

О. И. СЕМИБРАТОВА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

*Допущено
Министерством образования Российской Федерации
в качестве учебника для образовательных учреждений
начального профессионального образования*

4-е издание, стереотипное



Москва
Издательский центр «Академия»
2012

УДК 336.71
ББК 65.262.1я7
С 306

Рецензент —
зав. кафедрой «Банковское дело» Государственного образовательного
учреждения «Коммерческий банковский колледж» *Т. Н. Бондарева*

Семибратова О. И.

С 306 Банковское дело : учеб. для учащихся учреждений нач. проф.
образования / О.И.Семибратова. — 4-е изд., стер. — М. :
Издательский центр «Академия», 2012. — 224 с.

ISBN 978-5-7695-8903-4

Приведены сведения о Сбербанке России и его месте в кредитной системе России. Рассмотрены система операций банка и обслуживание населения. Дан краткий словарь банковских терминов. Освещены правовые основы банковской деятельности.

Для учащихся учреждений начального профессионального образования.

УДК 336.71
ББК 65.262.1я7

© Семибратова О. И., 2003
© Семибратова О. И., 2007, с изменениями
© Образовательно-издательский центр «Академия», 2010
© Оформление. Издательский центр «Академия», 2010

ISBN 978-5-7695-8903-4

Предисловие

В современном мире банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и выполняют огромное число разнообразных банковских операций, необходимых для дальнейшего развития общества. Сберегательный банк — это один из универсальных коммерческих банков. Он совершает для своих клиентов как традиционные для него операции, связанные с привлечением средств во вклады, кредитованием и предоставлением других видов услуг физическим лицам, так и полный перечень банковских операций. Такая обширная деятельность банков требует системного подхода к изучению банковского дела. При составлении данного учебника автор преследовал следующие цели:

сформировать у учащихся целостную систему знаний о банковской деятельности;

дать понятия и специальную терминологию, характеризующие сущность и содержание банковских операций; раскрыть взаимосвязь специфических понятий;

помочь учащимся получить определенный минимум знаний по теории банковских операций, необходимых для работы в банках и банковской сфере современной российской экономики;

показать будущим профессионалам основные направления работы банков, в том числе Сберегательного банка Российской Федерации.

В учебнике освещены основные вопросы банковской деятельности в соответствии со стандартом подготовки специалистов банка. По квалификационной характеристике контролер Сбербанка, кассир — это работник банка, осуществляющий банковские операции согласно должностной инструкции. Он должен знать:

основы правового регулирования деятельности банков;

принципы осуществления банковских операций;

порядок оформления банковских операций, в том числе открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; операции по вкладам населения; осуществление безналичных расчетов населения; операции по краткосрочному и долгосрочному кредитованию и др.;

документооборот и технологию оформления банковских операций;

порядок сбора, хранения, обработки и использования экономической информации;

прогрессивные банковские технологии.

Контролер Сбербанка, кассир должен уметь:

читать, заполнять и вести контроль правильности оформления расчетно-финансовых документов;

обрабатывать экономическую документацию с помощью средств вычислительной и организационной техники;

подготавливать, проводить и оформлять банковские операции и услуги юридическим и физическим лицам;

осуществлять контроль за состоянием расчетов и выполнением условий кредитных сделок клиентами;

работать с законодательными, нормативными и инструктивными материалами.

Специалисты должны обладать следующими качествами: инициативностью, исполнительской дисциплиной, коммуникабельностью и партнерством. К профессиональным качествам также относится умение вести деловые переговоры с клиентами в пределах должностных полномочий и в соответствии с требованиями профессиональной этики, поддерживая позитивный имидж банковского учреждения.

Учебный материал изложен в приближенном виде к практической деятельности банка. Приложения предназначены для более наглядного и глубокого изучения рассмотренных в учебнике вопросов. Ознакомление с документами первичного учета, договорами по банковским операциям позволит более конкретно представить взаимоотношения клиента и банка, рассмотреть порядок оформления этих взаимоотношений. Для лучшего усвоения учебного материала в конце глав учебника помещены «Вопросы и ответы», в которых дается дополнительная информация или приводится более легкое и сокращенное изложение отдельных вопросов главы.

В конце каждой главы приведены базисные термины и понятия, на которые учащиеся должны обратить особое внимание. Определение базисных терминов и понятий, отмеченных звездочкой, даны в конце учебника в глоссарии.

