполнительной власти. Это особенно важно для ограничения возможностей правительства использовать ресурсы центрального банка для покрытия бюджетного дефицита; для сдерживания попыток правительства отдавать предпочтение краткосрочным хозяйственно-политическим целям в ущерб целям стратегическим, долгосрочным. Здесь важна ясность в том, в каких именно вопросах и до каких пределов центральный банк может быть действительно независимым (не может не быть независимым), а в каких вопросах его независимость была бы нежелательна или просто неуместна.

Можно ли зафиксировать “порог”, ниже которого независимость центрального банка спускаться не должна? Представляется, что независимость ЦБ может иметь следующие **минимально необходимые параметры**:

- ◆ свобода выбора путей и инструментов (механизмов) достижения целей денежно-кредитной политики, которые определяют политические и государственные структуры, прежде

всего законодательные органы власти, что предполагает, с одной стороны, постановку перед ЦБ детально разработанных целей, а с другой – наличие у него возможностей действовать по выработанным правилам в течение достаточно длительного промежутка времени;

- ◆ ограничение возможностей других государственных структур решать проблемы, относящиеся к компетенции ЦБ;

- ◆ разумная независимость политики ЦБ от финансовых рынков, точнее, от влияния конъюнктурных колебаний индикаторов финансовых рынков.

Обрисованная выше мера самостоятельности центрального банка по определенному кругу вопросов не является универсальной константой. В каждой стране она индивидуальна и непостоянна и формируется в ходе взаимоотношений с целым рядом других государственных органов. Но принципиально важно, чтобы были законодательно закреплены полномочия исполнительных органов власти по отношению к центральному банку и право последнего на самостоятельное мнение по ясно обозначенному кругу вопросов, право на отстаивание такого мнения законными способами. Центральным банкам необходимы механизмы, которые обеспечивали бы иммунитет данных органов против пересмотра принятых ими решений. Без такого защитного механизма центральные банки не могут обладать реальной независимостью. Их деятельность не должна подвергаться пересмотру до тех пор, пока не будут приняты соответствующие решения высших законодательных органов.

Важным показателем уровня независимого статуса и одновременно условием эффективной работы центрального банка вместе с правительством в интересах общества считаются применяющиеся **способы контроля** за его деятельностью. Чаще всего центральный банк подотчетен непосредственно парламенту или образованной последним специальной банковской комиссии.

Следует также иметь в виду, что центральные банки не только регулируют денежное обращение и деятельность КО, но также оказывают последним, государственным органам, а нередко и другим субъектам экономики разнообразные услуги, в том числе на платной основе. При осуществлении данной деятельности центральных банков разных стран также наблюдается большое разнообразие в подходах и способах.

1.4. Банк России, его компетенция, структура и органы управления. Нормативные акты Банка России

Центральный банк РФ (Банк России) является наследником (хотя и не единственным, если иметь в виду также центральные банки стран – бывших республик СССР) Государственного банка СССР, предшественником которого был Государственный банк Российской империи.

Банки как особые экономические институты начали создаваться в России в середине XVIII в., причем сразу как казенные (государственные). Объясняется это тем, что частные денежные капиталы к тому времени в стране еще не были накоплены, а кредит (в котором нуждались прежде всего правительство, землевладельцы и купцы) был ростовщическим и стоил исключительно дорого.

Государственный банк Российской империи как банк центральный был учрежден 31.05.1860 г. (по старому стилю).

Полномочия Банка России

В соответствии со ст. 3 Закона о *Центральном банке* у Банка России **три цели деятельности**:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Преследуя указанные цели (функции), Банк России решает совокупность задач (см. предыдущий параграф главы). Для реализации целей своей деятельности и соответствующих задач Банк России, в частности, **имеет право**:

◆ по вопросам, отнесенным к его компетенции, издавать нормативные акты, обязательные как для органов власти и органов местного самоуправления, так и для всех юридических и физических лиц (в случае их участия в банковских отношениях). Указанные акты Банка России (за некоторыми исключениями) в установленном порядке должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ;

◆ участвовать в разработке экономической политики Правительства РФ;

◆ держать у себя средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, если иное не установлено в федеральных законах. Банк России без взимания комиссионных проводит операции с указанными средствами, средствами бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также операции обслуживания государственного долга РФ и операции с золотовалютными резервами. Банк России и Минфин РФ в необходимых случаях заключают соответствующие соглашения;

◆ устанавливать:

1) процентные ставки по своим операциям (если считает необходимым фиксировать такие ставки);

2) нормативы, обязательные для КО;

3) обязательные для КО и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, правила, формы, сроки и стандарты проведения безналичных платежей, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности;

4) порядок представления участниками банковских групп информации об их деятельности;

