Содержание:

Введение.

Глава 1. Банковская система.

1.1. История возникновения банковских учреждений.

1.2. Банковская система РФ. Уровни банковской системы.

Глава 2. Верхний и нижний уровни банковской системы.

2.1. Центральный банк РФ. Законодательство, регулирующее деятельность Центрального банка РФ.

2.2. Кредитные организации РФ. Законодательство, регулирующее деятельность кредитных организаций РФ.

2.3. Представительства иностранных банков.

Заключение: Перспективы развития банковской системы РФ.

Список использованной литературы.

Введение.

Прежде, чем перейти к исследованию выбранной мною темы, хотелось бы раскрыть мотивы, которые побудили меня выбрать данную тему, причины, по которым выбранная мною тема мне в некоторой степени известна и интересна. Мои дедушка и отец длительное время проработали в банковских учреждениях, и уже в детстве я знал о существовании банков. Но в то же время мои знания поверхностны: мне неизвестно, что представляет собой банковская система, и почему она является одним из важнейших элементов экономической системы государства? Как она возникла, и какие предпосылки послужили основанием к их возникновению?

Таким образом, предметом моего исследования является банковская система нашей страны, а именно: история ее зарождения, этапы развития, структура, законодательная база, отличительные особенности, ее место в мировой банковской системе и т.д.

Исследование банковской системы России будет проводиться путем изучения и анализа имеющейся литературы, освещающей банковскую деятельность, анализа существующего законодательства, регулирующего деятельность участников банковской системы. Также были использованы и применены мнения признанных специалистов данной области.

Работа состоит из двух глав, пяти разделов.

В первой главе описаны исторические предпосылки появления банковских учреждений, их совершенствование и развитие. Считаю, что без анализа исторических этапов развития банковских учреждений невозможно понять причины, которые побуждали банковскую систему меняться, совершенствоваться. Благодаря чему банковская система стала основой финансовой системы многих государств, фундаментом экономики? В этой же главе исследована непосредственно банковская система современной России, ее структура, уровни.

Во второй главе исследованы участники банковской системы – Центральный Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков. Также во второй главе исследованы и законодательные нормы, регулирующие деятельность структурных участников.

В заключение работы приведены выводы, которые сделаны мною после исследования выбранной темы. Скорее всего, они далеки от истины, так как моего жизненного опыта и знаний в данной области недостаточно, чтобы утверждать обратное. Но они основаны на моем восприятии предмета исследования, на моем понимании имеющегося законодательства в данной сфере. И по мере обучения, и по мере приобретения практических знаний мое восприятие банковской системы, конечно же, изменится.

Завершается работа списком использованной в работе литературы.

**Глава 1. Банковская система.**

**1.1. История возникновения банковских учреждений.**

Очевидно, что ничего в мире не появляется и не существует просто так, без причины. Это касается и банковской системы. И прежде чем приступить к исследованию выбранной темы, хотелось бы немного обратиться к истокам возникновения банковских и схожих с ними по функциям и назначению учреждений, к предпосылкам их возникновения. Считаю, что это необходимо для понимания процесса эволюции как всемирной банковской системы в целом, так и банковской системы РФ. Это позволит, при внимательном изучении и анализе истории, сделать правильные прогнозы на будущее, сделать необходимые шаги к модернизации и улучшению банковской системы.

Довольно сложно определить где, когда и как возникли первые банки. По крайней мере, многие страны претендуют на роль «первооткрывателей», К прародителям банков можно отнести Дельфийский и Эфесский храмы **Древней Греции**. **Храмы Древнего Рима также** осуществляли хранение денег и выдачу ссуд. По мере развития мирового сообщества появлялись схожие по роду деятельности учреждения. Так, в Нововавилонском царстве (VII-IX веках до нашей эры) появились «торговые дома». Их вполне можно отнести к банкам, так как среди множества выполняемых ими функций были и чисто банковские: прием и выдача вкладов, предоставление кредита, учет векселей, оплата чеков, безналичный расчет между вкладчиками, финансирование внутренней и внешней торговли.