Введение

Если задать вопрос, что такое банк, то почти каждый ответит: «банк — это место, где деньги лежат». Это самый распространенный, но неправильный ответ. Дело в том, что если деньги лежат, они не только обесцениваются, но и приносят банку убытки. Зачем тогда открывать банк? Банк привлекает временно свободные денежные средства и за их хранение выплачивает доход собственникам денег. А делает он это потому, что использует привлеченные средства для совершения кредитных и других операций и получает вознаграждение от заемщиков. Разница между полученным от заемщиков и выплаченным инвесторам (собственникам денег) вознаграждением является одним из основных видов доходов банка. Из этого следует, что деньги в банке не лежат, они находятся в постоянном движении (деньги работают).

Работа банка — это особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В рыночной экономике банк является одним из посредников в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и выполняет следующие важные функции:

- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
- посредничество в кредите;
- посредничество в платежах;
- создание кредитных орудий обращения.

Банк мобилизует временно свободные денежные средства от инвесторов, не обладающих достаточной суммой денег для их эффективного вложения, или не склонных к риску, или не обладающих достаточной информацией, и передает их заемщику, который имеет возможность эффективно использовать эти средства с пользой для себя, банка и инвестора. В этом процессе главным является то, что банк делает вложения от своего имени и гарантирует возврат денег их владельцу.

Банк как посредник необходим и инвестору, и заемщику. Инвестору он гарантирует определенный доход, а риски по вложению капитала берет на себя. Заемщику банк дает возможность быстро с наименьшими затратами привлечь дополнительный капитал.

Но функции банка намного сложнее. Следует помнить, что банки не просто хранилища и кассы для приема и выдачи денег.

Они представляют собой мощный инструмент, оказывающий влияние на экономику страны в целом, а иногда и на политику.

В соответствии с одними историческими источниками слово «банк» происходит от итальянского *banco*, а по другим — от старофранцузского *banque* и означает «стул» или «стол».

По утверждениям некоторых ученых, элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств — Вавилона, Египта, Греции, Рима. Но собственно банки возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма и появились в Италии в XIV—XV вв. Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в. В США история банковского дела начинается во второй половине XVIII в. В России первый коммерческий банк — Банк для поправления при Санкт-Петербургском порту коммерции и купечества — появился в 1754 г.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой банка были торговцы, купцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Сегодня термин «коммерческий» обозначает деловой характер банка, ориентацию его на обслуживание клиентов независимо от их рода деятельности. По характеру деятельности банки подразделяются на эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные, специализированные.

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков».

Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет денежных капиталов, которые они получают в виде депозитов.

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей (промышленности, торговли, транспорта) в основном за счет выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости — земли и строений. Они привлекают денежные средства путем выпуска закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость.

Сберегательные банки специализируются на аккумуляции временно свободных денежных средств населения и призваны защищать их накопления от обесценения. Кроме того, это банки, которые принимают на себя функцию оказания физическим лицам

различных видов услуг финансового характера. Из-за широкого круга клиентуры Сбербанк России называют «народным банком». Он не только совершает вкладные операции с целью привлечения денежных средств и передачи их другим банкам для вложения в экономику, но и выполняет самостоятельно инвестиционные проекты. Круг операций, совершаемых Сбербанком, трудно ограничить.

Специализированные банки занимаются конкретно определенным видом кредитования, например, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

В данном учебнике будут рассмотрены основные операции банков на примере работы Сберегательного банка Российской Федерации.

Базисные термины и понятия

Временно свободные денежные средства; инвесторы и заемщики; эмиссионные банки; коммерческие банки; инвестиционные банки; ипотечные банки; специализированные банки; сберегательные банки.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ БАНКИ. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Сберегательное дело в России

Образование личных денежных накоплений — это естественный процесс, необходимый элемент жизни любого развитого общества.

К моменту появления первых сберегательных касс в России в европейских странах они пережили уже длительную эволюцию.

На Западе сберегательные кассы возникли сначала по инициативе общественных организаций и частных лиц и лишь со временем удостоились законодательного регулирования. В России именно правительство стало инициатором появления сберегательных учреждений. Первый проект относится еще ко времени правления императрицы Екатерины II. Таким образом она проявляла заботу о благе своих подданных. Однако этому начинанию не суждено было осуществиться и стать истоком сберегательного дела в России.

Вопрос о банках вновь был поставлен на правительственном уровне при внуке Екатерины II — императоре Николае I. Под его нажимом Государственный совет Российской империи признал, что «учреждение таковых касс послужило бы способом бедному классу людей к лучшему себя обеспечению».