- ◆ принимать решение о регистрации КО, выдавать им лицензии на банковскую деятельность и отзывать их;
- ◆ запрашивать и получать у КО необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации;
- ◆ предъявлять квалификационные требования к кандидатам на должности руководителей и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей КО и их филиалов;
- ◆ регулировать общий объем кредитов, выдаваемых кредитным организациям;
- ◆ проводить ряд операции с российскими и иностранными КО, Правительством РФ (см. ст. 46 Закона о ЦБ);
- ◆ осуществлять банковское обслуживание органов власти и местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных в федеральных законах. Банк России вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют КО;
- ◆ представлять интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками других государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях;
- ◆ выдавать разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, проводить аккредитацию представительств КО других государств на территории РФ; открывать свои представительства в других государствах;
- ◆ устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю;
- ◆ организовывать и осуществлять валютное регулирование и валютный контроль;
- ◆ вести постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства, актов Банка России, в том числе установленных в них нормативов;
- ◆ проверять работу КО и их филиалов, направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений, применять в необходимых случаях к нарушителям предусмотренные в законе меры воздействия вплоть до отзыва у них лицензий;
- ◆ анализировать деятельность КО с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковской системы;
- ◆ устанавливать методики определения собственных капиталов КО, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого норматива, оценивать активы и пассивы КО на основании методик, устанавливаемых в актах ЦБ (КО обязана отразить в своей отчетности размер ее капитала, определенный Банком России).

Банк России **не может**, в частности:

а) входить в капиталы КО, если иное не установлено в федеральном законе (но может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств);

б) давать кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении (за исключением случаев, когда это предусматривается в законе о федеральном бюджете), давать кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) вести банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на банковские операции, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в Законе;

г) приобретать акции (паи) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных в Законе;

д) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

е) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных в Законе;

ж) пролонгировать выданные кредиты (исключение может быть сделано по решению Совета директоров ЦБ);

з) требовать от КО выполнения не свойственных им функций, предоставления не предусмотренной в федеральных законах информации о клиентах и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц;

и) устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные в федеральных законах ограничения на проведение клиентами КО операций, обязывать КО требовать от клиентов документы, не предусмотренные в федеральных законах.

Ответственность Банка России

Ответственность ЦБ РФ условно можно разделить на 2 аспекта. Первый связан с процедурами утверждения и освобождения от должностей руководства Центробанка, второй касается его подотчетности Государственной Думе в плане некоторых содержательных моментов работы.

Первый аспект включает в себя следующие моменты.

1. Банк России подотчетен Государственной Думе РФ и Президенту РФ, и это означает, в частности, что **Председателя Банка России** назначает на должность и освобождает от должности Дума (по представлению Президента РФ); членов **Совета директоров Банка России** назначает на должности и досрочно освобождает от должностей Дума.

2. **Высших органов управления** Банка России два:

◆ коллегиальный **Национальный банковский совет (НБС)**⁴. В его состав входят 12 человек, которых делегируют Совет Федерации РФ, Государственная Дума РФ, Президент РФ, Правительство РФ. В состав НБС входит также Председатель Банка России. Члены НБС, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают плату за эту деятельность. Общее руководство деятельностью НБС осуществляет его Председатель, которого избирают из своего состава члены НБС;

◆ коллегиальный Совет директоров, в который входят Председатель Банка России и 12 других членов, работающих в Банке России на постоянной основе.

Председатель Банка России назначается на должность сроком на 4 года. Кандидатуру на эту должность представляет Президент РФ. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Дума по представлению Президента может освободить Председателя Банка России от должности только в случаях, установленных в Законе.

Остальных членов Совета директоров назначает на должности тоже Дума (и также на 4 года), но по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом.

Второй аспект ответственности ЦБ РФ выражается в следующем.

Дума:

◆ проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

⁴ Орган возник после того, как Закон о *Центральном банке*, принятый сначала в 1990-м, а потом в 1995 г., получил новую редакцию от 10.07.2002 г.

◆ ежегодно заслушивает представление Банком России его годового отчета, а также проекта “*Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики*” и “*Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики*” на предстоящий год.

Банк России:

◆ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Думу (а также Президенту и Правительству РФ) **проект** “*Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики*” на предстоящий год и не позднее 1 декабря – **окончательный вариант** этого документа. Обязательное содержание “*Основных направлений...*” зафиксировано в ст. 45 Закона о ЦБ.

Дума рассматривает документ и принимает решение не позднее принятия ею закона о федеральном бюджете на предстоящий год;

◆ ежегодно не позднее 15 мая представляет Думе свой **годовой отчет**. Понятие годовой финансовой отчетности Банка России и ее обязательное содержание определены в ст. 25 Закона о ЦБ.

Дума направляет годовой отчет ЦБ Президенту, Правительству (для заключения), рассматривает его сама до 1 июля и принимает решение. Отчет публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным;

◆ ежемесячно публикует свой **баланс**, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные о своих операциях.

Таким образом, в ключевом вопросе разработки денежной и кредитной политики ответственность ЦБ РФ явно невысока и формальна: он всего лишь представляет Думе “*Основные направления...*”, а Дума ограничивается лишь рассмотрением указанного важнейшего для экономики страны документа и принимает решение, которое в принципе никого ни к чему не обязывает (т.е. одобрение или неодобрение Думой документа не мешает Центробанку вносить любые изменения в проводимую им политику, как это и случалось не раз). Обратной стороной этого является то, что федеральная исполнительная власть может побудить руководство ЦБ “переписать” основные положения денежно-кредитной политики, даже если это совсем не улучшает содержание документа.