Промышленность развивалась, увеличивались объемы торговых операций между различными странами. Данные процессы усиливали потребность в обмене денег. Не существовало единообразной денежной системы, использовались монеты разных государств, городов. Все монеты имели разный вес, форму и номинал. Появилась необходимость в специалистах, разбирающихся в монетах и способных вести обмен, и они появились сначала в средневековой Европе. Указанные специалисты располагались со своими обменными столами в местах оживленной торговли (слово «банк» происходит от итальянского*«****banco»****,* означающее стол, за которым сидел меняла).

Все отмеченные операции вначале существовали разрозненно, но постепенно они объединялись в рамках одних организаций, которые мы привыкли называть***банками*.** В Западной Европе процесс перехода от примитивных обменных контор к банкирским домам произошел в XVI-XVII веках.

Чуть в более поздний период возникают банки и в России. В 1733 году, в период власти Анны Иоановны была учреждена организация, схожая с банкирскими домами, которой позволили выдавать *кредиты*. В 1754 году при Елизавете в Санкт-Петербурге были созданы *государственный* и *купеческий* банки. В качестве обеспечения возврата кредитов принимались поручительство богатых людей, драгоценности, а также владения с крепостными крестьянами. В 1757 году в России введено *вексельное* обращение. В 1769 году во время власти Екатерины II были внедрены *ассигнации*.

По мере развития товарного оборота все больше проявлялось его несоответствие объему полноценных металлических денег, находящихся в обращении. Металлические деньги быстро стирались, а в распоряжении государств находились ограниченные объемы металлов, отсутствовали надлежащие технические средства для чеканки монет. Недостаток металлических денег стал компенсироваться путем расширения вексельного обращения. Все это привело к тому, что банки стали возникать уже как особый вид предпринимательской деятельности, осуществляющий мобилизацию и распределение ссудных капиталов. Банки стали выступать в качестве финансовых посредников, в качестве организаций, соединяющих интересы кредиторов и заемщиков.

По мере глобализации экономических отношений менялся мировой товарный рынок, а вместе с ним менялись и национальные интересы отдельных стран. Банковские учреждения неизбежно шли на сближение и последующее соединение с общим процессом. Серебро и золото в значительных объемах стали поступать из Америки, в результате чего монополия отдельных локальных банков Италии и Голландии была нарушена. На смену металлическим деньгам пришли бумажные, которые на время смягчили противоречия в развитии денежного обращения. Однако природа бумажных денег такова, что их количество в обращении должно было соответствовать вытесненному золоту. Излишний выпуск бумажных денег приводил к их обесценению, что часто происходит и в наше время. К примеру, большинство источников по-разному описывали обвал российской валюты в новейшей Истории России (в 1994, 1998, 2008, 2014 годах), но очевидно, что это связано с необеспеченностью денежной массы соответствующими товарно-материальными ценностями, безответственным отношением к вопросам регулирования денежного обращения.

Необходимость избавления от монополии золота привела к появлению в обращении таких денег, объем которых бы зависел от степени развития национального капитала. Так появились *кредитные деньги***,**которые заменяли полноценные деньги. В этом и есть отличие развитых кредитных институтов, организаций от храмов, больше заинтересованных в обращении металлических денег.

Наряду с кредитными деньгами большие объемы приобрело обращение *векселей*. Вексель превращается в банкноту в порядке эмиссионной деятельности банка. Как долговое обязательство, он становится деньгами тогда, когда начинает использоваться как средство платежа до указанного в нем срока погашения, т.е. приобретает ликвидный характер. При наступлении срока по векселю выплачивается соответствующее количество денег (за вычетом указанного процента). В то же время, обращение векселей в сфере платежа наличными деньгами вызывает необходимость дополнительной их устойчивости в виде золотого запаса банков. Эмитируя банкноты, банки руководствуются не интересами участников кредитных сделок, а собственной доходностью, что усиливает предпринимательские основы банковского дела.