Министр финансов (1824—1844) Е. Ф. Канкрин был одним из ближайших сподвижников Николая I, но он только теоретически признавал полезность сберегательных учреждений для накопления «самомалейших сбережений низших классов» и организацию сберегательных касс в России считал нерациональной из-за слишком больших расходов на обустройство. Сберегательные учреждения, полагал Е. Ф. Канкрин, могут принести существенный вред правительству, взявшему на себя гарантию вкладов частных лиц. Он писал: «Если кто хочет беречь, разве не может и сам делать это без посредства сберегательных банков?» И все же именно Е. Ф. Канкрину суждено было стать родоначальником сберегательного дела России. Воля государя для него значила больше, чем собственное мнение.

30 октября 1841 г. император Николай I издал высочайший указ. Этот акт открыл в истории сберегательного дела России первую

страницу. «По уважении пользы, какую могут приносить Сберегательные кассы как в хозяйственном, так и в нравственном отношении, — говорилось в указе, — повелеваем: учредить Сберегательные кассы».

Первыми были открыты Сберегательные кассы при Петербургской и Московской сохранных казнах. Создавались они «для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов, для доставления чрез то недостаточным всякого звания людям средств к сбережению верным и выгодным образом, малых остатков от расходов, в запас на будущие надобности».

В первом уставе отечественных сберегательных касс предусматривался всего один операционный день — воскресенье. Особо оговаривалось, что за сохранность внесенных сумм «ответствуют те государственные кредитные учреждения, при которых сберегательные кассы учреждены, собственными своими капиталами». Этими государственными гарантами выступали Сохранные казны при Воспитательных домах обеих столиц империи.

Первая русская сберегательная книжка представляла собой удостоверение, составленное из нескольких листов особо приготовленной бумаги, с внутренними знаками, печатным номером и штампом Сберегательной кассы. Сберегательная книжка хоть и являлась именной, но при возврате вклада сумма вручалась предъявителю книжки, а касса не несла ответственности в том случае, если деньги изымались другим лицом. При утрате книжки владелец ее обязан был оповестить об этом кассу, а в случае споров с другим лицом принадлежность вклада должна была определяться через суд. Важно отметить, что вклад выдавался по первому требованию, без предварительного уведомления кассы (вклады были счетами до востребования). Желаящий получить свой вклад имел право осуществить эту операцию в день предъявления книжки.

От руководителей сберегательных касс понадобилось немало усилий для привлечения «мастерового и работного люда», которые ранее не пользовались такого рода услугой. Сберегательные кассы создавались «для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов». Размер вкладов, принимаемых за один раз от одного лица, был установлен настолько малым, что должен был отпугивать состоятельных клиентов. Это было обусловлено тем, что первые сберегательные кассы предназначались для малоимущих слоев населения и были задуманы как благотворительные учреждения.

Двадцать лет спустя наряду с двумя столичными насчитывалось уже 146 губернских касс. В 1862 г., когда сберегательные кассы были переданы в ведение учрежденного в 1860 г. Госбанка России, общая сумма вкладов на 140 тыс. сберегательных книжек составляла 11,5 млн руб. Важнейшей предпосылкой для ускорения развития сберегательного дела в стране явилась денежная рефор-

ма 1895—1897 гг., проведенная выдающимся государственным деятелем, министром финансов России С. Ю. Витте. Главным результатом реформы стал перевод рубля на золотой стандарт. Введение твердой свободно конвертируемой валюты способствовало росту сбережений населения и расширению сети сберегательных касс. В рамках денежной реформы была перестроена вся кредитно-финансовая система России, в том числе сберегательные учреждения. Согласно принятому в 1895 г. Уставу сберегательных касс, они стали именоваться государственными, что подчеркивало их значение для государства и его ответственность за помещаемые в них средства.

Изменилось не только название, но и отношение к сберегательным кассам. Для министра финансов они представляли исключительный интерес прежде всего в связи с проблемой государственного долга. Кассы рассматривались С. Ю. Витте в качестве «подспорья правительству в финансовых и экономических начинаниях». Именно в том, чтобы взять под полный государственный контроль сберегательные учреждения, видел свою задачу глава финансового ведомства.

В начале XX в. в России, как и в других странах Европы, общей тенденцией развития сберегательного дела стало превращение сберегательных касс в универсальные кредитные учреждения. С 1906 г. сберегательные кассы совершают не только вкладные операции, но и занимаются страхованием капиталов, доходов и жизни вкладчиков.

