



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРИАТА И МАГИСТРАТУРЫ

Под редакцией **Г. Ф. Ручкиной**

2–е издание, переработанное и дополненное

*Рекомендовано Учебно–методическим отделом высшего образования
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по юридическим направлениям и специальностям*

*Рекомендовано Учебно–методическим объединением по юридическому
образованию высших учебных заведений в качестве учебника для
студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению
«Юриспруденция» и специальности «Юриспруденция»*

Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru

Москва ■ Юрайт ■ 2016

УДК34
ББК 67.404я73
П71

Ответственный редактор:

Ручкина Гульнара Флюровна — доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, заведующая кафедрой предпринимательского права Департамента международного и частного права, заместитель проректора по научным исследованиям и разработкам Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Рецензенты:

Косякова Н. И. — доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой частного права юридического факультета Института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного университета;

Андреева Л. В. — доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА).

П71 **Предпринимательское право. Правовое регулирование отдельных видов предпринимательской деятельности** : учебник для бакалавриата и магистратуры / под ред. Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 391 с. — Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс.

ISBN 978-5-9916-6843-9

Учебник включает учебный материал по основным темам специальной части курса предпринимательского права, преподаваемого в юридических вузах.

В учебнике учтены последние изменения в законодательстве и новейшая судебная практика в области предпринимательского права. В нем раскрываются основные понятия и анализируются специфические особенности в области правового регулирования отдельных видов предпринимательской деятельности.

Учебник соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Для студентов высших учебных заведений.

УДК 34
ББК 67.404я73

*Информационно-правовая поддержка
предоставлена компанией «Гарант»*



ISBN 978-5-9916-6843-9

© Коллектив авторов, 2013
© Коллектив авторов, 2014,
с изменениями
© ООО «Издательство Юрайт», 2016

Оглавление

<i>Коллектив авторов</i>	9
<i>Предисловие</i>	11
<i>Принятые сокращения</i>	13
Глава 1. Правовое регулирование банковской деятельности	15
1.1. Понятие и значение банковской деятельности для развития предпринимательства и экономики	16
1.2. Нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность	18
1.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности	21
1.4. Законодательные требования и ограничения при осуществлении банковской деятельности	22
1.5. Государственное регулирование банковской деятельности	25
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	29
<i>Рекомендуемая литература</i>	29
Глава 2. Правовое регулирование предпринимательской деятельности на рынке ценных бумаг	30
2.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	31
2.2. Нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг	34
2.3. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг	37
2.4. Понятие и виды ценных бумаг в российском предпринимательском обороте	38
2.5. Деятельность профессиональных участников на рынке ценных бумаг	51
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	62
<i>Рекомендуемая литература</i>	62
Глава 3. Правовое регулирование страховой деятельности	63
3.1. Понятие страхования и правовые источники регулирования страховой деятельности	64
3.2. Субъекты и объекты страховой деятельности	67
3.3. Договорное регулирование страховой деятельности	70
3.4. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела	73
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	75
<i>Рекомендуемая литература</i>	75

Глава 4. Правовое регулирование деятельности товарных бирж.....	76
4.1. История создания, понятие и виды товарных бирж	77
4.2. Нормативно-правовая основа деятельности товарных бирж.....	80
4.3. Организатор торговли	84
4.4. Раскрытие (предоставление) информации и документов организатором торговли	86
4.5. Организационная структура товарной биржи	87
4.6. Сделки, совершаемые на организованных торгах.....	90
4.7. Государственное регулирование и саморегулирование биржевой торговли	92
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>94</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>94</i>
Глава 5. Правовое регулирование рекламной деятельности	95
5.1. Понятия рекламы и информации.....	96
5.2. Рекламная деятельность	99
5.3. Субъекты рекламной деятельности и договорное регулирование их отношений	100
5.4. Объекты рекламирования. Особенности рекламы отдельных видов товаров.....	101
5.5. Особенности рекламы в Интернете	104
5.6. Государственное регулирование рекламной деятельности	106
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>108</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>108</i>
Глава 6. Правовое регулирование инвестиций и инвестиционной деятельности.....	109
6.1. Понятия инвестиций и инвестиционной деятельности	110
6.2. Особенности правового регулирования инвестиций.....	111
6.3. Прямые инвестиции, «инвестиционное соглашение».....	115
6.4. Субъекты инвестиционной деятельности на рынке портфельных инвестиций.....	121
6.5. Тенденции развития правового регулирования инвестиционной деятельности	125
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>127</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>127</i>
Глава 7. Правовое регулирование бухгалтерского учета.....	128
7.1. Понятие и виды учета	129
7.2. Экономические основы отношений в области бухгалтерского учета	131
7.3. Система правового регулирования бухгалтерского учета	140
7.4. Перспективы развития законодательства о бухгалтерском учете.....	147
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>151</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>151</i>

