

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов

# ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МОНОГРАФИЯ



Электронные версии книг на сайте  
**[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2016

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73  
Р62

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

**Авторы:**

**Рождественская Т. Э.**, доктор юридических наук, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — гл. 1, 2, 4, 9, 11; **Гузнов А. Г.**, кандидат юридических наук, директор Юридического департамента Банка России, заслуженный юрист Российской Федерации — гл. 3, 5, 6, 7, 8, 10.

**Рецензенты:**

**Грачева Е. Ю.**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, первый проректор Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), заведующая кафедрой финансового права; **Сафронов В. А.**, доктор экономических наук, заместитель председателя Банка России — руководитель Главной инспекции Банка России.

**Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.**

Р62 Финансово-правовое регулирование банковской деятельности : монография. — Москва : Проспект, 2016. — 336 с.

ISBN 978-5-392-21140-1

Данная монография является первым в правовой науке комплексным правовым исследованием, посвященным финансово-правовому регулированию банковской деятельности.

В работе исследуются такие вопросы, как деятельность центрального банка как органа денежно-кредитной политики, органа банковского надзора и органа, ответственного за функционирование национальной платежной системы; вопросы функционирования системы страхования вкладов, обеспечивающей доверие к банковской системе со стороны вкладчиков; финансово-правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; финансово-правовое регулирование банкротства кредитных организаций (основное внимание уделено мерам по предотвращению банкротства); финансово-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг.

Представленный материал базируется на богатом отечественном и зарубежном опыте. Особое внимание уделено международным стандартам регулирования банковской деятельности.

Законодательство приведено по состоянию на апрель 2016 г.

Монография предназначена для преподавателей, докторантов, аспирантов и магистрантов юридических и экономических вузов и факультетов, а также практических работников и всех интересующихся банковским правом Российской Федерации.

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73

*Научное издание*

**Рождественская Татьяна Эдуардовна,  
Гузнов Алексей Геннадьевич**

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Монография

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»  
[www.o-maket.ru](http://www.o-maket.ru); тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 01.06.2016. Формат 60×90<sup>1/16</sup>.

Печать цифровая. Печ. л. 21,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-21140-1

© Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., 2016  
© ООО «Проспект», 2016

# ОГЛАВЛЕНИЕ

## Глава 1

### ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банки как основное звено современной экономики . . . . .	3
1.2. Современные подходы к банковской системе . . . . .	12
1.3. Публичное банковское право в системе финансово-правового регулирования . . . . .	20
1.4. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности . . . . .	30

## Глава 2

### ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА РОССИИ

2.1. Исторический аспект создания и развития центральных банков . . . . .	42
2.2. Особенности правового статуса Банка России . . . . .	50
2.3. Цели и функции Банка России . . . . .	60
2.4. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России . . . . .	81
2.5. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке . . . . .	96

## Глава 3

### ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Денежно-кредитная политика: цели, задачи, правовые основы. . . . .	100
3.2. Правовое регулирование инструментов денежно-кредитной политики. . .	103

## Глава 4

### ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

4.1. Банковский надзор: понятие, цели, правовые принципы . . . . .	119
4.2. Банк России как орган банковского надзора . . . . .	130
4.3. Формы банковского надзора . . . . .	134
4.4. Правовое регулирование надзора за соблюдением кредитными организациями требований к организации контроля рисков. . . . .	145
4.5. Риск-ориентированный банковский надзор . . . . .	160
4.6. Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях . . . . .	168

## Глава 5

### МЕРЫ ПРИНУЖДЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

5.1. Классификация мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям. . . . .	182
5.2. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям. . . . .	192
5.3. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций как мера принуждения. . . . .	197

## Глава 6 ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 6.1. Международные подходы к вопросам регулирования несостоятельности финансовых институтов ..... 208
- 6.2. Правовые механизмы финансового оздоровления в России. .... 214
- 6.3. Финансово-правовое регулирование процедур принудительной ликвидации и банкротства кредитных организаций ..... 236

## Глава 7 НАДЗОР БАНКА РОССИИ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

- 7.1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: понятие и правовое регулирование ..... 248
- 7.2. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ и надзор Банка России за их исполнением. .... 251

## Глава 8 ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

- 8.1. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы .. 264
- 8.2. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. .... 271
- 8.3. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе ..... 275
- 8.4. Платежная система Банка России ..... 279
- 8.5. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации ..... 282

## Глава 9 ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- 9.1. Система страхования вкладов в России ..... 287
- 9.2. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов и Фонда обязательного страхования вкладов ..... 293

## Глава 10 ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- 10.1. Международно-правовые подходы к вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг. .... 300
- 10.2. Защита прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации ..... 302

## Глава 11 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 11.1. Учет и отчетность в кредитных организациях: международные стандарты и их имплементация в российском праве ..... 311
- 11.2. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: задачи, принципы, особенности ..... 318
- 11.3. Общая характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. .... 325