Поэтому практика применения Центробанком указанных ранее инструментов денежно-кредитной политики всегда вызывала и вызывает массу вопросов.

Структуры Банка России

В соответствии со ст. 83 Закона ЦБ РФ “*образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления*”, в которую входят:

- ◆ центральный аппарат ЦБ;
- ◆ территориальные учреждения ЦБ, включая так называемые национальные банки республик – субъектов РФ (ТУ);
- ◆ расчетно-кассовые центры (РКЦ) и вычислительные центры ЦБ;
- ◆ полевые учреждения ЦБ;
- ◆ другие (учебные заведения и организации, обеспечивающие работу ЦБ).

Центральный аппарат и ТУ характеризуются сложной **функциональной структурой**, т.е. наличием разнообразных внутренних относительно обособленных подразделений (департаментов и др.), ответственных за отдельные направления деятельности ЦБ в целом или данного ТУ.

Органы управления ЦБ РФ и их полномочия

Высшими органами управления Банка России, как уже отмечалось, являются Национальный банковский совет (НБС) и Совет директоров.

Национальный банковский совет. Орган был создан фактически для контроля за деятельностью Совета директоров ЦБ. В состав НБС вошли высшие чиновники и депутаты. В нем нет представителей ни банковского сообщества, ни науки. Фактически это орган, с помощью которого главный банк страны оказывается под контролем Министерства финансов.

НБС заседает не реже 1 раза в квартал. Вопросы, входящие в его компетенцию, отражены в ст. 13 Закона о ЦБ. Из них, как представляется, наиболее важными являются вопросы совершенствования банковской системы РФ.

Совет директоров ЦБ заседает не реже 1 раза в месяц. Полномочия данного органа прописаны в ст. 18 Закона. В частности, он:

- принимает решения:
 - об установлении обязательных нормативов для КО и банковских групп;
 - о величине резервных требований;
 - об изменении процентных ставок ЦБ;
 - об определении лимитов операций на открытом рынке;
 - о применении прямых количественных ограничений;
 - о выпуске банкнот и монеты нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты старого образца;
 - о порядке формирования кредитными организациями резервов;
- определяет условия допуска иностранного капитала в банковский сектор РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы РФ, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ, за исключением Банка России.

Председатель Банка России несет ответственность за его деятельность, для чего у него достаточные полномочия (см. ст. 20 Закона). Главное – он обеспечивает реализацию функций ЦБ и принимает решения по всем вопросам, отнесенным в федеральных законах к ведению Банка России, за исключением тех, по которым в соответствии с Законом решения принимает НБС или Совет директоров.

Следует также отметить такой орган Банка России, как **Комитет банковского надзора**, через который Центральный банк реализует свои надзорные и регулирующие функции. Комитет объединяет надзорные подразделения ЦБ (их руководителей) и действует на постоянной основе.

Нормативные акты и иные документы Банка России

В соответствии со ст. 7 Закона Центральный банк РФ по вопросам, отнесенным к его компетенции в законах, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (в той мере, естественно, в какой они имеют дело с кредитными организациями). При этом правила подготовки таких актов Банк России вправе устанавливать самостоятельно.

Нормотворческая деятельность Банка России огромна как по объемам (многие считают, что ЦБ РФ слишком увлекается сочинительством всяческих документов), так и по значению для коммерческих банков и НКО. Результатом ее являются следующие **виды нормативных правовых актов ЦБ**.

Указание – нормативный акт, в котором устанавливается отдельное правило по вопросу, отнесенному к компетенции ЦБ. Указания также могут быть:

- об изменении и дополнении действующего нормативного акта ЦБ;
- об отмене действующего нормативного акта ЦБ.

Положение – нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции ЦБ.

Инструкция – нормативный акт, в котором определяется порядок применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции ЦБ (в том числе указаний и положений ЦБ).

Нормативные правовые акты Банка России (за некоторыми исключениями, указанными в самом Законе) должны пройти регистрацию в Министерстве юстиции РФ. В противном случае они не вступают в силу и не могут применяться.

Центральный банк РФ очень часто меняет содержание своих нормативных актов, внося в них многочисленные изменения и дополнения, чем создает немалые трудности как для банков, так и для их клиентов.

Результатом деятельности сотрудников ЦБ являются и другие, подчас не менее интересные документы – **рекомендации** (советы) и **разъяснения**. Самостоятельный интерес представляют **договоры**, которые Банк России использует в своей работе.

Коммерческие банки и иные КО на местах непосредственно имеют дело с территориальными учреждениями (территориальными управлениями или национальными банками) Банка России. Эти внешние подразделения ЦБ РФ, предусмотренные в ст. 83–85 Закона, не являются юридическими лицами и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер.

Глава 2. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В ЦЕЛОМ

2.1. Управление коммерческой организацией: основные понятия

Коммерческие организации

Согласно *ГК РФ* каждая организация должна обладать признаками, позволяющими отнести ее к юридическим лицам. Основные из этих признаков следующие:

- организация имеет в собственности, либо хозяйственном ведении, либо оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом (кроме учреждений, которые отвечают только имеющимся у них денежными средствами), может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом или ответчиком в суде;

- организация имеет самостоятельный баланс или смету.

