

Банковские системы в России и зарубежом



Банковская система как основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны-это одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, обеспечивающая помимо прочих решение текущих и стратегических задач в рамках отдельного государства. Она представляет собой совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране.

Кредитные системы различных стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. В большинстве стран кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждений (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и т.д.), а также кредитно-финансовых учреждений небанковского типа: страховых, финансовых компании, пенсионных фондов, сберегательных касс.



В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы. Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии. При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания, то есть все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или "кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов.

В соответствии с Приложением к Второй директиве Совета ЕС от 15 декабря 1989 года «О координации законодательства, правил и административных положений, регулирующих порядок организации и деятельности кредитных организаций и внесении изменений в Директиву 77/780/ЕЕС» с последующими изменениями и дополнениями (Council Directive on the Coordination of Laws, Regulations and Administrative Provisions Relating to the Taking-up and Pursuit of the Business of the Credit Institutions and Amending Directive 77/780/EEC, 89/646/EEC (OJ 1989 L386/1) as amended by Council Directive 92/30/EEC [OJ 1992 L 110/52]) принцип взаимного признания лицензий кредитных организаций, их филиалов и дочерних предприятий, относится к следующим видам операций: прием депозитов (вкладов) и иных средств от юридических и физических лиц на основе платности; кредитование (включая: потребительский кредит, кредитование под залог недвижимости, финансирование торговых сделок (включая форфейтинг), факторинг); финансовый лизинг; услуги по переводу денежных средств; эмиссия и обслуживание платежных документов (в т.ч. кредитных карт, дорожных чеков и банковских векселей); выдача гарантий и поручительств; операции, осуществляемые за собственный счет или за счет клиента: (а) операции с инструментами валютного рынка (т.е. с чеками, векселями, депозитными

сертификатами и т.д.), (b) операции по купле-продаже валютных ценностей, (c) операции по финансовым фьючерсным и опционным сделкам, (d) операции с инструментами фондового рынка, зависимиыми от процентных ставок и валютнообменных курсов, (e) операции с оборотными ценными бумагами; участие в эмиссии акций и ее обслуживании; оказание консультационных услуг предприятиям по вопросам структуры капитала, промышленной стратегии, слияния и приобретения новых предприятий; брокерские услуги на валютных рынках; управление портфелем ценных бумаг; хранение ценных бумаг и управление их пакетом; оценка кредитоспособности клиентов; предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей. Данный перечень является подобием определения банковской деятельности для целей правового регулирования деятельности кредитных организаций в рамках Европейского Союза, и, таким образом, под действие Директивы подпадают не только банки и иные кредитные организации, но и некоторые прочие организации, осуществляющие отдельные банковские операции.

1. Общие принципы построения банковской системы РФ

В России, как и в других странах, существует система государственного регулирования деятельности банковских структур. Правовой основой регулирования банковской деятельности являются Конституция Российской Федерации, Федеральный закон 1990 года «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон 2002 года "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другие федеральные законы, нормативные акты Банка России. В России до 60-х годов XIX столетия банковская система была централизованной и находилась под жестким контролем государства. В период реформ 60-х годов правительство создает прообраз двухуровневой банковской системы во главе с Государственным банком России. С тех пор она неоднократно реформировалась и вплоть до сегодняшнего дня осуществляется постоянное изменение банковского законодательства.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банки могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям антимонопольного законодательства РФ и другим законодательным актам.

Кредитная система США состоит из следующих основных элементов: банковской системы (Федеральной резервной системы - ФРС, выполняющий функции ЦБ страны, коммерческих банков, инвестиционных банков, сберегательных банков, ссудно- сберегательных ассоциаций) и не банковских кредитных институтов: почтовых сберегательных касс, финансовых компаний, обществ взаимного кредита и пр. Банковская система США сформировалась под воздействием многократно уточняемого Закона о Федеральной резервной системе и принятого в 1980 году Закона о дерегулировании депозитных учреждений и монетарном контроле (DIDMCA). По сравнению с банковскими системами других развитых стран, банковская система США имеет ряд уникальных особенностей, которые проявляются прежде всего в организации и деятельности центрального банка. ЦБ не является единой целостной структурой, а представляет из себя некий конгломерат банков со специальными функциями. По структуре ФРС представляет собой: Совет управляющих ФРС; Федеральные резервные банки; банки члены ФРС. Банки в США имеют раздельное подчинение, т.е. для части коммерческих банков (национальных банков) лицензирование, контроль, надзор и регулирование их деятельности осуществляется федеральным правительством, а для другой части – властями отдельных штатов.