Но возможность бесконтрольной эмиссии банкнот ведет к неминуемому хаосу. Со временем общество поняло, что необходимы государственные органы, осуществляющие *эмиссионные операции* (операции по выпуску и изъятию денег из обращения). В большинстве государств эмиссионные операции осуществляют:

- *Центральный банк*, пользующийся монопольным правом выпуска банковских билетов (банкнот), составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения;

*- Казначейство* (государственный исполнительный орган), выпускающий мелкокупюрные бумажно-денежные знаки (казначейские билеты и монеты), изготовленные из дешевых видов металла, на которые приходится около 10% (в развитых странах) общего выпуска наличных денег.

В общем, история появления и развития банковских учреждения может являться отдельной темой, подлежащей исследованию, но в качестве основной цели выбрана банковская система РФ, а также тенденция ее развития. Поэтому перейдем непосредственно к банковской системе.

* 1. **Банковская система РФ. Уровни банковской системы.**

Без эффективной банковской системы нет необходимых условий для эффективного функционирования рыночной экономики. Это характерная черта современного общества. Каждый из нас ежедневно, не придавая этому значения, вступает в отношения с кредитно-банковской системой: чтобы оплатить учебу мы идем в банк, оплачивая покупки, мы рассчитываемся платежными картами, покупая смартфон в рассрочку, мы также вступаем в отношения с банком. Кредитно-банковская система настолько многообразна, что сложно представить сферу, в которой она не присутствует в том или ином виде. Это может быть финансирование каких-то отраслей экономики (например, путем льготного кредитования под ипотеку можно стимулировать строительный сектор экономики). Это могут быть страховые операции, операции с ценными бумагами. Но как обобщить все это, что именно входит в банковскую систему?

В переводе с греческого языка слово «система» означает «целое, составленное из частей». На современный лад можно сказать, что система – это некая совокупность каких-либо элементов, которые самостоятельны сами по себе, и в то же время, находятся во взаимоотношениях между собой, образуя некое единство, целостность.

Следует понимать, что если мы говорим о некой системе, то очевидно, что она не может существовать без соответствующей законодательной нормы, так сказать, юридического «фундамента». Иначе слово «система» было бы попросту неприменимо. И к этому юридическому «фундаменту», регулирующему банковскую деятельность пункт 2 статьи 2 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» относит Конституцию Российской Федерации, непосредственно Федеральный закон № 395-1, Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также другие федеральные законы, нормативные акты Банка России.

Пунктом 1 статьи 2 все того же Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дано следующее понятие банковской системы:

«Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков».

В настоящее время у специалистов нет единого мнения относительно структуры банковской системы РФ. После принятия Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковскую систему Российской Федерации (как и в большинстве иностранных государств) было принято делить на два уровня:

*Первый уровень – это Банк России (далее Центральный банк)* Российской Федерации, орган управления банковской системой, наделенный государственно-властными полномочиями.

*Второй уровень – это «кредитные организации,* *а также представительства иностранных банков».* И если с первым уровнем никаких разногласий среди экономистов, финансистов не возникает, то относительно второго уровня мнения специалистов расходятся. Одни считают, что между первым и вторым уровнем есть еще третий, так как союзы и ассоциации кредитных организаций являются значимой составной частью самоуправления банковской системы, и их нельзя отнести ни к первому, ни ко второму уровню. Другие считают (и в этом я в определенной степени согласен), что с 1990 года, когда был принят Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» прошло многое изменилось, и появилось много организаций, осуществляющих банковские операции, и их можно было бы тоже отнести ко второму уровню.

В результате в последние 10-15 лет многие специалисты стали склоняться к тому, чтобы понимать банковскую структуру в более широком смысле. Они предлагают считать составной частью системы помимо Банка России и кредитных организаций, *банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации кредитных организаций.* Банковская сфера расширилась, и появились новые участники. К ним помимо Агентства по страхованию вкладов можно отнести микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, ломбарды, кредитных брокеров, операторов по приему платежей, бюро кредитных историй, Финансовый омбудсмен и другие. Перечисленные организации либо совершают банковские операции, либо содействуют их осуществлению.

Таким образом, можно выйти за рамки статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и предположить, что банковская система России – это совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры, объединенных общими целями и задачами, внутренне организованных и способных к саморазвитию и саморегулированию.