Юридическое лицо:

- считается созданным с момента его государственной регистрации;

- действует в соответствии с законодательством и целями, предусмотренными в его учредительных документах.

Юридические лица различаются по целям деятельности и подразделяются на коммерческие и некоммерческие.

Коммерческие организации – организации, основная уставная цель деятельности которых состоит в извлечении прибыли с последующим распределением ее части среди участников. Такие организации создаются в организационно-правовых формах и составляют учредительные документы, указанные ниже.

Организационно-правовая форма юридического лица	Учредительные документы
Полное товарищество	Учредительный договор
Товарищество на вере	Учредительный договор
Общество с ограниченной ответственностью (ООО)	Учредительный договор и устав, при одном учредителе – только устав
Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)	Учредительный договор и устав, при одном учредителе – только устав
Акционерное общество открытое или закрытое (ОАО или ЗАО)	Устав
Производственный кооператив (артель)	Устав
Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления (казенное предприятие)	Устав

Юридическое лицо может иметь свою “внешнюю” структуру, обычными элементами которой являются филиалы и представительства.

Филиал – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения (в том числе в том же населенном пункте, но по другому адресу) и осуществляющее часть его функций, в том числе функции представительства.

Представительство – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет и защищает интересы юридического лица.

Филиалы и представительства:

- не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных создавшим их юридическим лицом. Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом (руководителем его исполнительного органа) и действуют на основании соответствующей доверенности;
- должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юридического лица.

Основные понятия управления

Управление присутствует уже в индивидуальной сознательной (осознанной) человеческой деятельности как внутренний элемент этой деятельности, ответственный за осознание и оценку потребностей, желаний и намерений действующего лица, возможностей достижения желаемых результатов, выбор способов необходимых действий, распределение соответствующих усилий. Это управление человеком своими действиями, управление собой.

Производственная и всякая иная человеческая деятельность невозможна без использования определенных вещей, элементов природы (предметов и средств труда и производства). Поэтому указанная деятельность всегда являет собой сочетание двух типов управления: управления вещами и управления собой. Данная мысль справедлива и для совместной деятельности.

Развитая форма управления связана с совместной деятельностью людей, осуществляемой в сравнительно крупных масштабах. В этом случае управление выделяется и обособляется в специфический вид сознательной человеческой деятельности, умственного (интеллектуального) труда, который предполагает наличие особой категории лиц – управленцев (управляющих) и особых органов – управляющих структур, **сущность** которого сводится к целенаправленному воздействию на участников и на существенные характеристики и факторы процесса совместной человеческой деятельности посредством определенных управленческих действий (решений) с целью достижения желаемых результатов такой деятельности.

При ближайшем рассмотрении в названном процессе принято выделять содержательную и процессуальную (технологическую) стороны (аспекты), а также его объект (объекты) и субъект (субъекты).

Выяснить **содержание управления** – значит ответить на вопросы: *для чего должны делать* (с какой целью или с какими целями) и *что должны делать* те, кто принимает управленческие решения (какие именно управленческие действия они могут и должны предпринимать, на что именно могут и должны распространяться принимаемые ими решения). Ответить на первый из этих вопросов – значит раскрыть **функции** управления, на второй – **задачи** управления.

Первый из названных вопросов имеет принципиальное значение, поскольку речь идет о необходимости различать цели деятельности организации и цели деятельности тех, кто принимает решения, обязательные для всех исполнителей. Они не могут и не должны совпадать. К примеру, максимизация прибыли или удовлетворение кредитных потребностей клиентов могут быть целями деятельности банка, но не могут быть признаны непосредственными

целями управления как специфического вида деятельности. Что же можно считать **функциями управления?**

Можно предложить следующие варианты решения данного вопроса (применительно к коммерческой организации в целом):

а) функция (цель) управления – само качественное управление как способ удовлетворения потребности, объективно присущей совместной деятельности;

б) функция управления – обеспечение максимально благоприятных условий для долгосрочной стабильной устойчивости функционирования и развития организации в соответствии с ее уставными целями и задачами. Эта **генеральная функция** управления может быть конкретизирована как:

- адекватное определение состояния и тенденций развития среды, в которой организации приходится действовать, а также ее места в экономической системе;

- разработка и поддержание в работоспособном состоянии (развитие) механизма формирования реалистичных целей деятельности организации и механизма оценки степени их достижения;

- обеспечение условий для эффективной деятельности организации в целом и всех ее структурных подразделений, что предполагает, в частности:

- по мере надобности (в соответствии с меняющимися условиями) рационально распределять (перераспределять) и координировать трудовые функции, пересматривать организационную структуру, а также цели и задачи подразделений;

- отладить (пересматривать, совершенствовать) внутри организации рациональную, ориентированную на единые конечные результаты схему горизонтальных и вертикальных связей, информационных потоков;

- разработать, поддерживать в работоспособном состоянии (развивать) и эффективно применять механизм управления организацией, включая механизм согласования интересов и целей деятельности ее подразделений;

- разработать способы или средства оценки качества механизма управления организацией, при необходимости совершенствовать их;

- достижение надежности, технологичности, простоты и экономичности процесса управления.