Банковская система Англии.

Английская банковская система является двухуровневой. На первом уровне Банк Англии, самый старый центральный банк мира, образовавшийся в конце семнадцатого века в Англии, в результате так называемой сделки между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов. В этой своей роли Банк Англии выступает, опираясь главным образом не на правовые нормы, а на традиции, то есть разнообразные правила и процедуры, регламентирующие деятельность кредитно-банковских учреждений, установленные в порядке

“джентльменских соглашений” между этими учреждениями и Банком Англии. Вторым уровнем Британской банковской системы являются коммерческие банки и финансовые компании. При этом, система британского банковского сектора сильно дифференцирована, и в ней действует принцип специальных банков.

Банковская система Германии.

В Германии структура финансовых продуктов проще, чем в англосаксонской модели и финансовые рынки менее диверсифицированы. Деятельность кредитных организаций регламентируется жесткими правовыми нормами, как общими предписаниями гражданского права, так и законом о банковском деле. Двухуровневая структура банковской системы Германии

включает: Немецкий Федеральный банк, который выполняет функции центрального банка, коммерческие банки, сберегательные банки, центральные кооперативные банки, банки специального назначения, почтовые, коммунальные и сберегательные банки, специализированные банки. В своем современном виде банковская система сформировалась в 1957 году, когда двухступенчатое построение системы государственных банков, подобное ФРС США, было ликвидировано с принятием Закона о Немецком Федеральном банке (ЗФБ).

2. Основные элементы банковской системы Российской Федерации

2.1. Центральный Банк Российской Федерации

В банковской системе России Центральный Банк РФ (Банк России) определен как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций с целью обеспечения стабильного и безопасного функционирования банков, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

В отношении кредитных организаций Банк России выполняет следующие функции:

- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.
- в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им обязательные нормативы:
- нормативы достаточности капитала;
- нормативы ликвидности;
- минимальный размер уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- предельное соотношение между размером уставного капитала кредитной организации и суммой ее активов с учетом оценки риска;
- ограничение размеров валютного и курсового рисков;
- ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для

исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

ФРС как центральный банк США.

Федеральная резервная система США в качестве центрального банка страны на долгосрочной основе призвана обеспечивать рост экономики, является кредитором последней инстанции и наделена соответствующими контрольными и регулируемыми функциями Центром организации Федеральной резервной системы является Совет управляющих, основными функциями которого являются формирование кредитно-денежной политики, регулирование и контроль деятельности банковских учреждений, операций Федеральных резервных банков, банковских холдинговых компаний, банковских объединений, международных банковских образований в США, а также контроль по отношению к зарубежной деятельности банков членов ФРС и к деятельности филиалов иностранных банков в США. В состав ФРС входят также Комитет открытого рынка, Федеральный консультативный совет, а также 12 федеральных резервных банков, выполняющие регулируемую и направляющую роль в финансовой системе США и являющиеся "банками банкиров". Кроме того, федеральные резервные банки уполномочены осуществлять выпуск наличных денег.

Банк Англии.

Великобритания относится к тем странам, в которых надзор за кредитно-финансовыми учреждениями является прерогативой исключительно центрального банка- Банка Англии. Функции, которые выполняет Банк Англии можно разделить на две группы: 1. группа - прямые профессиональные обязанности, вытекающие из банковского статуса (депозитно-ссудные, расчетные и эмиссионные операции); 2. группа - контрольные функции, с помощью которых государство осуществляет воздействие на ход экономических процессов, в том числе надзор за кредитными учреждениями. Банк Англии реализует функции надзора путем регулирования выхода организации на рынок банковских услуг, установления для банков экономических нормативов и норм деятельности и осуществления документарного надзора за их соблюдением; проведения инспекционных проверок на местах; выдвижения требований к кредитным учреждениям по устранению выявленных недостатков и контроля за их выполнением банками в строго определенные сроки; вмешательства в случае необходимости в деятельность кредитных организаций. Банк Англии служит банком для коммерческих банков. Все банки, осуществляющие деятельность в Великобритании, обязаны соблюдать требования о резервировании соответствующей установленной норме суммы на счете (депозите) Банка Англии, что обеспечивает главный источник дохода Банка Англии.

Немецкий Федеральный банк.