В рамках работы не представляется возможным исследование всех участников банковской системы России, в силу чего будут исследованы наиболее значимые – Банк России, а также представляющие наибольший интерес кредитные организации второго уровня, представительства иностранных банков.

**Глава 2. Верхний и нижний уровни банковской системы.**

**2.1. Центральный банк РФ. Законодательство, регулирующее деятельность Центрального банка РФ.**

Центральный Банк РФ является мощнейшим центром банковской системы России, на который возложены важные задачи. Как уже указывалось выше, это банк первого уровня.

Как мы уже указали выше, правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его деятельность, функции и полномочия определены Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами.

Центральный банк России согласно статье 75 Конституции РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику и составляет ядро резервной системы, что говорит о возложенных задачах: это проведение единой государственной денежно-кредитной политики, гарантирующей устойчивость национальной валюты, снижение темпов инфляции. Именно от Центрального банка России, его политики и эффективности работы зависит стабильность национальной экономики, ее дальнейший рост, укрепление позиций страны на международном рынке. Именно Центральный банк определяет и формирует порядок и условия для функционирования остальных банков (сберегательных, ипотечных и др.), определяя, таким образом, направление развития банковского сектора экономики. Также в Конституции РФ (статья 83, 103) закреплены правовые нормы назначения на должность и освобождения от должности Председателя Банка России. Так, кандидатура на должность Председателя Банка России может быть предложена только Президентом России (не позднее чем за три месяца до истечения срока полномочий действующего Председателя), а утверждена Государственной Думой РФ (на срок 5 лет). Совет директоров Банка России утверждается также Государственной Думой РФ уже по представлению Председателя Банка.

Центральный банк Российской Федерации, в отличие от коммерческих банков, федеральный орган государственной власти. В сферу полномочий Банка России входит непосредственное влияние на денежно-кредитную сферу. К примеру, путем эмиссии денег Банк России может увеличить находящуюся в обращении денежную массу или, путем повышения резервных требований к банкам повлиять на процентные ставки и на объём выдаваемых банками кредитов. В результате происходит рост денежной массы, а значит, и рост цен, инфляция и снижению покупательной способности денег. Но возможно и другое воздействие Банка России: благодаря сокращению денежной массы покупательная способность денег повышается. При обеих формах воздействия (может использоваться как на благо общества, так и во вред общества, но в интересах государства) участие Центрального банка остаётся незаметным.

Какие же цели возложены государством на Банк России? Ответ на этот вопрос закреплен в статье 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно:

- это защита и обеспечение устойчивости рубля;

- это развитие и укрепление банковской системы России;

- это обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

- это развитие финансового рынка России и обеспечение его стабильности.

Отличительной особенностью Центрального банка от других кредитных организаций является то, что получение прибыли не является целью его деятельности. В то же время Банк России освобожден от уплаты всех налогов, пошлин, сборов и других платежей на территории РФ.

Статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на Банк России возложено исполнение 19 функций. Не станем перечислять все, но наиболее значимые, по моему мнению, необходимо отметить:

- это разработка и осуществление во взаимодействии с Правительством России единой государственной денежно-кредитной политики;

- монопольное осуществление эмиссии денег;

- организация системы рефинансирования кредитных организаций;

- установление правил осуществления расчетов и проведения банковских операций в России;

- обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;

- эффективное управление за золотовалютными резервами Банка РФ;

- регистрация кредитных организаций и осуществление контроля за их деятельностью и другие.

Что касается имущества Центрального банка, то согласно статье 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», уставный капитал (установлен в размере 3 млрд. рублей) и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. При этом полномочия по владению, пользованию, распоряжению данным имуществом (включая и золотовалютные резервы), осуществляются Банком самостоятельно. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если иное не предусмотрено федеральными законами. Расходы осуществляются Банком за счет своих доходов.