В отношении **задач управления** (видов управленческих действий, которые следует предпринимать) между специалистами почти нет разногласий. С точки зрения формирования в организации простой и надежной, эффективной системы управления к указанным задачам можно отнести: 1) **анализ**; 2) **планирование**; 3) **регулирование (оперативное управление)**; 4) **контроль**. Необходимые определения будут приведены в последующих главах. Пока же дадим некоторые пояснения.

Во-первых, перечисленные управленческие действия в общем случае могут рассматриваться и осуществляться на практике только в приведенной выше последовательности. Нельзя, например, сначала составлять планы, а потом заниматься анализом. Это значит, что действия, предусматриваемые в каждом последующем пункте, логически и фактически должны основываться на решениях, которые были приняты в рамках предыдущего пункта (пунктов), соответствовать им по духу и букве, служить формой их реализации и конкретизации.

Во-вторых, на этапе анализа собственно управленческие решения не принимаются. Однако если бы их принятие на последующих этапах не основывалось на результатах аналитической работы, это выглядело бы как нонсенс и на самом деле было бы грубым нарушением элементарных основ управления. Анализ – это предварительное и необходимое звено содержания управления. Не принимаются управленческие решения и в ходе контроля, однако такие решения обязательно приходится принимать по его результатам. В этом смысле контроль также является хотя и весьма важным, но вспомогательным звеном содержания управления. Таким

образом, собственно управленческие действия имеют место в ходе планирования и оперативного управления, однако они были бы невозможны или некачественны без адекватного учета рекомендаций, вытекающих из анализа и контроля выполнения ранее принятых решений.

В-третьих, регулирование (оперативное управление) имеет собственную структуру. Она включает:

1) **организационную деятельность** (“организацию”) – распределение и координацию трудовых функций, формирование (перестроение) необходимых оргструктур, поскольку такая работа ведется в оперативном, текущем режиме (наиболее важные решения в этой части принимаются на этапе планирования). Значение данной работы состоит в том, что она обеспечивает условие, без которого объект управления вообще не будет поддаваться управлению, – упорядоченность элементов, из которых он состоит, включая их оправданную соподчиненность (субординацию), причем не на основе случайного принципа, а такую, которая наиболее полно отвечает предназначению, интересам и иным условиям данной конкретной организации;

2) собственно **регулирование (оперативное управление)** – принятие текущих управленческих решений с целью адекватной реализации утвержденных планов (программ, заданий и т.п.) функционирования и развития организации и ее подразделений, недопущения отклонений от принятых в организации режимов и необходимых (запланированных) результирующих качественных и количественных параметров функционирования.

В-четвертых, регулирование и контроль обычно имеют внутренний и внешний слои. Внутреннее регулирование и контроль осуществляются силами самой организации; внешнее регулирование – государственными органами, внешний контроль – государственными органами (надзор), аудиторскими фирмами (аудиторами), кредиторами организации и др.

О технологическом (процессуальном) аспекте управления. Выяснить **технология управления** – значит ответить на вопрос: *как именно осуществляется управление*, т.е. раскрыть **механизм управления**.

Качественный механизм управления – это обоснованная, внутренне согласованная и комплексно применяемая совокупность средств (инструментов, рычагов, методов и т.д.), посредством которых органы и лица, принимающие управленческие решения, воздействуют на объект управления. В него следует включать:

Анализ	Принципы управления
Планирование	Методы управления
Регулирование, в том числе организация	Способы принятия решений
Контроль	

В данном случае анализ, планирование, регулирование (оперативное управление) и контроль рассматриваются в их технологическом разрезе, именно с точки зрения того, как конкретно в данной организации понимается, на каких началах организовано, в рамках каких процедур проводятся анализ и планирование, ведутся регулирование и контроль, т.е. как более или менее совершенные “рукотворные” средства, качество которых едва ли не целиком зависит от профессионализма их сотрудников.

Принципы управления – это качественные ограничения или ориентиры, которыми необходимо руководствоваться как при определении перспектив, так и в повседневной жизни организации. Среди принципов управления, общих для любых организаций, можно отметить:

- направленность на достижение конкретных целей;
- ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов;
- соответствие целей (результатов) и средств;

- комплексность процесса;
- гибкость организационных структур.

Под **методом управления** обычно понимается прием или способ воздействия на объект (способ применения тех или иных средств управления), а тем самым – прием или способ достижения цели, путь решения проблемы. Для классификации методов управления можно использовать несколько критериев (табл. 2.1). Для целей же практического управления важно подчеркнуть, что все методы находятся в тесном взаимодействии, образуя единую систему. Это значит, что они должны применяться в комплексе, как взаимодополняющие и не противопоставляемые друг другу приемы.