НФБ выступает как федеральное юридическое лицо публичного права и на 100% принадлежит государству. Федеральный банк, при исполнении своих полномочий согласно Закону о Федеральном банке, является независимым от указаний Федерального правительства. Помимо основных функций Федерального банка, вытекающих из его статуса как «банка государства», НФБ также является «банком банков». Все немецкие банки обязаны держать в Федеральном банке беспроцентные вклады в размере определенного процента от своих кратко- и среднесрочных обязательств по отношению к отечественным небанкам и заграничным финансовым и нефинансовым институтам. При этом Федеральный банк участвует в банковском надзоре. Через Центральные банки земель он осуществляет постоянный надзор за деятельностью коммерческих банков на основе представляемых в обязательном порядке ежемесячных отчетов и данных из годовых заключительных балансов. Федеральное ведомство надзора за кредитным делом и Федеральный Банк осуществляют обмен оперативной информацией для выполнения своих задач. ФБ представляет коммерческим банкам и другим

кредитным институтам также чисто банковские услуги для технического выполнения безналичного платежного оборота и осуществления всего спектра расчетных операций.

2.2. Кредитные организации.

В соответствии с российским законодательством, кредитная организация – это образованное на основе любой формы собственности как хозяйственное общество юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, имеет право осуществлять следующие виды банковских операций:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.
- 8) выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами
- 9) иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом необходимо учитывать, что кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

На основании отдельной лицензии, выдаваемой Федеральной службой по финансовым рынкам, кредитная организация имеет право осуществлять деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

В России сложилась смешанная модель рынка ценных бумаг, то есть такая его организация, при которой функцию финансовых посредников (брокеров-дилеров) выполняют как коммерческие банки, так и небанковские финансовые институты. До принятия закона "О рынке ценных бумаг" в 1996 году коммерческие банки могли осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основании банковской лицензии. С принятием закона "О рынке ценных бумаг" банки могут выполнять такую деятельность после получения соответствующей лицензии, которую выдает Федеральная служба по финансовым рынкам (ранее Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг). Российские коммерческие банки, таким образом, выступают как универсальные банки.

В России предусмотрено разделение кредитных организаций на 2 вида: банк и небанковская кредитная организация.

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.

Небанковская кредитная организация (НКО)- кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России. Существенным отличием НКО от банков является то, что НКО не вправе принимать денежные средства от юридических и физических лиц во вклады.

Российское законодательство предусматривает такую категорию кредитных организаций как расчетная небанковская кредитная организация, которая может стать эффективным инструментом для работы по обслуживанию безналичных расчетов и наличных переводов при соответствующей организации деятельности такой структуры.

Расчетная НКО на основании лицензии, выданной Банком России, имеет право осуществлять следующие виды банковских операций (или их часть):

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В силу вышеизложенных возможностей расчетная НКО – альтернатива созданию банка, поскольку позволяет предоставлять различным участникам реального и финансового сектора экономики достаточно широкий спектр банковских услуг для реализации задач компаний сервисного характера, деятельность которых связана с принятием и обработкой большого количества платежей.

Коммерческие банки США.

Примерно 2/3 коммерческих банков США являются банками штатов, то есть частными банками, действующими в соответствии с чартером штата. Остальная треть получает чартеры от федерального правительства, то есть является национальными банками. Долгое время финансовый рынок США оставался одним из немногих рынков, на котором банки были разделены на коммерческие и инвестиционные. Причем, коммерческим банкам доступ на рынок инвестиционных услуг был закрыт (запрещено выполнять функции профессионального посредника на рынке корпоративных ценных бумаг, т.е. осуществлять андеррайтинг, выполнять поручения клиентов на покупку и продажу ценных бумаг, осуществлять инвестиции в корпоративные ценные бумаги) в соответствии с законом 1933 года Гласса–Стигалла (Glass–Steagall), принятым по итогам экономического кризиса 30-х годов XX века в США, который просуществовал вплоть до 1999 года. Принятый в результате сильнейшего давления участников рынка, в 2000 году вступил в силу закон Грэма–Лича–Блайли (Gramm–Leach–Bliley), который допустил американские банковские холдинговые компании к возможности слияния, но только лишь с компаниями финансового сектора, в перечень которых входят инвестиционные банки, компании по управлению активами, страховые компании и прочие небанковские компании, деятельность которых на финансовом рынке носит профессиональный характер.

Кредитные учреждения Британской банковской системы

Банковская статистика Великобритании делит все финансовые институты на две группы: собственно банковский сектор и небанковские финансовые учреждения. Банковский сектор Англии включает в себя депозитные банки, учетные дома, иностранные и консорциальные банки.