И вот здесь возникает самый большой вопрос? Как это возможно? Уставный капитал и иное имущество является федеральной собственностью, но распоряжается им Банк России самостоятельно! И никакие обязательства государства на него не распространяются. Но если Банк России распоряжается золотовалютными резервами страны, которые в настоящее время колеблются от 400 до 600 млрд. долларов (что превышают размер уставного капитала Банка более чем в 10 тысяч раз), то почему он может не отвечть по обязательствам государства?! И тут возникает аналогия с Федеральной Резервной системой США, частной компанией, созданной в 1913 году и контролируемой владельцами крупнейших капиталов – династиями Ротшильдов, Рокфелеров, Морганов и Варбургов. В начале 19 века основатель банкирской династии Майер Ротшильд сказал: «Дайте мне контролировать выпуск денег в государстве – и мне не будет дела до того, кто пишет законы этого государства». И очевидно, что его потомкам это удалось. В настоящее время эмиссионная функция в США осуществляется не государственным органом, а частной компанией. И очень похоже, что и Банк России (как и Федеральный закон «О Банке России» по подобию закона «О ФРС») создавался по подобию Федеральной Резервной системой США. Иначе как объяснить, что золотовалютные резервы размещаются в ценных бумагах США и хранятся там же. И это при том, что политики нашей страны считают североатлантический военный альянс НАТО во главе с США главной угрозой, а в США одной из главных угроз считают Россию?! Лично мне непонятно, почему наша страна хранит свои ресурсы у главного политического противника. В общем, правовое положение Банка России, его свобода распоряжаться золотовалютными резервами России, по моему мнению, позволяют признать его федеральным государственным органом с большой «натяжкой». И, наверное, в ближайшем будущем в Федеральный закон «О Банке России» будут внесены соответствующие поправки.

Центральный банк РФ осуществляет свои функции через единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. И выглядит эта система следующим образом: в городе Москва находятся *центральные органы* (статья 1 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»), которые использует имеющиеся полномочия через *территориальные учреждения*. Также в систему входят *расчетно-кассовые центры (РКЦ), вычислительные центры, медицинские учреждения, учебные заведения* и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Территориальные учреждения Банка России в регионах называются Национальными банками субъектов. Территориальные главные управления являются обособленными подразделениями, осуществляющими часть его функций на определенной территории. Территориальные главные управления подчиняются Банку России и ему подотчетны. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

Несмотря на практически полную самостоятельность, Банк России все-таки находится в определенной зависимости от Государственной Думы Федерального Собрания РФ. О том, что в ведении Государственной Думы находится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Банка России, уже было указано выше. Помимо этого к ведению Государственной Думы относится назначение на должность и освобождение от должности членов Совета директоров - Высшего органа Банка России (этот орган определяет основные направления деятельности Банка России и управляет ею); направление и отзыв представителей Государственной Думы в Национальном финансовом совете; принятие решения о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России и др. (статья 5 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»).

Помимо выработки во взаимодействии с правительством единой государственной денежно-кредитной политики, ее обеспечения и выполнения, на Совет директоров возложены и иные функции. Они перечислены в статье 18 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

Таким образом, Совет директоров не только возглавляет и организует работу Банка России, но и регулирует деятельность коммерческих банков в стране. Периодичность заседаний Совета директоров – не реже одного раза в месяц.

Наряду с Советом директоров функционирует и коллегиальный орган Банка России - Национальный банковский совет. Общая численность Совета составляет 12 человек. В его состав входят: двое представителей Совета Федераций, далее по три представителя от Государственной Думы, Президента России и Правительства России и непосредственно Председатель Банка России. Члены Национального банковского совета не работают в Банке России (исключение – Председатель Банка) на постоянной основе и их деятельность не оплачивается.

Совет с периодичностью не реже 1 раза в квартал проводит заседания, на которых обсуждается концепция развития банковской системы и вопросы единой государственной денежно-кредитной политики.

Осуществление возложенных полномочий, позволяет Банку России защищать интересы вкладчиков и кредиторов, обеспечивать стабильность деятельности кредитных организаций. Контроль со стороны Банка России как самостоятельная форма наблюдения за обеспечением законности не основан на отношениях подчиненности между ним и коммерческими банками, поэтому его вмешательство в их оперативную деятельность строго ограничено законом; оно осуществляется только в случаях нарушения правил, установленных Банком России, а также при наличии угрозы интересам вкладчиков (кредиторов). В соответствии с законом Банк России не должен принуждать коммерческие банки выполнять операции, не предусмотренные учредительскими документами, законодательством и нормативными актами.

Помимо перечисленных выше полномочий, на Банк России возложены и ограничения. Так, в соответствии со статьей 49 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»), «Банк России не имеет права:

- осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензий на проведение банковских операций, и физическими лицами;

- приобретать акции кредитных и иных организаций (за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России)

- проводить операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

- заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России;

- изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров».

Также за Банком России закреплено право (статья 51 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации») представлять интересы России во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных валютно-финансовых организациях».

**2.2. Кредитные организации РФ. Законодательство, регулирующее деятельность кредитных организаций РФ.**

Перейдем ко второму уровню банковской системы РФ – непосредственно к кредитным организациям, а также представительствам иностранных банков.

Так, статьей 1 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дано следующее понятие банка:

«*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 настоящим Федеральным законом. *Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество*».

«*Банк — это кредитная организация*, которая имеет исключительное право осуществлять *банковские операции (виды банковских операций будут рассмотрены ниже).*

Какие выводы можно из вышеуказанной нормы закона сделать? **Первое:** *специальное разрешение (лицензия) выдается (*соответственно и *отзывается) исключительно*  Центральным банком Российской Федерации (данное обстоятельство еще раз подчеркивает особое место Центрального банка в системе).

**Второе:** не все операции можно назвать банковскими, а только те, которые определены законом.

**Третье:** основной целью деятельности банка является извлечение прибыли. То есть, банки - это те же хозяйствующие субъекты, только они имеют дело со *специфическим то­варом* – *деньгами*, и их услуги связаны главным образом *с движением де­нег.* Банки в отличие от таких отраслей экономики, как промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт, *действуют в сфере обмена*, а не производства, хотя и воздействуют на производство только им свойственными методами (*выдача кредитов, их возврат*).

В общем, банковская система представляет собой совокупность банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Закрытие какого-либо банка не отражается на дееспособности самой системы, так как появляется другой банк, который будет также выполнять банковские операции и услуги. При этом ведущая роль в системе отводится Центральному (Национальному) банку (подробнее к Центральному банку мы вернемся в главе 1.3). Банковская система постоянно совершенствуется, дополняется новыми компонентами. И это естественно, иначе она не будет отвечать требованиям рыночной экономики, потребностям экономических субъектов.

Банковская система имеет и свои особенности. Для нее законодательно установлена определенная «закрытость». Так, в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банки *гарантируют «тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов».* Этой же статьей на всех служащих кредитной организации распространяется *обязанность «хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону».*

Чтобы понять сущность банковской системы, необходимо понять сущность осуществляемых банками функции. В целом, можно выделить три основные функции банка:

**1.** Функция ***собирания,* *аккумулирования временно свобод­ных денежных средств*.** При этом собранные денежные ресурсы используют­ся банком не на свои, а на чужие потребности (выдача кредитов). Право собственности же на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы так и остается у клиентов банка.

**2.** Функция ***регулирования денежного оборота*.** Банки являются центрами денежного и платежного оборотов. Через них создаются возможности совершения обмена, движения денежных средств, регулирования этих процессов. Особенностью банков является то, что они организуют денежный оборот, непосредственно осуществляют его и трансформируют *наличный денежный оборот в безналичный и обратно*. То есть, помимо кредитной деятельности, банки выполняют операции по расчетам.

**3. *Посредническая***функция***.*** Под ней понимается деятельность банка как *посредника в платежах*. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Совершая по поручению клиента платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Банк может брать деньги у клиентов на небольшой срок, а выдать их на длительное время. Он может аккумулировать ре­сурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Банк получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникаю­щими потребностями хозяйства.

