

А. М. Тавасиев  
В. Д. Мехряков  
С. Н. Смирнов

# **РОССИЙСКОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО В ОФИЦИАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТАХ**

**В двух томах**

**Том 1**

Москва

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»

2016

УДК 347.73  
ББК 67.99(2)2  
Т13

**Тавасиев А. М.**

**Т13**

Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. — 940 с.

ISBN 978-5-394-01095-8

ISBN 978-5-394-01096-5

Настоящее издание в двух томах представляет собой систематизированное и адаптированное к нуждам изучения изложение российского банковского права в официальных документах законодателя и регулирующих банковскую деятельность органов. Другими словами, это не труд о банковском праве, а само российское банковское право. В необходимых случаях нормы документов сопровождаются краткими пояснениями и комментариями. Такое издание предлагается впервые.

Для студентов и аспирантов, углубленно изучающих банковское дело и банковское право, преподавателей банковских учебных дисциплин, сотрудников Центрального банка РФ, законодателей, работников любых кредитных организаций.

ISBN 978-5-394-01095-8

ISBN 978-5-394-01096-5

© Тавасиев А. М., Мехряков В. Д.,  
Смирнов С. Н., 2010

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2010

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВМЕСТО ВВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>ГЛАВА 1. БАНКИ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ИСХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА .....</b>	<b>7</b>
<b>ГЛАВА 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ, ЕГО МЕСТО И РОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ.....</b>	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 3. СОЗДАНИЕ (РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....</b>	<b>46</b>
<b>ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА .....</b>	<b>110</b>
<b>ГЛАВА 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ .....</b>	<b>135</b>
<b>ГЛАВА 6. КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>173</b>
<b>ГЛАВА 7. НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....</b>	<b>217</b>
<b>ГЛАВА 8. НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....</b>	<b>242</b>
<b>ГЛАВА 9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И РЕЗЕРВЫ ПОД ПОТЕРИ .....</b>	<b>269</b>
<b>ГЛАВА 10. РЕЗЕРВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ.....</b>	<b>323</b>
<b>ГЛАВА 11. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>338</b>
<b>ГЛАВА 12. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ПЛАТЕЖИ СО СЧЕТОВ .....</b>	<b>377</b>
<b>ГЛАВА 13. ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ БАНКАМИ И СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ .....</b>	<b>442</b>
<b>ГЛАВА 14. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ.....</b>	<b>504</b>

<b>ГЛАВА 15. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКАХ .....</b>	<b>548</b>
<b>ГЛАВА 16. КРЕДИТНЫЕ БЮРО И КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ .....</b>	<b>586</b>
<b>ГЛАВА 17. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....</b>	<b>615</b>