

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

Законы общего значения	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
Налоговое законодательство	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
Законодательство о регистрации и лицензировании	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

Законодательство о финансовом рынке в целом	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
Общее законодательство об участниках финансового рынка	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
Банковское законодательство	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
Законодательство о рынке ценных бумаг	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
Законодательство о валютных операциях и операциях с драгоценными металлами	255
• О валютном регулировании и валютном контроле	255
• О драгоценных металлах и драгоценных камнях	262
Законодательство о других секторах финансового рынка	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
Залоговое законодательство	284
● О залоге	284
● Об ипотеке (залоге недвижимости)	286
Законодательство об учете и аудите	292
● О бухгалтерском учете	292
● Об аудиторской деятельности	295
Общее законодательство о банкротстве	302
● О несостоятельности (банкротстве)	302
Судебное законодательство	320
● Арбитражный процессуальный кодекс РФ	320
● Уголовный кодекс РФ	326
● О международном коммерческом арбитраже	329
● О третейских судах в РФ	330
● Об исполнительном производстве	331
Другие законы	335
● 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

■ Акты Банка России (основные)	351
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 России	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

■ Акты Правительства РФ	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

■ Акты Министерства финансов РФ	592
1. Ценные бумаги	592
2. Вопросы бухгалтерского учета	595
3. Разные вопросы	597

■ Акты бывшей Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ).....	601
1. Регистрация и квалификация ценных бумаг	601
2. Некоторые операции с ценными бумагами	604
3. Разные вопросы	611

■ Акты Федеральной службы по финансовым рынкам (основные) ...	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