Глава 8. Правовое регулирование аудиторской деятельности.....	152
8.1. Понятие и источники правового регулирования аудиторской деятельности.....	153
8.2. Государственный контроль в сфере аудиторской деятельности	160
8.3. Договорное регулирование аудиторской деятельности	162
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>164</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>164</i>
Глава 9. Предпринимательская деятельность в сфере жилищно-коммунального хозяйства	165
9.1. Понятия жилищно-коммунального хозяйства и предпринимательской деятельности в сфере жилищно-коммунального хозяйства.....	166
9.2. Нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в сфере жилищно-коммунального хозяйства	169
9.3. Субъекты и объекты предпринимательской деятельности в сфере жилищно-коммунального хозяйства	173
9.4. Договорное регулирование предпринимательской деятельности в сфере жилищно-коммунального хозяйства	175
9.5. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в сфере жилищно-коммунального хозяйства	179
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>181</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>181</i>
Глава 10. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в сфере строительства	182
10.1. Понятие предпринимательской деятельности в сфере строительства. Нормативные правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в сфере строительства.....	183
10.2. Субъекты и объекты предпринимательской деятельности в сфере строительства.....	185
10.3. Договорное регулирование предпринимательской деятельности в сфере строительства.....	188
10.4. Государственное регулирование и контроль предпринимательской деятельности в сфере строительства.....	194
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>195</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>196</i>
Глава 11. Правовое регулирование сельскохозяйственной деятельности.....	197
11.1. Понятие сельскохозяйственной деятельности.....	198
11.2. Источники правового регулирования сельскохозяйственной деятельности.....	199

11.3. Правовое положение субъектов сельскохозяйственной деятельности	201
11.4. Договорное регулирование сельскохозяйственной деятельности	207
11.5. Государственное регулирование сельскохозяйственной деятельности	208
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	209
<i>Рекомендуемая литература</i>	210
Глава 12. Правовое регулирование торговой деятельности в Российской Федерации	211
12.1. Понятие и виды торговой деятельности	212
12.2. Источники правового регулирования в сфере осуществления торговой деятельности	214
12.3. Понятие и виды субъектов торговой деятельности. Правовой режим объектов торговой деятельности	216
12.4. Договорные формы осуществления торговой деятельности	219
12.5. Государственное регулирование деятельности по реализации товаров в Российской Федерации	222
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	224
<i>Рекомендуемая литература</i>	224
Глава 13. Правовое регулирование транспортно-экспедиционной деятельности	225
13.1. Понятие транспортно-экспедиционной деятельности, ее нормативная регламентация	226
13.2. Нормативные правовые акты, регулирующие транспортно-экспедиционную деятельность	230
13.3. Договор транспортной экспедиции	232
13.4. Ответственность сторон за нарушения обязательств из договора транспортной экспедиции	246
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	249
<i>Рекомендуемая литература</i>	250
Глава 14. Правовое регулирование туристской деятельности	251
14.1. Понятие туристской деятельности	252
14.2. Нормативные правовые акты, регулирующие туристскую деятельность	255
14.3. Субъекты туристской деятельности	257
14.4. Договорное регулирование туристской деятельности	257
14.5. Государственное регулирование туристской деятельности	260
14.6. Гражданско-правовая ответственность по договору о реализации туристского продукта	263
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	265
<i>Рекомендуемая литература</i>	265
Глава 15. Правовое регулирование консультационной деятельности	266
15.1. Понятие консультационной деятельности	266
15.2. Нормативные правовые акты, регулирующие консультационную деятельность	269

