

The background of the slide is a light gray gradient, decorated with numerous realistic water droplets of various sizes. The droplets are rendered with soft shadows and highlights, giving them a three-dimensional appearance. They are scattered across the page, with a higher concentration in the top-left and bottom-right corners.

# **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПРЕПОДАВАТЕЛЬ: ЛАВРЕНТЬЕВА М.Г.

2016

# ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

**БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ** — ЭТО ОДНА ИЗ ФОРМ ДВИЖЕНИЯ ССУДНОГО КАПИТАЛА, КОГДА ВРЕМЕННО СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВА, ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, АККУМУЛИРОВАННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТАМ И ГРАЖДАНАМ.

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ПРАВОВОМ АСПЕКТЕ ОБЪЕДИНЯЕТ НОРМЫ ФИНАНСОВОГО, ГРАЖДАНСКОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА.

ОСНОВНЫМИ ПРИНЦИПАМИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

- ВОЗВРАТНОСТЬ,
- СРОЧНОСТЬ,
- ПЛАТНОСТЬ,
- ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ,
- ОПРЕДЕЛЕННОСТЬ.

<b>Название</b>	<b>Сущность</b>
<b>Возвратность</b>	Денежные средства, полученные заемщиком в виде банковской ссуды, обязательно должны быть возвращены кредитной организации
<b>Срочность</b>	Ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщику, подлежат возврату в установленные договором сроки, иначе применяются санкции
<b>Платность</b>	За свои услуги кредитная организация взимает плату (как правило, в виде процента)
<b>Обеспеченность</b>	Банки выдают клиентам кредиты под различные формы обеспечения с целью их возврата
<b>Определенность</b>	Банковский кредит выдается на строго определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению не допускается и влечет применение соответствующих санкций

## ФОРМЫ **ОБЕСПЕЧЕНИЯ** ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ:

- ЗАЛОГ ДВИЖИМОГО И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, В ТОМ ЧИСЛЕ
- ГОСУДАРСТВЕННЫМИ И ИНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ,
- БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ,
- ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ
- И ИНЫМИ СПОСОБАМИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМИ ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ ИЛИ ДОГОВОРОМ.

КРЕДИТ, ПОЛУЧЕННЫЙ БЕЗ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, — **БЛАНКОВЫЙ КРЕДИТ**. ОБЫЧНО БЛАНКОВЫЙ КРЕДИТ ПОЛУЧАЮТ ДОВЕРЕННЫЕ КЛИЕНТЫ БАНКА, ПРОВОДЯЩИЕ ВСЕ СВОИ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ ЭТОТ БАНК.

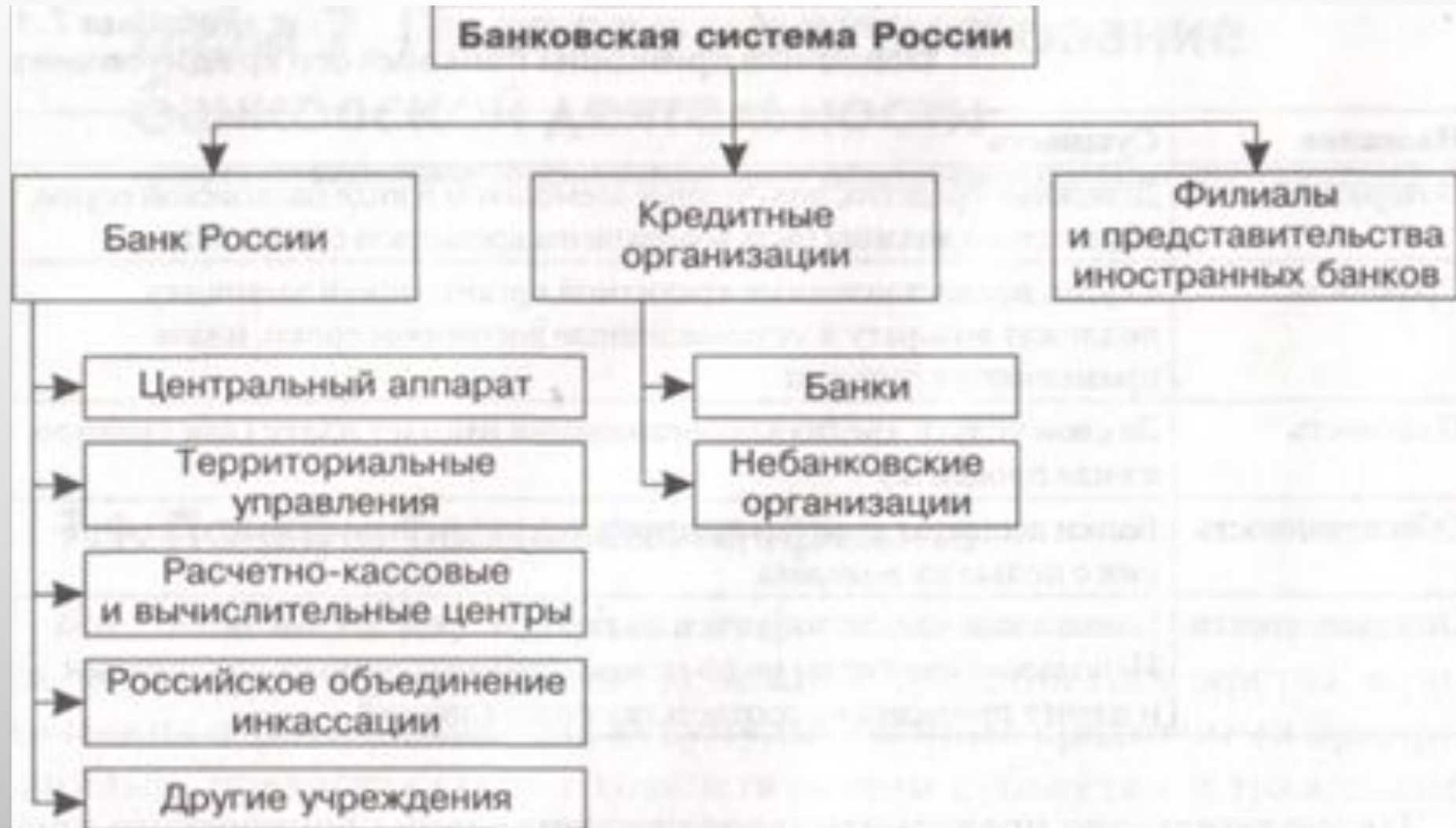
БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ МОЖЕТ БЫТЬ **ДВУХ ВИДОВ:**

КРАТКОСРОЧНЫЙ И ДОЛГОСРОЧНЫЙ.

***КРАТКОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ*** ВЫДАЕТСЯ НА СРОК МЕНЕЕ 12 МЕСЯЦЕВ, ОБЪЕКТАМИ КРЕДИТОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА (МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ, ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ДР.).

***ДОЛГОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ*** ВЫДАЕТСЯ НА ОДИН ГОД И БОЛЕЕ, ОБЪЕКТАМИ КРЕДИТОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ ИНВЕСТИЦИИ В НОВОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО, ТЕХНИЧЕСКОЕ ПЕРЕВООРУЖЕНИЕ, РЕКОНСТРУКЦИЮ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ И Т. Д.

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ. ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА



**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ** — ЭТО ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, КОТОРЫЕ ДЛЯ ИЗВЛЕЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ КАК ОСНОВНОЙ ЦЕЛИ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ОСНОВАНИИ СПЕЦИАЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ (ЛИЦЕНЗИИ) БАНКА РОССИИ ИМЕЮТ ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ **НА ДВЕ ГРУППЫ** :

- **БАНКИ** — КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫЕ ОБЛАДАЮТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫМ ПРАВОМ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, РАЗМЕЩЕНИЕ ЭТИХ СРЕДСТВ ОТ СВОЕГО ИМЕНИ И ЗА СВОЙ СЧЕТ НА УСЛОВИЯХ ВОЗВРАТНОСТИ, ПЛАТНОСТИ, СРОЧНОСТИ, ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.
- **НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ** — КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫЕ ИМЕЮТ ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ОТДЕЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ (НАПРИМЕР, РАСЧЕТНЫЕ). ПЕРЕЧЕНЬ ТАКИХ ОПЕРАЦИЙ УСТАНАВЛИВАЕТ БАНК РОССИИ.

ВСЕ ОНИ НЕ МОГУТ ЗАНИМАТЬСЯ **ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ, ТОРГОВОЙ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.**

# ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

- ЗАЩИТА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ РУБЛЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЕГО ПОКУПАТЕЛЬНОЙ СПОСОБНОСТИ, И КУРСА ПО ОТНОШЕНИЮ К ИНОСТРАННЫМ ВАЛЮТАМ;
- РАЗВИТИЕ И УКРЕПЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ;
- ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОЛЖНОГО И БЕСПЕРЕБОЙНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

**ПОЛУЧЕНИЕ ПРИБЫЛИ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ЦЕЛЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ.**



# ФУНКЦИИ БАНКА РОССИИ

- РАЗРАБОТКА И ПРОВЕДЕНИЕ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ;
- МОНОПОЛЬНОЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЭМИССИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И ОРГАНИЗАЦИЯ ИХ ОБРАЩЕНИЯ, УТВЕРЖДЕНИЕ ГРАФИЧЕСКОГО ОБОЗНАЧЕНИЯ РУБЛЯ В ВИДЕ ЗНАКА;
- УСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИЛ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, А ТАКЖЕ ПРАВИЛ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ;
- ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЫДАЧА И ОТЗЫВ ИХ ЛИЦЕНЗИЙ;
- БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ;
- РЕГИСТРАЦИЯ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ;
- ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ (ВКЛЮЧАЯ ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ) И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ;

- ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БАНК РОССИИ ЯВЛЯЕТСЯ ДЛЯ НИХ КРЕДИТОРОМ ПОСЛЕДНЕЙ ИНСТАНЦИИ;
- ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОВОАЛЮТНЫМИ РЕЗЕРВАМИ БАНКА РОССИИ;
- ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОРЯДКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ИНОСТРАННЫМИ ГОСУДАРСТВАМИ, А ТАКЖЕ С ЮРИДИЧЕСКИМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ;
- УСТАНОВЛЕНИЕ И ПУБЛИКАЦИЯ ОФИЦИАЛЬНЫХ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ ПО ОТНОШЕНИЮ К РУБЛЮ;
- ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОРЯДКА И УСЛОВИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫМИ БИРЖАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ;
- УЧАСТИЕ В РАЗРАБОТКЕ И СОСТАВЛЕНИИ ПРОГНОЗА ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ;
- АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ В ЦЕЛОМ И ПО РЕГИОНАМ, ПРЕЖДЕ ВСЕГО ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ, ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И ЦЕНОВЫХ ОТНОШЕНИЙ;
- ДРУГИЕ ФУНКЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ.

# **ОСНОВНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И МЕТОДАМИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ ЯВЛЯЮТСЯ:**

- ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ;
- НОРМАТИВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ДЕПОНИРУЕМЫХ В БАНКЕ РОССИИ (РЕЗЕРВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ);
- ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ;
- РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ;
- ВАЛЮТНЫЕ ИНТЕРВЕНЦИИ;
- УСТАНОВЛЕНИЕ ОРИЕНТИРОВ РОСТА ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ;
- ПРЯМЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ;
- ЭМИССИЯ ОБЛИГАЦИЙ ОТ СВОЕГО ИМЕНИ.

# РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

БАНК РОССИИ — ЭТО ОРГАН БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ ГЛАВНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, А ТАКЖЕ УСТАНОВЛЕННЫХ ИМИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ.

ГЛАВНЫМИ ЦЕЛЯМИ ТАКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ЯВЛЯЮТСЯ:

- ПОДДЕРЖАНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ;
- ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ;
- ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КРЕДИТОРОВ.

- ПРОЦЕСС ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ РЕГУЛИРУЕТСЯ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ» ОТ 8 АВГУСТА 2001 Г. № 129-ФЗ (В РЕД. ОТ 27 ДЕКАБРЯ 2009 Г.) С УЧЕТОМ ОСОБЕННОСТЕЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПРИВЕДЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ В СООТВЕТСТВИЕ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ “О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ” ОТ 21 МАРТА 2002 Г. №31-ФЗ (В РЕД. ОТ 24 ИЮЛЯ 2007 Г.).
- КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ИМЕЕТ ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ОПЕРАЦИИ С МОМЕНТА **ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ**, ВЫДАВАЕМОЙ БАНКОМ РОССИИ.

## **В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНК РОССИИ МОЖЕТ ИМ УСТАНОВЛИВАТЬ:**

- ПРЕДЕЛЬНЫЙ РАЗМЕР ИМУЩЕСТВЕННЫХ (НЕДЕНЕЖНЫХ) ВКЛАДОВ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ;
- МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ;
- МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ;
- НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ;
- НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА);
- РАЗМЕРЫ ВАЛЮТНОГО, ПРОЦЕНТНОГО И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ;
- МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР РЕЗЕРВОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ПОД РИСКИ;
- НОРМАТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ;
- МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) СВОИМ УЧАСТНИКАМ (АКЦИОНЕРАМ).

## НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ ИЗДАЮТСЯ **В ТРЕХ ФОРМАХ:**

- УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ, УСТАНОВЛИВАЮЩЕЕ ОТДЕЛЬНОЕ ПРАВИЛО;
- ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ, КОТОРОЕ УСТАНОВЛИВАЕТ СИСТЕМНО СВЯЗАННЫЕ МЕЖДУ СОБОЙ ПРАВИЛА ПО ВОПРОСАМ, ОТНЕСЕННЫМ К КОМПЕТЕНЦИИ ГЛАВНОГО БАНКА СТРАНЫ;
- ИНСТРУКЦИЯ БАНКА РОССИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ИНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ ПО ВОПРОСАМ КОМПЕТЕНЦИИ ДАННОГО БАНКА.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ  
БАНКОВСКОГО И НАЛОГОВОГО  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА