

А. М. ТАВАСИЕВ, Н. К. АЛЕКСЕЕВ

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО:  
СЛОВАРЬ  
ОФИЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ  
С КОММЕНТАРИЯМИ**

*3-е издание, стереотипное*

Москва  
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»  
2019

УДК 336.71 (03)

ББК 65.26

Т13

**Тавасиев А. М.**

Т13

Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. — 3-е изд., стер. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 652 с.

ISBN 978-5-394-03197-7

В предлагаемой книге комплексно анализируются и комментируются термины, относящиеся к деятельности кредитных организаций, официально используемые в российском законодательстве, а также в нормативных правовых документах Банка России и других органов государственного управления, регулирующих банковскую деятельность в стране. Вниманию читателя предлагаются надлежащие определения названных терминов — исправленные, отредактированные и при необходимости снабженные справками и комментариями, в том числе содержательного характера.

Для студентов и аспирантов, углубленно изучающих банковское дело и банковское право, преподавателей финансовых и банковских учебных дисциплин, сотрудников Центрального банка РФ, участвующих в разработке и принятии нормативных правовых актов, депутатов и их помощников, работников любых кредитных организаций.

---

Подписано в печать 10.09.2018. Формат 60×84 1/16.

Печать офсетная. Бумага газетная. Печ. л. 41,0. Тираж 50 экз.

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»  
129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732

Тел.: 8 (495) 668-12-30, 8 (499) 183-93-23

E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж;

office@dashkov.ru — офис; <http://www.dashkov.ru>

ISBN 978-5-394-03197-7

© Тавасиев А. М., Алексеев Н. К., 2011

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2011

# СОДЕРЖАНИЕ

Из введения к первому изданию ..... 8

## ЧАСТЬ ПЕРВАЯ ЗАКОНЫ

<b>Законы общего значения</b> .....	23
● Гражданский кодекс РФ, часть первая .....	23
● Гражданский кодекс РФ, часть вторая .....	57
● О коммерческой тайне .....	73
● Об информации, информационных технологиях и о защите информации .....	75
● Об электронной цифровой подписи .....	77
● Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в РФ .....	79
● О противодействии коррупции .....	81
● О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля .....	82
<b>Налоговое законодательство</b> .....	87
● Налоговый кодекс РФ, часть первая .....	87
● Налоговый кодекс РФ, часть вторая .....	103
● О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт .....	116
<b>Законодательство о регистрации и лицензировании</b> .....	118
● О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей .....	118
● О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним .....	119
● О государственном кадастре недвижимости .....	120
● О лицензировании отдельных видов деятельности .....	123

<b>Законодательство о финансовом рынке в целом</b> .....	125
● О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках .....	125
● О защите конкуренции .....	126
● О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	141
● О рекламе .....	146
● О саморегулируемых организациях .....	150
<b>Общее законодательство об участниках финансового рынка</b> .....	157
● Об акционерных обществах .....	157
● Об обществах с ограниченной ответственностью .....	166
● О некоммерческих организациях .....	167
● О государственных и муниципальных унитарных предприятиях .....	169
● Об инвестиционных фондах .....	170
● О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ .....	176
<b>Банковское законодательство</b> .....	179
● О банках и банковской деятельности .....	179
● О Центральном банке РФ (Банке России) .....	193
● О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций .....	202
● О страховании вкладов физических лиц в банках РФ .....	213
● О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года .....	218
● О кредитной кооперации .....	219
<b>Законодательство о рынке ценных бумаг</b> .....	223
● О рынке ценных бумаг .....	223
● Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг .....	246
● О переводном и простом векселе .....	249
● Об ипотечных ценных бумагах .....	249
<b>Законодательство о валютных операциях и операциях с драгоценными металлами</b> .....	255
● О валютном регулировании и валютном контроле .....	255
● О драгоценных металлах и драгоценных камнях .....	262
<b>Законодательство о других секторах финансового рынка</b> .....	271
● О финансовой аренде (лизинге) .....	271

● Об оценочной деятельности в РФ.....	275
● Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений .....	276
● Основы законодательства РФ о нотариате .....	279
● О кредитных историях .....	280
<b>Залоговое законодательство .....</b>	<b>284</b>
● О залоге .....	284
● Об ипотеке (залоге недвижимости) .....	286
<b>Законодательство об учете и аудите .....</b>	<b>292</b>
● О бухгалтерском учете .....	292
● Об аудиторской деятельности .....	295
<b>Общее законодательство о банкротстве .....</b>	<b>302</b>
● О несостоятельности (банкротстве) .....	302
<b>Судебное законодательство .....</b>	<b>320</b>
● Арбитражный процессуальный кодекс РФ .....	320
● Уголовный кодекс РФ .....	326
● О международном коммерческом арбитраже .....	329
● О третейских судах в РФ .....	330
● Об исполнительном производстве .....	331
<b>Другие законы .....</b>	<b>335</b>
● Об иностранных инвестициях в РФ .....	335
● О техническом регулировании .....	336
● Об архивном деле в РФ .....	340
● О персональных данных .....	344
● Об обеспечении единства измерений .....	345

**ЧАСТЬ ВТОРАЯ  
НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ  
РЕГУЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ**

■ <b>Акты Банка России (основные) .....</b>	<b>351</b>
1. Нормативные акты Банка Россия .....	351
2. Регистрация и лицензирование банка .....	354
3. Банки и денежное обращение .....	360
4. Капитал банка. Обязательные нормативы .....	366
5. Банковские риски .....	379

6. Резервы банков .....	398
7. Резервные требования к банкам .....	410
8. Кредитные операции (операции рефинансирования) Банка России .....	414
9. Депозитные операции Банка Россия .....	421
10. Кредитный процесс в коммерческих банках .....	425
11. Операции банков с ценными бумагами .....	435
12. Валютные операции банков .....	463
13. Банковские расчеты и платежи .....	465
14. Дополнительные операции банков .....	481
15. Гарантирование (страхование) банковских вкладов .....	495
16. Контроль за банками и в банках .....	498
17. Учет и отчетность банка .....	512
18. Реорганизация и санирование банка .....	523
19. Отзыв лицензии и ликвидация банка .....	528
20. Разные вопросы .....	529
■ <b>Акты Правительства РФ</b> .....	534
1. О Министерстве финансов РФ .....	534
2. О Министерстве экономического развития РФ .....	542
3. О Казначействе России .....	547
4. О Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР) .....	549
5. О Федеральной антимонопольной службе (ФАС) .....	554
6. Регистрация юридических лиц .....	559
7. Операции с драгоценными металлами и камнями .....	565
8. Стандарты аудита .....	568
9. Разные вопросы .....	587
■ <b>Акты Министерства финансов РФ</b> .....	592
1. Ценные бумаги .....	592
2. Вопросы бухгалтерского учета .....	595
3. Разные вопросы .....	597
■ <b>Акты бывшей Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ)</b> .....	601
1. Регистрация и квалификация ценных бумаг .....	601
2. Некоторые операции с ценными бумагами .....	604
3. Разные вопросы .....	611
■ <b>Акты Федеральной службы по финансовым рынкам (основные)</b> ...	613
1. Общие вопросы .....	613

2. Фонды коллективного инвестирования .....	629
3. Разные вопросы .....	642
■ Акты бывшего Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (МАП России, МАП) .....	647
■ Акты Министерства экономического развития РФ .....	649