15.3. Участники консультационной деятельности	269
15.4. Объекты консультационной деятельности	271
15.5. Требования к осуществлению и договорное регулирование консультационной деятельности	273
15.6. Государственное регулирование консультационной деятельности	277
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>278</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>278</i>
Глава 16. Правовое регулирование сервисной деятельности	279
16.1. Понятие сервисной деятельности	280
16.2. Источники правового регулирования сервисной деятельности	283
16.3. Субъекты и объект сервисной деятельности	284
16.4. Правовой режим сервисной деятельности	288
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>292</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>292</i>
Глава 17. Правовое регулирование девелопмента	293
17.1. Общие положения о девелопменте. Роль девелоперской деятельности в развитии предпринимательства и экономики	294
17.2. Понятие девелопмента	300
17.3. Основные понятия в сфере девелоперской деятельности...	306
17.4. Субъекты девелоперской деятельности	309
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>316</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>316</i>
Глава 18. Правовое регулирование предпринимательской деятельности по организации и проведению азартных игр...317	
18.1. Общие положения предпринимательской деятельности в сфере организации и проведения азартных игр	318
18.2. Правовая природа, субъекты и объект правоотношения по организации и проведению азартных игр	319
18.3. Особенности правового режима по организации и проведению азартных игр	325
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>330</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>331</i>
Глава 19. Правовое регулирование создания и использования объектов промышленной собственности..... 332	
19.1. Понятие деятельности по созданию и использованию объектов промышленной собственности, основные термины	333
19.2. Нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере промышленной собственности	341
19.3. Требования к охране промышленной собственности в рамках Всемирной торговой организации.....	345
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>352</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>352</i>

Глава 20. Правовое регулирование управленческой деятельности.....	353
20.1. Понятие и сущность управления в предпринимательской деятельности.....	354
20.2. Предмет управленческой деятельности	355
20.3. Правовые основы юридического сопровождения (управления) организацией. Дифференциация управленческой работы	359
20.4. Содержание управленческой деятельности	363
20.5. Виды предпринимательских отношений, возникающих в результате управленческой деятельности	365
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>367</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>368</i>
Глава 21. Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности	369
21.1. Понятие внешнеэкономической деятельности.....	370
21.2. Источники правового регулирования внешнеэкономической деятельности	372
21.3. Договорное регулирование внешнеэкономической деятельности	375
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>391</i>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>391</i>

Коллектив авторов

Амелина Елена Евгеньевна — гл. 3, 10

Атамась Марианна Валерьевна, кандидат юридических наук — гл. 17

Ашмарина Елена Михайловна, доктор юридических наук, профессор — гл. 7, 8

Барков Алексей Владимирович, доктор юридических наук, доцент, профессор — гл. 18

Васин Владимир Николаевич, кандидат юридических наук, доцент — гл. 3 (совместно с Ф. Н. Михайловым)

Гречуха Владимир Николаевич, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ — гл. 13

Григорович Елена Валерьевна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 14

Дахненко Светлана Сергеевна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 12

Демченко Максим Владимирович, кандидат юридических наук, доцент — гл. 11

Джабуа Ирина Вячеславовна, кандидат юридических наук — гл. 10

Доронина Наталия Георгиевна, доктор юридических наук, профессор — гл. 6 (совместно с Н. Г. Семилютиной)

Закупень Татьяна Васильевна, доктор юридических наук, доцент, профессор — гл. 4

Залюбовская Наталья Валерьевна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 20

Кирилин Алексей Владимирович, кандидат юридических наук, доцент — гл. 5

Ключникова Ярославна Анатольевна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 9

Матвеева Наталья Алексеевна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 16

Михайлов Филипп Николаевич, кандидат юридических наук, доцент — гл. 3 (совместно с В. Н. Васиным)

Павлов Владимир Павлович, доктор юридических наук, профессор — гл. 19

Рузакова Ольга Александровна, доктор юридических наук, профессор — гл. 15

Ручкина Гульнара Флюоровна, доктор юридических наук, профессор — гл. 1

Самигулина Алла Викторовна, кандидат юридических наук, доцент — гл. 2 (совместно с И. В. Сарнаковым)

Сарнаков Игорь Валерьевич, кандидат юридических наук — гл. 2
(совместно с А. В. Самигулиной)

Семилютина Наталья Геннадьевна, доктор юридических наук — гл. 6
(совместно с Н. Г. Дорониной)

Скаридов Александр Станиславович, доктор юридических наук, профессор — гл. 21

Предисловие

Правовое регулирование предпринимательской деятельности и широкое изучение предпринимательского права становятся важными факторами успеха проводимых в нашей стране экономических преобразований.