История российских сберкасс знала как взлеты, так и падения. В годы Русско-японской и Первой мировой войн государство использовало вклады населения на покрытие военных расходов. Военные расходы, кроме того, финансировались за счет эмиссии денег, в результате чего гиперинфляция полностью обесценила сбережения населения.

Первая мировая война, как это ни покажется странным на первый взгляд, упрочила положение сберегательных касс. Население предпочитало вкладывать средства в проверенные временем финансовые учреждения, потому что в результате инфляции исчезли из обращения золотые, серебряные и медные монеты. Сберегательные кассы все меньше напоминали те благотворительные финансовые организации, которыми они были в самом начале своего появления.

С приходом к власти большевиков сберегательные кассы практически перестали существовать. Совет Народных Комиссаров издал указ о неприкосновенности вкладов в сберегательных кассах, которые в отличие от коммерческих банков не были национализированы советской властью, но из-за полной анархии и разрухи никаких финансовых операций не вели.

Стабилизация денежной системы страны и возрождение сберкасс стали возможными только после окончания гражданской

войны. 26 декабря 1922 г. было принято постановление Совета Народных Комиссаров об учреждении государственных сберегательных касс, которые уже на следующий день получили название трудовых. В Москве на Красной Пресне в начале 1923 г. состоялось открытие первой государственной трудовой сберегательной кассы. Именно в эти годы появляется агитационный плакат: «Кто куда, а я в сберкассу». Начинаясь период активной «популяризации» этой идеи в народных массах. Это период, когда Гострудсберкассы помогли населению страны сократить потери от постоянной неразберихи денежного обращения (одна реформа сменялась другой). Средства, привлеченные сберкассами, сыграли огромную роль в деле становления национальной экономики страны.

Государственная политика в области сберегательного дела строилась на поощрении законопослушных граждан с патриотическими настроениями, которые хранили свои деньги во вкладах, и на повышении уровня доверия к Гострудсберкассам. Денежные средства, хранящиеся во вкладах, считались трудовыми доходами населения, поэтому деньги, нажитые нечестным путем, в сберегательные кассы обычно не помещали, боясь разоблачения, конфискации имущества, потери определенной работы и т.д.

Особо ярко проявилась государственная политика при определении условий проведения денежной государственной реформы в декабре 1947 г. В один момент хранящиеся «в чулках» и «под подушкой» деньги превратились в пустую, ничего не стоящую бумагу, а деньги, находящиеся во вкладах, не пропали и даже в несколько раз приумножились. Таким образом государство поощряло население за доверие ему своих сбережений.

Эта реформа была необходима для устранения негативных последствий войны. Требовалось проведение экстремальных мер по оздоровлению денежного обращения, так как с освобождением оккупированных территорий в обращение попадали фальшивые деньги, которые в больших количествах были выпущены нацистами, в результате чего к концу войны денежное обращение оказалось значительно «засорено» и создавало несоответствие товарной массы избытку бумажных денег. Кроме того, была и другая причина. Несмотря на суровые законодательные меры, у спекулянтов скапливались большие суммы денег, нечестно полученные за счет разрыва между уровнем цен на рынке в системе нормированного снабжения (карточная система) и в коммерческой торговле.

Реформа осуществлялась на следующих условиях:

- 1) старые деньги в течение одной недели обменивались на новые, «полноценные» деньги из расчета 10 : 1;
- 2) денежные вклады в сберегательных кассах переоценивались на льготных условиях. Вклады до 3 тыс. руб. обменивались в соотношении 1 : 1, вклады до 10 тыс. — в соотношении 3 : 2 и свыше 10 тыс. — 2 : 1.

Чем меньше была сумма вклада, тем больше была премия государства за доверие к нему (а мелкие вклады составляли около 80 %). Однако реформа все же ударила по интересам широких слоев населения — большая часть крестьянства предпочитала держать деньги на дому. Крестьянство не всегда имело возможность воспользоваться услугами сберегательных касс из-за недостаточной разветвленности этой системы. Таким образом, в результате реформы пропали не только нетрудовые, но и трудовые доходы населения.

Победоносное завершение Великой Отечественной войны и переход к мирному строительству отозвались резким усилением приливов вкладов в сберегательные кассы. В 1948 г. был принят новый устав сберегательных касс, который внес существенные изменения в их деятельность. Расширились функции сберегательных касс, и круг операций, выполняемых ими, значительно изменился в условиях мирного времени. Сберегательные кассы стали осуществлять безналичные расчеты, перечислять заработную плату работников на их счета по вкладам.