К депозитным банкам относятся наиболее крупные банковские монополии - клиринговые банки, которые предоставляют широкий выбор банковских операций и услуг, основные из которых - принятие вкладов и выдача кредитов, работа в системе зачетов платежных документов и ценных бумаг. У клиринговых банков сильно проявляется тенденция к универсализации, и они все больше оказывают небанковские услуги, которые охватывают управление пенсионными и инвестиционными фондами, подготовку индивидуального строительства, обслуживание финансовых операций промышленности, подготовку и финансирование экспорта, посредничество в страховании жизни и организации путешествий и т.п. Все это позволяет охарактеризовать клиринговые банки как финансовые конгломераты, у которых банковские операции стали лишь частью общей деятельности. Следующей группой депозитных банков являются возникшие на торговых предприятиях, которые постепенно освоили банковские операции, торговые банки, которые осуществляют главным образом классические банковские операции, оказание консалтинговых услуг в сфере корпоративных финансов, управление ценными бумагами, хранение ценных бумаг, контроль акционерных обществ, пенсионных и других фондов. К депозитным банкам относятся также финансовые дома, к которым принадлежат, прежде всего, специальные банки потребительского кредита.

Следующим типом банков в Англии являются учетные дома, являющиеся специфическим типом финансового института Лондонского рынка. Главными функциями учетных домов являются предоставление заемных средств через дисконтирование (переучет) векселей, а также предложение различных форм краткосрочного вложения в портфельные инвестиции. В сфере правительственного финансирования учетные дома являются активными агентами по продаже краткосрочных правительственных ценных бумаг (акций), а также акций и облигаций местных властей.

Под консорциальными банками понимаются институты, где участвуют банки по крайней мере двух стран, из которых ни одна не имеет контрольного пакета. Эти институты стали особенно быстро развиваться вместе с усилением еврорынка.

Что же касается небанковских учреждений кредитного типа (банкоподобные специальные кредитно-финансовые институты), то в их состав входит: страховые компании, учреждения, занимающиеся сберегательными операциями, финансовые компании, кредитные, строительные кооперативы и общества, пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др. Важнейшей тенденцией развития банковской системы Великобритании является размывание границ между отдельными видами кредитных институтов, так, например, строительные общества активно конкурируют с клиринговыми банками в сфере расчетов и других услуг. Финансовые институты расширили горизонты своей деятельности настолько, что стало трудно различать, где кончается банк и начинается страховая компания или общественный фонд.

Банки Германии.

В Германии сложилась банковская модель финансовой системы, которая характеризуется доминированием в экономике банков, при этом финансовые рынки менее диверсифицированы. Банки являются универсальными и выполняют все виды операций в банковской сфере – принимают деньги на депозиты и во вклады, кредитуют, а также осуществляют эмиссионные, торговые и депозитные операции и предлагают все виды услуг, связанных с ценными бумагами: принимают поручения клиентов в качестве брокера, управляют ценными бумагами клиентов и инвестиционных фондов, являются членами фондовой биржи, держат собственные крупные пакеты ценных бумаг и т.д. В силу общеевропейских принципов пруденциального надзора в отношении инвестиционной деятельности банковских учреждений, установлено, что для ее осуществления кредитной организации не требуется специального лицензирования.

Сближение с американскими нормами проявляется в установлении общеевропейского ограничения на участие кредитных организаций в уставном капитале небанковских предприятий. Кредитная организация не вправе владеть долями уставного капитала небанковского предприятия, составляющими 10 или более процентов уставного капитала данного предприятия и превышающими по стоимости 15% объема собственных средств самой кредитной организации. Общая стоимость всех долей кредитной организации в уставном капитале небанковских предприятий не должна превышать 60% собственных средств кредитной организации.

3. Иностранное участие на российском рынке банковских услуг.

Рынок банковских услуг в Российской Федерации в целом является открытым для иностранного участия, но с условием соблюдения дополнительных требований. Основное ограничение касается соблюдения установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации, которая рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. ЦБ также имеет право запрещать увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и отчуждение акций (доли) нерезидентам, если результатом указанного действия будет превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе страны. Кроме того, требуется получение предварительного разрешения Банка России на создание кредитных организаций с участием нерезидентов Российской Федерации на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов, на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, на отчуждение участниками - резидентами Российской Федерации принадлежащих им акций (долей) кредитной организации нерезидентам.

Основные количественные требования к показателям иностранных банков в настоящее время устранены, в том числе это требование к минимальному капиталу вновь образуемых банков. Ранее действовали специальные требования к минимальному уставному капиталу создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка - 10 млн. евро, но с 1 января 2002 года решением Банка России требования к минимальному уставному капиталу иностранных банков были уравнены с требованиями к российским банкам и снижены до 5 млн. евро. А с 1 января 2007 год вступают в силу изменения в ФЗ «О банках и банковской деятельности» в соответствии с которым Банк России не сможет вводить дополнительные требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации с иностранным участием.