Коллективом юридического факультета Всероссийской государственной налоговой академии подготовлен учебник «Предпринимательское право. Правовое регулирование отдельных видов предпринимательской деятельности», в котором раскрываются основные понятия и анализируются специфические особенности в области правового регулирования отдельных видов (сфер) предпринимательской деятельности.

Учебник охватывает широкий спектр видов предпринимательской деятельности и рассматривает правовое регулирование таких видов, как: аудиторская деятельность, деятельность по реализации и проведению азартных игр, страховая и туристская деятельность, транспортная, торговая и сельскохозяйственная деятельность, предпринимательская деятельность в сфере строительства, инвестиционная деятельность, организация биржевой деятельности, управленческая и рекламная деятельность, деятельность в сфере жилищно-коммунального хозяйства, сервисная деятельность, девелопмент, консультационная и банковская деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг и внешне-экономическая деятельность.

Данный материал может быть использован при реализации образовательных программ по юриспруденции, при подготовке бакалавров и магистров в процессе преподавания таких дисциплин, как российское предпринимательское и коммерческое право, для их более полного и глубокого изучения обучающимися, знакомства с авторскими позициями по проблемам современной юридической науки в рассматриваемой области исследования.

В результате изучения материалов данного учебника обучающийся должен:

знать

- правовые основы регулирования отдельных видов предпринимательской деятельности;
- правовое положение субъектов предпринимательского права;
- правовой режим объектов предпринимательских правоотношений;

уметь

- квалифицировать правоотношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности;
- применять нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность;

владеть

- знаниями предпринимательского права и самостоятельно развивать их;
- терминологией и основными понятиями, используемыми в предпринимательском законодательстве России;
- навыками анализа нормативных актов, регулирующих предпринимательские правоотношения.

Принятые сокращения

1. Нормативные правовые акты¹

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ и № 7-ФКЗ)

БК РФ — Бюджетный кодекс Российской Федерации — Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая — Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая — Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ; часть третья — Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ; часть четвертая — Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ

ГрК РФ — Градостроительный кодекс Российской Федерации — Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 190-ФЗ

ЗК РФ — Земельный кодекс Российской Федерации — Федеральный закон от 25 октября 2001 г. № 136-ФЗ

ЖК РФ — Жилищный кодекс Российской Федерации — Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 188-ФЗ

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ

НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая — Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая — Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ

Закон о рынке ценных бумаг — Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ

2. Федеральные органы исполнительной власти

МИД России — Министерство иностранных дел Российской Федерации

Минобрнауки России — Министерство образования и науки Российской Федерации

Минпромторг России — Министерство промышленности и торговли Российской Федерации

¹ При самостоятельном изучении законодательных и нормативных актов, упоминаемых в учебнике, необходимо учитывать их изменения и дополнения, произошедшие с момента вступления их в действие.

Минрегион России — Министерство регионального развития Российской Федерации

Минсельхоз России — Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Минспорттуризм России — Министерство спорта, туризма и молодежной политики Российской Федерации¹

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

Минэкономразвития России — Министерство экономического развития Российской Федерации

Роспатент — Федеральная служба по интеллектуальной собственности

Роспотребнадзор — Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека

Россельхознадзор — Федеральная служба по ветеринарному и фитосанитарному надзору

Ростехрегулирование — Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии

Ростуризм — Федеральное агентство по туризму

Росфинмониторинг — Федеральная служба по финансовому мониторингу

Росфиннадзор — Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

ФАС России — Федеральная антимонопольная служба

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФСФР России — Федеральная служба по финансовым рынкам

3. Прочие сокращения

абз. — абзац (-ы)

ВТО — Всемирная торговая организация

гл. — глава (-ы)

ООН — Организация Объединенных Наций

п. — пункт (-ы)

подп. — подпункт (-ы)

разд. — раздел (-ы)

ред. — редакция

РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика

РФ — Российская Федерация

СНГ — Содружество Независимых Государств

СССР — Союз Советских Социалистических Республик

ст. — статья (-и)

утв. — утвержденный (-ая, -ое, -ые)

ЦБ РФ, Банк России — Центральный банк Российской Федерации

ч. — часть (-и)

¹ Указом Президента РФ от 21 мая 2012 г. № 636 Министерство спорта, туризма и молодежной политики РФ преобразовано в Министерство спорта РФ (Минспорт России).