Введение хозяйственного расчета в 1970-х гг. стало важным событием для развития сберегательного дела в России. Прежде доходы сберкасс формировались за счет:

- поступлений из госбюджета (на возмещение затрат по госзаймам и денежно-вещевым лотереям);

- поступлений от Госбанка (на выплату процентов по вкладам и на административно-хозяйственные расходы);

- комиссионных вознаграждений, взимаемых за выполнение некоторых операций.

Прибыль направлялась в бюджет и частично — в запасной фонд. Ранее существующая система лишала сберкасс заинтересованности в увеличении прибыли и не позволяла системе Гострудсберкасс СССР иметь средства для развития. С принятием постановления Совмина СССР от 4 мая 1972 г. были определены постоянные источники доходов сберегательных касс и установлены фонды развития сберегательного дела, жилищного строительства и материального поощрения работников, куда направлялось 50 % прибыли, а другие 50 % — в бюджет. Теперь доходы сберкасс формировались за счет:

- процентов, которые выплачивал Госбанк СССР по средствам, хранящимся у него на счетах сберкасс;

- комиссионного вознаграждения от предприятий и учреждений за прием в их пользу платежей и оказание других услуг;

- возмещения затрат из госбюджета по займам и лотереям;

- платы за аккредитивные и переводные операции, выдачу чеков и др.

Перемены новейшей истории России коснулись и сберегательного дела. В 1988 г. Гострудсберкасс СССР были преобразованы в

Сбербанк СССР, который рассматривался как государственный специализированный банк по обслуживанию населения, а 20 июня 1991 г. в Центральном банке Российской Федерации был зарегистрирован Устав Сбербанка России. Наступила новая эпоха для Сберегательного банка, который из специализированного банка превратился в универсальный банк — «банк, который может почти все» (Калмыков С. В., Петров Ю. А. Сберегательное дело в России. М., 1995).

История сберегательного дела России — это часть истории государства. Она неразрывно связана с судьбами народов России. Сегодня одна из самых серьезных проблем, особенно для Сберегательного банка, вернуть доверие людей. Это задача, которая стоит и перед государством, так как деньги Сберегательного банка работают на решение государственных проблем.

Для обобщения истории становления и развития из двух маленьких касс в Москве и Санкт-Петербурге одного из крупнейших универсальных банков следует вспомнить основные шаги.

1841 г. 12 ноября (30 октября по старому стилю) 1841 г. император Николай I подписал высочайший указ о создании сберегательных касс.

1842 г. Открылись сберегательные кассы в Москве и Санкт-Петербурге.

1895 г. По инициативе министра финансов С. Ю. Витте принят новый устав сберегательных касс.

1918 г. Декрет СНК РСФСР от 21 января о неприкосновенности вкладов в сберегательных кассах.

1922 г. Постановление СНК РСФСР от 26 декабря «Об учреждении государственных сберегательных касс».

1923 г. В Москве на Красной Пресне заработала первая Гострудсберкасса, а в 1930—1932 гг. Сберегательные кассы были превращены в единое кредитное учреждение по приему вкладов населения и размещению государственных займов.

1948 г. Учрежден новый устав государственных трудовых сберегательных касс, по которому стало возможным осуществлять безналичные расчеты.

1988 г. Государственные трудовые сберегательные кассы преобразованы в Сбербанк СССР (специализированный банк по обслуживанию населения).

1990 г. Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР и преобразован в Акционерный коммерческий банк.

1991 г. Зарегистрирован Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации. Первая эмиссия акций.

1996 г. Общим собранием акционеров утверждена «Концепция развития Сбербанка России до 2000 года», предусматривающая дальнейшее преобразование банка в универсальный кредитно-финансовый институт.

1996 г. Сбербанк России занял ведущее положение среди коммерческих банков страны по размерам активов, собственного капитала и степени надежности и вошел в число 200 крупнейших кредитных институтов мира, став членом Всемирного института сберегательных касс.

2000 г. Принята «Концепция развития Сбербанка России до 2005 года», направленная на повышение качества обслуживания клиентов и оптимизацию системы управления.

1.2. Сберегательный банк Российской Федерации

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации создан в форме открытого акционерного общества. Учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации.

По своей организационной структуре Сбербанк России представляет собой многоуровневую систему (рис. 1), которая не имеет аналогов среди других акционерных банков. Она включает в себя территориальные банки, а также низовые учреждения: отделения, филиалы и агентства.

