

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otvety-na-bilety/375615>

**Тип работы:** Ответы на билеты

**Предмет:** Банковское дело

-

Вопрос 1 Внутренние нормативные документы банка

Кредитная политика определяет основы кредитной деятельности банка. Процедуры, регламентирующие организацию кредитной деятельности банка, отражены в отдельных внутренних документах банка, которые являются неотъемлемой частью Кредитной политики банка. К ним относятся:

- Положение о кредитовании в банке;
- Положение о Кредитном комитете (филиалов, головной организации);
- Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в банке;
- Положение о порядке проведения и бухгалтерского оформления операций с векселями сторонних векселедателей в банке;
- Положение о связанном кредитовании. Регламентирующие нормативные документы:
  - Письмо 2-Т от 17.01.2005 г. «О совершении сделок со связанными банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
  - ст. 81 Федерального закона от 26.12.95 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
  - ст.4 Закона «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» от 22.03.91 г. №948-1;
  - разъяснение ЦБ РФ от 17.12.2004 г. №31-ОР «О применении отдельных положений Инструкции Банка России от 16.01.2004 №110-И «Об обязательных нормативах банков»»;
- Порядок о предоставлении банковских гарантий в банке;
- Регламент определения процентных ставок по кредитам, предоставляемым банком (подразделениями банка) и другие документы.

Основные документы, регламентирующие деятельность банков:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";
- Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ст. 416-419 Гражданского кодекса РФ, часть I.

Внутренние документы кредитной организации, разрабатываемые кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России № 716-П в целях эффективного функционирования системы управления операционным риском, являются частью внутренних документов, регламентирующих управление рисками кредитной организации в целом. В соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России № 716-П коллегиальный исполнительный орган кредитной организации принимает решение о необходимости внесения изменений во внутренние документы, регламентирующие вопросы управления операционным риском (в том числе указанные в вопросе).

-

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otvety-na-bilety/375615>