Ключевые термины

- банк
- банковская деятельность
- предпринимательская деятельность банков
- инновационная деятельность банков
- банковский риск
- кредитная организация
- небанковская кредитная организация

В результате освоения данной темы студент должен:

знать

- значение банковской деятельности для развития предпринимательства и экономики;
- понятие банковской деятельности, предпринимательской деятельности банков;
- порядок и особенности государственной регистрации кредитных организаций;
- основы государственного регулирования банковской деятельности;

уметь

- характеризовать кредитную организацию (банк, небанковскую кредитную организацию) в качестве субъекта банковской деятельности;
- анализировать законодательные требования и ограничения при осуществлении банковской деятельности;
- выявлять специфические особенности кредитной организации как субъекта предпринимательской деятельности;

владеть

- навыками оперирования основными полномочиями в банковской деятельности Правительства РФ, ЦБ РФ, ФНС России, ФАС России, Росфинмониторинга;
- навыками применения законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

1.1. Понятие и значение банковской деятельности для развития предпринимательства и экономики

В Концепции долгосрочного развития страны до 2020 г. Правительством РФ намечен переход к инновационному социально ориентированному развитию, модернизации традиционных секторов экономики и развитой инфраструктуре.

Проблемы инноваций и модернизации, технологического отставания России от зарубежных стран связаны не только с недостатком финансирования, но и с отсутствием у субъектов предпринимательской деятельности навыков перевода знания в конкурентоспособные продукты и технологии, востребованные на рынке. Дальнейшее технологическое развитие предпринимательства возможно лишь при создании необходимых экономических, правовых и организационных условий его осуществления.

Важнейшими субъектами предпринимательской деятельности являются банки. В то же время развитие банков именно как участников предпринимательской деятельности следует считать неэффективным, а банковскую инфраструктуру — недостаточно развитой. В законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, отсутствуют понятия «банковская деятельность», «предпринимательская деятельность банков», «инновационная деятельность банков» и др. Требуют более детальной проработки ряд вопросов, в частности взаимодействие государства и банков. Предложим следующие определения обозначенных понятий.

Банковской деятельностью является подлежащая лицензированию ЦБ РФ совокупность банковских операций специального субъекта — кредитной организации посредством использования финансовых инструментов.

Предпринимательская деятельность банков является частью более широкого понятия «предпринимательская деятельность», предусмотренного ст. 2 ГК РФ, и представляет собой самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность с целью получения систематической прибыли от банковской и иной деятельности, не запрещенной законом, субъектами, зарегистрированными в установленном законом порядке и наделенными законодательно установленными правами и обязанностями, а также ограничениями, связанными в том числе с необходимостью реализации возложенных на них публичных функций.

Инновационная деятельность банков включает комплекс мероприятий, направленных на создание нового или усовершенствованного банковского продукта, использование информационных технологий, специальных технических устройств, внедрение новых технологических средств, проведение маркетинговых исследований, подготовку и переподготовку кадров, создание и развитие инновационной банковской инфраструктуры, а также разработку и адаптацию иных способов повышения эффективности предпринимательской деятельности банков, способствующих минимизации себестоимости банковских услуг, сокращению издержек на проведение какого-либо вида операций, повышению прибыли или достижению иного экономического или стратегического эффекта при совершении банковских операций и заключении иных сделок.

При этом инновационная деятельность банков всегда связана с созданием банковских продуктов, обладающих более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемыми ранее, либо качественно новых продуктов, способных удовлетворить не охваченные ранее потребности потен-

циального клиента банка, либо использованием более совершенной технологии создания того же банковского продукта.

Важность стабильного инновационного развития банковской системы РФ, необходимость ее экономической безопасности наглядно показали масштабные экономические кризисы, имевшие место в России, а также современный мировой финансовый кризис. Негативные экономические факторы, приведшие к кризису, накапливались длительное время, а в итоге отразились в первую очередь на финансовой сфере, распространившись впоследствии на производственную и социальную сферы.

Причинами кризисных явлений в банковской сфере стали прежде всего внутренние проблемы банковской системы, а именно: отсутствие четкой государственной политики, направленной на формирование адекватной времени банковской системы, неэффективная предпринимательская деятельность банков, отсутствие конкурентных отношений на рынке банковских услуг, отсутствие корпоративных программ инновационного развития, медленное внедрение новых технологий, недостаточная развитость системы финансового мониторинга, способствующего выявлению правонарушений на ранних стадиях их развития, отсутствие эффективной системы банковского надзора.