Территориальные банки и отделения Сбербанка России также пользуются правами юридических лиц и имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка. Они действуют на основе положения об этих учреждениях, утвержденного Советом директоров Сбербанка России. В соответствии с типовым положением они входят в единую организационную структуру Сбербанка, обладают правами

юридических лиц, осуществляют свою функцию, руководствуясь актами Центрального банка Российской Федерации и Сбербанка России.

Цель Сбербанка России — привлечение денежных средств населения и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, осуществление полного комплекса банковских услуг для юридических и физических лиц. Сбербанк России сегодня:

занимает лидирующее положение среди крупнейших коммерческих банков России;

располагает разветвленной филиальной сетью по всей стране;

имеет статус генерального уполномоченного агента по обслуживанию счетов и учету доходов и средств федерального бюджета;

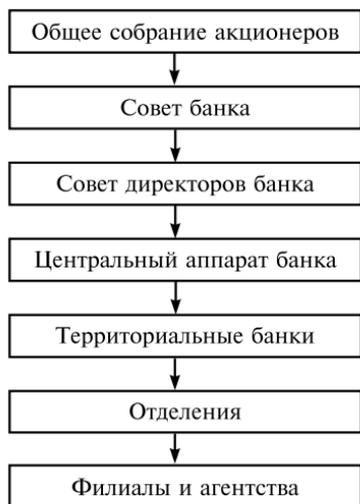


Рис. 1. Структура управления Сберегательного банка Российской Федерации

является единственным банком в России, имеющим государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан; осуществляет полный комплекс банковских услуг для юридических лиц в рублях и в иностранной валюте; является крупнейшим банком в России по обслуживанию частных вкладчиков. Он предлагает частным лицам широкий спектр банковских услуг, разнообразные виды рублевых и валютных вкладов, ориентированных на различные слои населения; выпускает и обслуживает пластиковые карты; поддерживает корреспондентские отношения с зарубежными банками-корреспондентами; является членом ряда специализированных международных организаций: Всемирного института сберегательных касс, Европейской группы сберегательных банков; активно участвует в реализации международной программы по развитию малого и среднего бизнеса в России; выступает учредителем и соучредителем ряда коммерческих и некоммерческих организаций.

1.3. Банковское законодательство

Государство и банки. В интересах обеспечения хозяйственной стабильности государство стремится к регламентации деятельности банков, стараясь подчинить их интересам развития экономики в целом, инициировать создание объединений банков, новых кредитных учреждений, способных финансировать государственные программы развития отраслей и регионов. Регламентируя банковскую деятельность, государство всегда было вынуждено балансировать между тем, как сделать банки послушными правительству и в то же время самостоятельными, активными и ликвидными и не затруднить нормальную конкуренцию между кредитными институтами.

Любое государство заинтересовано в крупных и сильных банках и не хочет их банкротства, так как это вызывает сокращение финансовой помощи, замедление экономического оборота, негативно сказывается на экономическом ритме страны. Законы, относящиеся к банковскому сектору, содержат юридические нормы, которые, с одной стороны, должны содействовать банковской активности, с другой — сдерживать банки там, где это мешает государству в экономическом регулировании.

Общая характеристика современного банковского законодательства.

Современное банковское законодательство условно можно разделить на три яруса:

1) законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков;

- 2) законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность;
- 3) законы всеобщего действия.

Первый ярус содержит два блока: а) законы о центральном (эмиссионном) банке; б) законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков. Один блок законов регулирует деятельность отдельных кредитных институтов. Другой блок банковских законов охватывает положение, регулирующее деятельность деловых (коммерческих) банков. Это могут быть отдельные законы, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок при банкротстве банков, платежах и др. Первый и второй блоки законов — это законы, регулирующие как деятельность банков в целом, так и проведение их отдельных операций.

Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. Такими законами, к примеру, могут быть законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях, отдельные положения которых прямо относятся и к банкам. К данной группе законов можно отнести и законы, регулирующие деятельность финансово-промышленных компаний, инвестиционных фондов и др.

К *третьему ярусу* относятся законы всеобщего действия, например Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право. Положения данных законов имеют основополагающее для банка значение, определяют идеологию его деятельности, место кредитных институтов в народном хозяйстве. Помимо собственно банковских законов, в структуре банковского законодательства присутствуют различного рода инструкции, положения, распоряжения и разъяснения Центрального банка Российской Федерации.