Меры особого контроля могут применяться в отношении капитала нерезидентов Российской Федерации, имеющих место регистрации в оффшорной зоне, считающейся таковой в соответствии с законами Российской Федерации и/или международной практикой.

Также ЦБ имеет право по согласованию с Правительством РФ устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, но на практике подобные ограничения не применялись.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения ЦБР учитывает: уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России, финансовое положение и деловую репутацию учредителей-нерезидентов, очередность подачи заявлений, размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями требуется письменное согласие соответствующего контрольного органа страны местонахождения нерезидента на участие в уставном капитале кредитной организации на территории РФ либо заключение этого органа об отсутствии необходимости такого согласия, а на иностранное физическое лицо прилагается подтверждение платежеспособности этого лица первоклассным иностранным банком (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации Fitch-IBCA, Moody's или Standard and Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1).

Подобным требованиям удовлетворяет большинство международных банков, а проверка финансового положения учредителей иностранных банков соответствует международной практике.

ЦБ также устанавливает требования к сотрудникам и менеджерам банка. В частности, установлено, что коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, являющейся дочерним или зависимым обществом нерезидента РФ, должен быть не менее чем на 50% сформирован из граждан России. Иностранец для занятия должности руководителя коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера такого банка должен иметь документы о соответствующей квалификации, подтвержденные Министерством общего и профессионального образования РФ, документ на право трудовой деятельности, выданный органами Федеральной миграционной службы России, а также документ, подтверждающий знание одним из руководителей-иностранцев или лиц без гражданства русского языка. Кроме того, количество работников - граждан Российской Федерации в общей численности персонала кредитной организации с участием капитала нерезидентов должно составлять не менее 75%.

Иностранные инвесторы могут выходить на российский рынок банковских услуг как путем прямого участия в уставном капитале при учреждении кредитной организации (примером может служить деятельность Ситибанка в РФ - дочернего банка Citigroup; Райффайзенбанка-дочерней структуры Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ; Дойче Банк Москва-сто процентной российской дочерней организации Deutsche Bank; Банка Сосьете Женераль Восток (BSGV)-дочерней структуры группы Сосьете Женераль), так и в результате приобретения акций / долей в уставном капитале уже действующей организации (например, покупка итальянским Banca Intesa контрольного пакета акций КМБ-Банка (ЗАО); покупка группой «Сосьете Женерель» банка «ДельтаКредит» и 10% пакета акций Росбанка; приобретение Австрийским Raiffeisen International Bank российского ИМПЕКСбанка; приобретение и увеличение пакета до 79,3% голосующих акций ЗАО «Московский международный банк» германским банком Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, дочерней компанией итальянского банка UniCredit). Допуск на российский рынок филиалов иностранных банков в настоящее время невозможен. Надзор в России построен по принципу места регистрации, следовательно, устанавливаемые ЦБ нормативы не могут действовать в отношении филиалов иностранных банков. Между тем, по мнению аналитиков, иностранные инвесторы принимают такую позицию, соглашаясь, что политика властей имеет направленность на сохранение регулирования банковской деятельности и удержание капитала в национальных банках. Все «иностранцы» банки, которые работают в России - это российские банки с западным капиталом.

В целом в России практически не осталось особых ограничений на деятельность и регистрацию иностранных банков, а действующие в России ограничения на работу иностранных банков принципиально не отличаются от существующих в странах Европы и Северной Америки. Российский банковский сектор в результате банковской реформы приобрел современные черты, в целом соответствующие общим мировым тенденциям, как то осуществляется переход на МСФО, создана система страхования вкладов, идет постоянный отсев неблагополучных банков и активная борьба с отмыванием средств, четко регламентирован порядок банкротства банков, включая ответственность их собственников и менеджеров, наконец недавно был принят закон, устанавливающий минимальное требование к капиталу банка в 5 млн. евро, что отвечает общим принципам пруденциального надзора общеевропейских норм, в соответствии с которыми минимальный размер уставного капитала кредитной организации должен быть не менее указанного показателя, а государства-члены ЕС вправе устанавливать собственные стандарты, превышающие данный размер. Все эти факторы, а также цивилизованность российского рынка, повышение степени защищенности инвестиций, консервативность банковского пруденциального надзора и, во многом, его прямая

корреляция к международным нормам, несомненно, способствуют дальнейшему росту заинтересованности иностранного капитала в инвестировании в российский банковский сектор.