**2.3. Представительства иностранных банков.**

Деятельность банковских учреждений не ограничивается территориальными границами государств. Многие банки иностранных государств, как, впрочем, и российские банки, ставят перед собой цели расширения территории своей деятельности. Но для этого необходимо создать условия, иметь предпосылки. Для этого иностранные банки создают на территории России свои представительства. Целью является изучение экономической ситуации и положения в банковском секторе России, оказание консультационных услуг своим клиентам, поддержание и расширение контактов с российскими кредитными организациями, развитие международного сотрудничества. Так какие структуры можно отнести под категорию представительств иностранных банков? Каким критериям должны соответствовать?

1. Это должно быть обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории РФ.
2. И представительство, и работающие в нем иностранные граждане, должны иметь аккредитацию Банка России (иностранные граждане получают помимо аккредитации еще и служебные карточки). Решение об аккредитации Банк России принимает в срок, не превышающий 3-х месяцев. Право осуществлять деятельность возникает только с даты аккредитации Банком России. Срок действия аккредитации не более 3-х лет.
3. Представительство не является юридическим лицом, не имеет права заниматься коммерческой деятельностью, выступает от имени и по поручению представляемого им банка.
4. Не является хозяйствующим субъектом и не получает прибыли от своей деятельности.
5. Численность иностранных граждан, работающих в представительстве, не должна превышать двух человек. Если требуется больше, то разрешение на это дает Банк России по обоснованному заявлению представительства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение своего исследования могу сделать следующие выводы:

Банковская система РФ является неотъемлемой частью экономики страны, причем ее значение трудно переоценить. Любые кризисы в банковской сфере влекут последствия и в экономике и наоборот. Как и экономика страны, банковский сектор остается зависим от мировых цен на нефть: несмотря на то, что из года в год правительство ставит задачу «слезть с нефтяной иглы», коренным образом эта зависимость не устранена. Выглядит эта зависимость следующим образом: поступления от экспорта нефти уменьшаются при низкой цене, что ведет к падению рубля, повышению ставок по кредитам. И, наоборот, при высокой цене курс рубля растет, ставки по кредитам понижается.

Все это ведет к дестабилизации всего финансового рынка. В этой связи имеется острая необходимость в совершенствовании банковской системы России. Необходимы целевые вливания в отдельные отрасли экономики страны, иначе Россия в этих отраслях потеряет конкурентоспособность. Налицо и необходимость концентрации банковского капитала, так как нужды в большом количестве мелких банков, которые привносят нестабильность в банковскую систему, нет. В тоже время необходимость в определенном количестве небольших банков тоже имеется, так как именно мелкие банки наиболее быстро реагируют на какие-либо изменения в экономике. Именно небольшие банки в целях выживания среди более крупных банков находят и применяют наиболее перспективные направления и правильные решения.

Также очевидно, что темпы развития мировой экономики постоянно растут, а направления меняются. И обязательным условием для поддержания банковской системы России на должном уровне, для сохранения ее конкурентоспособности необходимы своевременные и необходимые корректировки, так сказать «вмешательства» Центрального Банка РФ.

Но, несмотря на существующие проблемы, в целом, можно сказать, что современная банковская система России «выросла и окрепла». Тот же «Сбербанк», «ВТБ» и другие банки расширили свою деятельность и теперь их услугами могут воспользоваться и в зарубежных странах. Некоторые банки России уже могут успешно конкурировать с ведущими иностранными банками, что говорит о правильности стратегии развития.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях» от 22 декабря 2004 года.
4. Банковское право Российской Федерации. Учебное пособие/ отв.ред. Е.Ю. Грачева – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА:ИНФРА-М, 2013 – 399 с.
5. Безопасность банковской деятельности. Учебное пособие/ Букин С.Ю. – СПб.: Питер, 2011 г. 288 с.
6. Организация кредитования в коммерческом банке: Учебное пособие/ Горелая Н.В. – М., Форум: ИНФРА-М, 2012 – 207 с.
7. Основы банковского дела. Под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. - М.: Магистр, 2008.
8. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
9. Закон о потребительском кредитовании
10. Современная банковская система Российской Федерации. Учебник для академического бакалавриата. Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. Юрайт, 2017.
11. Положение Банка России от 22.04.2015 г. № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществление контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации».