

# ПРОЕКТ

**На тему : Нормативная деятельность Банка России**

Выполнили:  
Студенты 2 курса  
Группы Э-Б-О-171  
Эмирусейнова Фатиме  
Чернышова Екатерина

Современное правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации строится на множестве разноуровневых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральное, ключевое значение в системе законодательных актов о банковской деятельности имеют следующие два закона:

- В первую очередь необходимо выделить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.) Закон "О ЦБР" устанавливает основы функционирования Центрального Банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы регулирующие как устройство и положение ЦБР в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений с служащими ЦБР. Подчеркнем, что 10 июля 2002 года был изложен в новой редакции. Заметим, что последние десять-тринадцать лет законодательство о банках и банковской деятельности переиначивалось несколько раз.



□ Второй по значению - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002г.). Закон "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту - Закон "О банках..." - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

□ Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 23 июня 1999 г. №117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (с изменениями от 30 декабря 2001 г.); Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп. от 25 июля, 30 октября 2002 г.), Закон РФ от 9 октября 1992 г. №3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа, 30 декабря 2001 г., 31 декабря 2002 г.) и др.



Наряду с законодательными актами, правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности можно выделить:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями от 27 апреля 1995 г.);
- Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. №194 "Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций";
- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. №454-р "О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций".



Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Важно подчеркнуть, что нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение процентных ставок;
- размер резервных требований;
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- прямые количественные ограничения;
- правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.



Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

В качестве примера действующих актов ЦБ России можно выделить:

- Указание оперативного характера ЦБР от 22 января 2002 г. №7-Т "О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
- Указание ЦБР от 31 марта 2000 г. №766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (с изменениями от 8 июня, 21 декабря 2000 г.)
- Инструкция ЦБР от 24 августа 1998 г. №76-И "Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства" (с изм. и доп. от 17 марта 1999 г.)
- Письмо ЦБР от 11 сентября 1998 г. №218-Т "О порядке осуществления банковских операций кредитными организациями вне места своего нахождения".



## Обязательные нормативы ЦБ

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для "проштрафившегося" банка.

Всего ЦБ предписывает соблюдать 9 нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%). Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;

Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц

Порядок расчета нормативов можно узнать из Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139 -И «Об обязательных нормативах банков».



В заключение отметим, что заниматься нормотворчеством в части банковского законодательства вправе только федеральные органы власти. Из положений Конституции РФ (ст. 71) вытекает однозначное правило о том, что банковское законодательство относится к исключительному ведению Российской Федерации, а значит, субъекты РФ заниматься нормотворчеством в этой сфере не могут.

