



## ТЕМА 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Протокол заседания ПМС-1  
кафедры гражданского процесса  
№ 7 от 30.03.2015 г.

ПОДДЕЛКА БАНКНОТ ПРЕСЛЕДУЕТСЯ ПО  
ЗАКОНУ

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ


УЧЕБНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Банковская система Российской Федерации
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации
3. Контроль и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков

200

ДВЕСТИ ТЕНГЕ

200200 АСТАНА К 200200 АСТАНА К 200200 АСТАНА К 200200 АСТАНА К




# **1. Банковская система Российской Федерации**

# Банковская система включает в себя:

- Банк России
- Банковские и небанковские кредитные организации





**Банковская система Российской Федерации** — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.


**Кредитная организация** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции.

**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 банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

# **К операциям, осуществляемым исключительно банками относятся:**

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- 3) открытие и ведение банковских счетов
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц
- 5) инкассация денежных средств 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 без открытия банковских счетов.




## **К операциям, осуществляемым как банками так и не банковскими организациями относятся:**

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц
- 2) приобретение права требования от третьих лиц
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
- 5) предоставление в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей
- 6) лизинговые операции
- 7) оказание консультационных и информационных услуг




## **2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации**



**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)** — главный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством России единую государственную кредитно-денежную политику и наделённый особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков.


Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.



Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.




Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)




### **3. Контроль и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков**






Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.




Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".



Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.



Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.