Таблица 2.1

Классификация методов управления

Группы методов 1	Методы 2
Экономические	1. Плановые задания. 2. Статьи бюджета. 3. Материальная ответственность, санкции. 4. Материальное стимулирование 5. Внутрифирменные цены, тарифы и иные платежи (если используются)
Административные	1. Организационные. 2. Распорядительные.
Социально-психологические	1. Убеждение 2. Внушение 3. Воздействие личным примером 4. Принуждение применением авторитета 5. Вовлечение обращением к определенным чувствам 6. Побуждение повышением значимости работы

1	2
Нормативные	1. Устав, приказы, распоряжения, инструкции, регламенты 2. Нормативы, стандарты, в том числе социальные
В классификацию включены только те методы, которые может использовать сама организация (без учета управляющего воздействия на нее извне)	

Большое значение для создания качественного механизма управления имеют **способы принятия управленческих решений**, доведения этих решений до исполнителей, реализации и контроля исполнения. Эти способы составляют замкнутую цепочку **управленческого цикла**: определение цели → анализ информации → выбор вариантов и принятие решений → доведение решения до исполнителей → реализация решения и контроль выполнения → получение информации → определение цели и т.д.

2.2. Управление банковской деятельностью и его структура

Банковскую систему (банковский сектор) страны, как уже отмечалось, составляют центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации (НКО), а также в качестве ее вспомогательного элемента, выполняющего роль инфраструктуры, – предприятия и организации, сами не проводящие банковских операций, но обеспечивающие деятельность КО. Проведение банковских операций (оказание банковских услуг) – это и есть **банковская деятельность**. Следовательно, такой деятельностью занимаются только центральный банк, коммерческие банки и частично – НКО.

В управлении банковской деятельностью (в банковском управлении в широком смысле слова) необходимо различать **2** тесно связанных **уровня**: а) управление банковской системой в целом и отдельными ее элементами со стороны центрального банка и иных специализированных органов централизованного управления банковской сферой; б) управление коммерческими банками (и иными кредитными организациями) собой.

Управление банковской деятельностью Банком России включает в себя:

- управление им собственной деятельностью как головным элементом банковской системы (сектора);
- стратегическое (рассчитанное на ряд лет вперед) управление развитием банковской системы (сектора) страны в целом;
- управление текущим функционированием и развитием всех коммерческих банков и НКО (без вмешательства в их оперативную деятельность) путем формулирования обязательных для всех КО конкретных правил и ряда ключевых параметров (качественных и количественных ограничений) их деятельности, а также оказания им соответствующей методической помощи;
- в особых случаях, предусмотренных в законодательстве или не противоречащих ему нормативных актах Банка России, – оперативное управление деятельностью отдельных КО.

Помимо центрального банка в централизованном управлении банковской деятельностью прямо или косвенно участвуют в рамках своих полномочий общие органы государственного управления, такие как налоговые, судебные (прежде всего арбитраж), таможенные, внутренних дел и др.

В этом управлении могут также участвовать (хотя это и не строго обязательно для конкретной страны) специально для этого создаваемые органы и/или организации, которым вменяется в обязанность исполнение отдельных функций, связанных с управлением банковской системой или отдельными ее звеньями либо отдельными важными для системы процессами, которые в иных обстоятельствах мог бы выполнять сам центральный банк. В России сейчас одна такая организация – государственное Агентство страхования вкладов (АСВ). В ряде других стран их больше.

Часто отдельному органу поручается надзор за кредитными организациями. В одном случае такие органы исполняют функции надзора совместно с центральным банком (в Бельгии, Германии, Греции, Франции, Швейцарии, Японии), в другом – выступают как независимые от центрального банка учреждения, подотчетные парламенту или президенту (в Дании, Канаде, Норвегии, Швеции).

Управление банками собой – это самоуправление (саморегулирование), т.е. управление, которое ведется не извне, не внешними по отношению к банкам субъектами, а элементами самой банковской системы (сектора), исходящими из собственных представлений, оценок и интересов, на основе использования доступных им самим механизмов. Оно реализуется на двух уровнях – отдельно взятого банка и банковского сектора в целом (или его крупных частей, представленных масштабными ассоциациями или союзами КО). В первом случае речь идет о

судьбе каждого конкретного банка, во втором – о здоровом развитии банковской системы в целом.

Этот последний вариант предполагает, что банки (и иные КО) добровольно образуют так называемые **саморегулируемые общественные организации**, в идеальном случае – одну на всю страну такую организацию, формулирующую и выражающую консолидированную позицию банковского сообщества в отношениях с властями. В этом случае **саморегулирование банков** предстает как способ управления общебанковскими делами на основе самоорганизации, самоуправления и самоопределения, существующий не параллельно власти, а во взаимодействии с нею.

Для банковского сектора экономики саморегулирование (негосударственное регулирование) имеет большое значение. **Без формирования эффективных институтов саморегулирования рынок банковских услуг в России не может нормально развиваться.** Объясняется это значение следующими обстоятельствами.

Во-первых, в России во всех сферах бизнеса, а в банковской сфере в особенности, доминируют государственные регулирующие органы. При этом интересы государства, представляемые указанными органами, нередко расходятся с действительными интересами как общества в целом, так и банковского сообщества, а акценты в их деятельности смещаются в сторону удобства самих этих органов.

Во-вторых, в стране пока отсутствуют действенная система учета, законодательного обеспечения и защиты интересов предпринимательства, длительные традиции делового взаимодействия бизнеса и власти, что заставляет предпринимателей, в том числе банки, прикладывать специальные усилия для того, чтобы быть услышанными властями. Это тем более необходимо, что банки ориентированы на интересы потребителей своих услуг в большей мере, чем государственная машина, и потому они способны через свои ассоциации (на основе “обратной связи” с клиентами – потребителями банковских услуг) в большей степени отражать интересы общества, чем органы государственного регулирования. Поэтому использование потенциала само-регулируемых организаций может обеспечить более эффективный механизм развития, чем только административное давление на банки со стороны государства.

В банковском законодательстве институт саморегулирования пока отсутствует, хотя в отдельных нормативных актах ЦБ РФ он упоминался. Очевидно, задача состоит в том, чтобы данный институт закрепить в каком-либо банковском законе⁵.

Управление банками извне и их самоуправление не осуществляются автономно и параллельно ни на одном уровне банковской системы. Напротив, на каждом из них элементы управления извне и самоуправления сочетаются. Получается своеобразный “слоеный пирог”, в котором элементы каждого из видов чередуются. При этом “слои” не просто располагаются рядом, а взаимодействуют друг с другом, причем значительно глубже и плотнее, чем в других сферах экономики. Управление извне и самоуправление в банковской сфере оказываются процессами, находящимися в тесной и неразрывной связи, перетекающими, входящими один в другой, производными друг от друга. Это важная особенность современного банковского управления, характерная практически для всех стран.

Банковское самоуправление вообще и самоуправление на уровне отдельно взятого коммерческого банка можно представить себе в виде процесса принятия управленческих решений, протекающего внутри некоего коридора действий, параметры которого определяются факторами, не подвластными (за небольшими исключениями) самим банкам. Факторов данного рода великое множество, но важнейшие из них следующие:

- объективное состояние и тенденции развития национальной экономики;

⁵ Недавно принят Федеральный закон № 315-ФЗ от 1.12.2007 г. “О само-регулируемых организациях”, однако его действие не распространяется на кредитные организации.

- экономическая, бюджетная, денежная и кредитная политика государства (фактически проводимая, а не декларируемая);
- степень самостоятельности центрального банка;
- объективное состояние и тенденции развития денежного хозяйства страны, устойчивость национальной денежной единицы;
- качество гражданского и уголовного законодательства, практика их применения;
- уровень правопорядка в обществе, экономике, банковской сфере;
- качество банковского законодательства и практика его применения;
- уровень монополизации в банковском секторе;
- качество подзаконных нормативных актов многочисленных государственных органов управления;
- качество нормативных актов центрального банка и его действительных отношений с коммерческими банками.

Все перечисленные факторы постоянно меняют интенсивность, направление, а подчас даже свой знак, причем это редко происходит согласованно. В результате всех этих разнонаправленных изменений, означающих расширение и/или сужение поля для маневра, улучшение и/или ухудшение условий для самоуправления, более или менее серьезное обновление “правил игры” и т.д., непрерывно меняются “очертания”, параметры коридора действий, внутри которого каждый банк должен прокладывать собственный маршрут движения.

2.3. Законодательная база деятельности кредитных организаций

Российское банковское право

Банковское право представляет собой специфическую (комплексную) отрасль права. Это означает, что:

1) имеется общественная потребность в отдельном, целенаправленном правовом регулировании банковской отрасли хозяйства, банковской деятельности во всех ее проявлениях;

2) имеется самостоятельный предмет правового регулирования в виде четко идентифицируемых отношений, связанных с банковской деятельностью.

Этот **предмет** – во многом уникальные общественные отношения, наблюдающиеся в процессах: а) возникновения, последующего функционирования, реорганизации и ликвидации банков (иных КО), включая их внутренние (внутрибанковские) отношения; б) взаимодействия банков с клиентурой; в) взаимодействия банков между собой, а также с иными коммерческими организациями, включая взаимодействие как с коммерческими целями, так и с некоммерческими целями (в рамках ассоциаций и союзов банков); г) построения, функционирования и развития национальной системы банков; д) регулирования (управления) банковской деятельностью (включая как деятельность каждого отдельного банка внутри страны и за ее пределами, так и механизмы функционирования и развития банковской системы в целом) со стороны Банка России и других органов государственной власти. Вся названная совокупность отношений – это объективные **банковские отношения** (отношения по поводу банковской деятельности);

3) в силу исключительной специфичности банковских отношений имеется необходимость в особом методе их правового регулирования (в дополнение к первичным методам – гражданско-правовому и административно-правовому);

4) имеется необходимость в специальных источниках права, регулирующих банковские отношения. Эта необходимость в определенной мере реализована – ряд принципов банковского права закреплен в *Конституции*, официально введено в оборот понятие “банковское законодательство” и принято несколько специальных банковских законов;

5) имеется целая совокупность специфических, присущих только данной отрасли права понятий (категорий).

Банковское право как комплексная отрасль права – это совокупность содержащихся в законодательных и иных нормативных актах правовых норм (предписаний), регламентирующих систему отношений по поводу банковской деятельности. Оно включает в себя нормы законов (собственно банковских и иных) и нормы прочих правовых актов. Соответственно различают **банковское законодательство** и **подзаконную часть** банковского права.