Законы, регулирующие банковскую деятельность, необходимы прежде всего для самих банков, поскольку определяют законодательные нормы, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковские законы являются реакцией на экономические и политические события. Они призваны определять правила игры в денежной сфере. От того, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц.

Ряд банковских законов необходимо знать не только работникам банка, но и его клиентам. Клиент должен быть уверенным в том, что то или иное требование банка является не выдумкой, а имеет определенное юридическое основание. Закон о Банке России и закон о банках и банковской деятельности впервые были приняты в 1990 г. и являлись законами РСФСР (Закон РСФСР от

2.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и Закон РСФСР от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»).

Банковское законодательство с позиции мирового опыта хотя и отличается определенной стабильностью, однако под влиянием определенных причин может и должно меняться. Новая редакция банковских законов, регламентирующих деятельность банков, появилась в 1995 и 2002 гг. Это Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26.04.1995 № 35-ФЗ и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 21.03.2002.

Общее представление о законе можно получить при рассмотрении его структуры. Структура Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выглядит следующим образом.

Глава I. Общие положения.

Глава II. Капитал Банка России.

Глава III. Органы управления Банком России.

Глава IV. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Глава V. Отчетность Банка России.

Глава VI. Организация налично-денежного обращения.

Глава VII. Денежно-кредитная политика.

Глава VIII. Операции Банка России.

Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность.

Глава X. Банковское регулирование и надзор.

Глава XI. Взаимоотношения с кредитными организациями.

Глава XII. Организация безналичных расчетов.

Глава XIII. Принципы организации Банка России.

Глава XIV. Служащие Банка России.

Глава XV. Аудит Банка России.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» просматривается идея обеспечения стабильности банковской системы, в том числе посредством осуществления постоянного надзора за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. Законом устанавливаются новые обязательные нормативы. Среди них предельный размер неденежной части уставного капитала, размеры валютного, процентного и иных рисков, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые вложения, и др.

Структура Федерального закона «О банках и банковской деятельности» имеет следующий вид:

Глава I. Общие положения.

Глава II. Порядок регистрации кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций.

Глава III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Глава IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов.

Глава V. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Глава VI. Сберегательное дело.

Глава VII. Бухгалтерский учет в кредитных организациях.

Этим законом определены основные понятия: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, дана классификация банковских операций, услуг и сделок.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законодательством. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

С позиции законодательства банковские операции подразделяются как чисто банковские, дополнительные и небанковские операции (рис. 2). Банк должен выполнять три операции, которые получили название **чисто банковских операций**:

- 1) депозитная операция;
- 2) кредитная операция;
- 3) расчетная операция.

Деятельность современного банка не ограничивается вышеперечисленными традиционными операциями. Банк выполняет и другие операции, получившие название **дополнительных банковских операций** (см. рис. 2). К их числу можно отнести:

- 1) кассовое обслуживание клиентов;
- 2) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- 3) покупку или продажу иностранной валюты (в наличной или безналичной форме);
- 4) выдачу банковских гарантий;
- 5) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Согласно закону, эти операции могут выполнять только банки.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» разрешает банкам заниматься размещением, подпиской, покупкой, продажей, учетом и хранением ценных бумаг. Эти операции не



Рис. 2. Классификация операций банка в соответствии с банковским законодательством

имеют статуса банковских, как и следующие, называемые не-банковскими операциями (см. рис. 2):

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (траст);

3) лизинговые операции;

4) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг);

5) осуществление операций с драгоценными металлами и камнями;

6) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Приведенные выше операции и сделки составляют дополнительные виды деятельности, которыми банкам разрешено заниматься.

В основе деления на банковские и небанковские операции лежит основное отличие банков от других финансовых институтов — «небанковских кредитных организаций».

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. За небанковскими кредитными организациями оставлено право:

- осуществлять клиринговые расчеты;
- заниматься инкассацией денежных средств;
- выполнять операции по обмену валюты;
- управлять денежными средствами клиентов и др.

Закон также обращает внимание на те виды деятельности, которыми банкам заниматься запрещено. К их числу относятся производственная, торговая и страховая деятельности. Подобное запрещение характерно для законодательства ряда стран, однако вопрос о запрете для банков заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью не является бесспорным.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрены вопросы защиты прав клиентов, в том числе **б а н - к о в с к а я т а й н а**. Объектами банковской тайны являются сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов. Это затрагивает достаточно широкий перечень операций, в том числе:

- привлечение вкладов (депозитов);
- предоставление кредитов;
- осуществление расчетов по поручению клиентов;
- открытие и ведение счетов клиентов;
- покупка, продажа, хранение ценных бумаг и управление ими;
- выдача поручительства, гарантии за третьих лиц;
- другие операции.

К банковской тайне также относятся сведения о личности клиентов, корреспондентов и лиц, упомянутых в контракте с банком. Это значит, что реквизиты клиента составляют также содержание банковских операций и являются банковской тайной. В уставе Государственного банка Российской империи было записано, что надо хранить в тайне все, касающееся вверяемых банку частных коммерческих дел и счетов.

Нарушение банковской тайны состоит в раскрытии информации без согласия клиента или в использовании ее банковским служащим в своих интересах. Такие действия могут причинить моральный и материальный вред клиенту, за что банк несет ответственность перед клиентом в соответствии с договором и по закону.

Обязанность сохранения банковской тайны возложена законом на всех служащих банков независимо от их должности.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» декларируется необходимость создания Федерального фонда обязательного страхования вкладов. Закон дает банкам право объединяться в целях добровольного создания фондов страхования вкладов граждан и юридических лиц.

Базисные термины и понятия

Кредитная организация; банк; небанковская кредитная организация; банковская тайна; Гострудсберкассы; Сбербанк СССР; Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации; Центральный банк Российской Федерации; концепция развития Сбербанка России; привлечение временно свободных денежных средств.

Вопросы и ответы

Вопрос 1. Во все времена сберегательные кассы преследовали одну и ту же цель: собрать у населения деньги. Это так?

Ответ. Вопрос поставлен неверно. Дело в том, что настоящая цель не собрать деньги, а обеспечить денежными средствами решение определенных задач, в целом это общегосударственные задачи.

Вопрос 2. В какой степени Сберегательный банк России обеспечивает сохранность сбережений от инфляции?

Ответ. Если говорить о том, что банк помогает населению сохранить сбережения, то сегодня в России годовая инфляция почти полностью съедает доход, полученный в виде процента по вкладу. И, несмотря на это, население продолжает делать накопления, так как это действительно необходимый элемент жизни любого развитого общества.

Вопрос 3. Кредитная операция связана с риском непогашения ссуды. Какие меры предусмотрены в законодательстве по этому поводу?

Ответ. В новой редакции Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная операция характеризуется тем, что она обеспечивается «залогом недвижимого и движимого имущества». Из чего следует, что банк «вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты», «вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности».

Вопрос 4. Предусмотрены ли в законодательстве меры по защите прав клиентов банка — владельцев расчетных счетов от незаконного использования банком денег клиента в своих целях?

Ответ. Закон обязывает банки производить расчетные операции не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного совершения платежей банки выплачивают проценты на сумму этих средств.

Вопросы для повторения

1. Каким было первоначальное предназначение сберегательных касс в России?
2. В какой исторический период денежные средства, собранные сберегательными кассами, стали использоваться в виде дополнительного источника государственных расходов?
3. Назовите имена деятелей, с которыми связано рождение сберегательных касс в России.
4. Почему и когда сберегательные кассы стали называть трудовыми?
5. Охарактеризуйте основные положения первого устава. Что представляла собой первая русская сберкнижка?
6. Как повлияло на развитие сберегательного дела в России введение хозяйственного расчета?
7. Назовите основные события новейшей истории России, которые коснулись сберегательного дела.
8. Какими основными законами определяется банковское законодательство?
9. Перечислите законы всеобщего действия.
10. Перечислите законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность.
11. Назовите основные положения Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Назовите основные положения Закона «О банках и банковской деятельности».
13. Должны ли подвергаться пересмотру законы, регламентирующие банковскую деятельность?
14. Какими критериями руководствуются государственные органы при рассмотрении и утверждении законов о банковской деятельности?
15. Какие виды границ установлены для банков с принятием современного законодательства?
16. Сформулируйте в соответствии с законодательством основные понятия: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация.
17. Перечислите операции кредитной организации, которые могут быть выполнены банком и не могут быть выполнены небанковской кредитной организацией.
18. Перечислите виды банковских операций.
19. Назовите банковские сделки.
20. Какие виды деятельности кредитная организация не имеет права осуществлять?
21. Назовите объекты банковской тайны.
22. Имеет ли право работник банка сообщить родственнику умершего вкладчика информацию о том, на чье имя составлено завещание, если его имя не указано в распоряжении на случай смерти?