



АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И

Жесткова А., 47 группа

НПА, регулирующие возможные сочетания банковских операций

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)«

НПА, регулирующие возможные сочетания банковских операций

- Положение БР от 21.09.01 №151-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»
- Инструкция БР от 26.04.06 №129-И «О банковских операциях и сделках расчетных НКО, обязательных нормативах РНКО и особенностях осуществления БР надзора за их соблюдением»

Банковские операции Банка России

- Статья 46. Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом:
- 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- 1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня.

- 2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- 10) выставлять чеки и векселя в любой валюте;
- 11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России не имеет права

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей статьи 46 и [статьей 48](#) настоящего Федерального закона;
- (в ред. Федерального [закона](#) от 03.11.2010 N 291-ФЗ)
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных [статьями 82](#))
приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8, [92](#))
приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8, 9 и [39](#) настоящего Федерального закона;
- (п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 27.10.2008 N 176-ФЗ)
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

Банковская операция	Банк	ДНКО Поло- жение БР 151-П	РНКО Ин- струкц ия 129- И
<p>1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (договор банковского вклада – ст. 834 ГК РФ)</p>	+	Только ЮЛ и на определенный срок	-

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
<p>2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет; (кредитный договор – ст. 834 ГК РФ)</p>	+	Только ЮЛ и на определенный срок	-
<p>3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (договор банковского счета – ст. 845 ГК РФ)</p>	+	-	Только ЮЛ

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
<p>4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (исполнение договора банковского счета – гл. 46 ГК РФ)</p>	+	-	Только по поручению ЮЛ

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; (договор возмездного оказания услуг – гл. 39 ГК РФ)	+	-	Только ЮЛ

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах ; (договор купли-продажи – гл. 30 ГК РФ)	+	только в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет)	только в безналичной форме

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов ; (договор о привлечении драгметаллов во вклады не поименован в ГК РФ)	+	-	-

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
8) выдача банковских гарантий; (договор банковской гарантии – ст. 368 ГК РФ)	+	+	-

Банковская операция	Банк	ДНКО	РНКО
<p>9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) ; (договор, сочетающий признаки поручения, комиссии, агентирования – гл. 49, 51, 52 ГК РФ)</p>	+	-	по поручению ФЛ

Банковская сделка	Банк	ДНКО	РНКО
<p>1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; (договор поручительства ст. 361 ГК РФ)</p>	+	+	+
<p>2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; (соглашение об уступке требования ст. 389 ГК РФ)</p>	+	+	+

Банковская сделка	Банк	ДНКО	РНКО
<p>3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;</p> <p>(договор доверительного управления имуществом гл. 53 ГК РФ)</p>	+	+	+

Банковская сделка	Банк	ДНКО	РНКО
<p>4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;</p> <p>(ФЗ «О драгметаллах и драг. камнях» - обращение драгметаллов и камней, в том числе, их использование в качестве залога)</p>	+	+	+

Банковская сделка	Банк	ДНКО	РНКО
<p>5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; (договор хранения ценностей в банке – ст. 921 ГК РФ договор хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе – ст. 922 ГК РФ)</p>	+	+	+

Банковская сделка	Банк	ДНКО	РНКО
5) лизинговые операции; (договор финансовой аренды – ст. 665 ГК РФ)	+	+	+
6) оказание консультационных и информационных услуг (договор об оказании возмездных услуг – гл. 39 ГК РФ)	+	+	+



Спасибо за внимание!