Банковские отношения, урегулированные нормами права, исполняемыми их участниками, – это **банковские правоотношения**. Они возникают только в ходе банковской деятельности, которая включает в себя по меньшей мере два принципиально разные группы отношений: присущие только банкам (а также только банкам и НКО) и общие банкам и любым другим (некредитным) хозяйствующим субъектам. Соответственно одна часть названных отношений регулируется **специальным банковским правом** (нормами **специального банковского законодательства** и нормами “отраслевых” подзаконных актов), которое ни на какие иные отношения не распространяется, тогда как другая их часть – иными, первичными отраслями права (гражданским, административным и другим законодательством и соответствующими подзаконными актами, распространяющимися на всех, в том числе на банки и иные КО).

Это означает, что банковское право в целом и банковское законодательство в частности могут иметь **два толкования**: узкое – как право (законодательство), которое должно регулировать отношения, характерные исключительно для банков (кредитных организаций); в широком смысле – как право (законодательство), регулирующее все стороны деятельности банков (кредитных организаций), все их как специфические, так и общие (неспецифические) отношения, т.е. как “вообще все применимое к банкам, что имеется в праве, законодательстве в целом”. Для реальной жизни первого недостаточно, зато оно входит во второе в качестве его ядра.

Банковские правоотношения носят одновременно публично-правовой и частноправовой характер.

Как минимум одной из сторон рассматриваемых отношений всегда выступает банк (КО). Банк России выступает стороной данных отношений и тогда, когда он проводит банковские операции, и когда в рамках своих властных полномочий оказывает управляющее воздействие на деятельность банков.

Банковское право реализуется и развивается в границах, определяемых **принципами двух типов**: общими для предпринимательской деятельности в целом и характерными именно для банковской деятельности.

К **принципам общего типа**, определяющим конституционный статус субъектов банковской деятельности как вида предпринимательства, можно отнести следующие общие начала банковского права:

- принцип защиты собственности;
- принцип регламентируемой (ограниченной) свободы банковской деятельности;
- принцип поощрения конкуренции и ограничения монополизации;
- принцип ведения банковской деятельности в рамках единого в масштабах страны экономического и правового пространства;
- принцип паритета интересов всех субъектов банковского права (включая паритет частного и публичного начал в этом праве).

Принципы, специфичные для банковской деятельности, можно разделить на следующие подгруппы:

◆ принципы построения и развития банковской системы: двухуровневого построения банковской системы; привязки организационного построения ЦБ (его ТУ) к экономическим районам; полисубъектности верхнего уровня банковской системы; независимости ЦБ от других органов власти в пределах полномочий, предоставленных ему в законах;

◆ принципы ведения банковской деятельности: ответственности ЦБ за выполнение законодательно закрепленных за ним функций и задач; монопольного выпуска Центробанком наличных денег и организации их обращения; сочетания государственного управления банковской системой с ее самоуправлением; невмешательства органов власти в оперативную деятельность банков; преобладания разрешительного порядка регулирования деятельности банков; в крайнем варианте звучит так: “Запрещено все, что не разрешено”; преобладания исключительной правоспособности банков как юридических лиц (касается выполнения ими сугубо банковских видов деятельности); его можно трактовать и как принцип сочетания общей, специальной и исключительной их правоспособности; соблюдения банковской тайны.

Нормы банковского права в соответствии с разными критериями можно структурировать на следующие составные элементы (части):

- ◆ законодательные нормы и нормы подзаконных правовых актов;
- ◆ общие нормы (**Общая часть** банковского права) и частные нормы (**Особенная часть** банковского права). Первые регламентируют наиболее общие, важные, основополагающие параметры банковских отношений, вторые имеют узкое целевое значение, так как регулируют отдельные направления банковской деятельности или банковских отношений (такие,

например, как операции привлечения ресурсов, операции размещения ресурсов, налогообложение банков и т.д.).

Своеобразным вариантом структурирования банковского права на составные части можно считать также выделение различных его источников. Из таких источников, помимо *Конституции РФ*, основными являются:

◆ *федеральное банковское законодательство*. Оно состоит из специального и общего законодательства. Основной источник банковского права – **специальное банковское законодательство**, ныне включающее в себя следующие основные федеральные законы: “*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*”; “*О банках и банковской деятельности*”; “*О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций*”; “*О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации*”. Специальное банковское законодательство России продолжает формироваться;

◆ *общее банковское законодательство* – нормы, содержащиеся в многочисленных кодексах (*Гражданском, Налоговом* и др.), а также в большом числе законов РФ и федеральных законов, которые в той или иной мере регламентируют банковскую деятельность;

◆ подзаконные нормативные правовые акты Банка России.

Об “управленческом” качестве специальных банковских законов

В данном случае вопрос состоит в том, в какой мере российское банковское законодательство обеспечивает необходимое управление развитием банковского сектора в целом и управление текущим функционированием и развитием отдельно взятого банка. Здесь мы ограничимся рассмотрением важнейшей части этого законодательства, а именно специального банковского законодательства. По сути это вопрос о качестве данного законодательства. Конкретно задача сводится к соответствующему анализу основных банковских законов – “*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*”

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.