Среди причин негативных факторов можно назвать такие, как недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками (в первую очередь валютным и кредитным), низкая капитализация отдельных российских банков, пространенность спекулятивных операций на финансовом рынке в ущерб более трудоемкой и менее прибыльной работе с реальным сектором экономики, недостаточная культура банковской деятельности, предполагающая высокие стандарты обслуживания клиентов, а также степени надежности и безупречного выполнения своих обязанностей. Не вызывает сомнений и тот факт, что на кредитный риск банков оказывает влияние низкая финансовая дисциплина заемщиков.

Обозначенные проблемы, актуальные и в настоящее время, подтверждают неготовность большинства российских банков на равных конкурировать с международными финансовыми организациями.

Следует отметить, что от эффективной деятельности российских банков во многом зависит уровень развития иных участников предпринимательской деятельности. Банки являются основными кредиторами в обществе, поскольку мобилизуют, аккумулируют свободные денежные средства юридических и физических лиц, располагают ими, предлагая в качестве кредита лицам, в нем нуждающимся. Задача банка состоит в том, чтобы построить систему кредитования, обеспечить возврат размещенных в качестве кредита денежных средств и передачу их собственникам по договорам банковского вклада и банковского счета по первому требованию в соответствии с условиями договора. Одной из ключевых задач по-прежнему остается обеспечение доступа субъектов предпринимательской деятельности к банковскому кредитованию.

В то же время обеспечение финансовыми ресурсами посредством кредитования представляется возможным в большей степени для лиц, обладающих финансовой устойчивостью и занимающих стабильное положение на рынке товаров, работ, услуг. Российское предпринимательство существует чуть более 20 лет, поэтому устойчивых, действительно успешных предпринимателей, имеющих сложившуюся репутацию и кредитную историю, не так уж и много. Предоставлению

кредита предшествует большая подготовительная работа, направленная на получение максимально полной информации о потенциальном клиенте — заемщике¹. Если потенциальным заемщиком является индивидуальный предприниматель, кредитная организация анализирует платежеспособность клиента, совмещая методы оценки физического лица и субъекта предпринимательской деятельности.

Отсутствие реальной возможности кредитования отечественными банками во многом способствовало стремительному увеличению внешнего корпоративного долга, что привело в дальнейшем к серьезным негативным финансовым последствиям.

Деятельность всех субъектов предпринимательства, в том числе деятельность субъектов банковского дела, носит рискованный характер. Поэтому актуальным является вопрос о возможном полном или частичном неисполнении заемщиком своих обязательств по договору, а также о возможности возникновения иных факторов, влекущих убытки кредитной организации. В связи с этим требования о формировании резервов на покрытие возможных потерь по предоставленным кредитам предусмотрены ЦБ РФ², обусловлены кредитными рисками в деятельности банков и определяются для конкретной кредитной организации с учетом финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга. Нормативное регулирование рисков в деятельности кредитных организаций необходимо для обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) несения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

При этом кредитная организация как субъект публично-правовых отношений не имеет права рисковать привлеченными средствами. Риски кредитной организации как субъекта предпринимательской деятельности не должны полностью перекладываться на клиентов кредитной организации.

1.2. Нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность

В числе нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, прежде всего следует назвать Конституцию РФ.

На основании ст. 71 Конституции РФ в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное,

¹ Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

² Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

В ст. 74 Конституции РФ определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств, что призвано способствовать созданию условий для развития конкуренции на рынке банковских и в целом финансовых услуг.

Статья 75 Конституции РФ посвящена денежной единице — рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.

Кроме этого, ст. 103 Конституции РФ устанавливает, что Председатель ЦБ РФ назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой Федерального собрания РФ.

Федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые отношения в банковской сфере, является ГК РФ. Общие положения, регулирующие порядок образования юридических лиц, которыми являются кредитные организации, способы обеспечения обязательств, в частности кредитных, принципы построения договорных отношений и т.д., сформулированы в части первой ГК РФ. Кроме этого, кредитные отношения регулируются частью второй ГК РФ. Нормы гл. 42 ГК РФ устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита.

Основы правового статуса, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ — ЦБ РФ регламентируются Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее в этой главе — Закон о Банке России).

Данный законодательный акт устанавливает цели и направления деятельности Банка России, а также его функции, среди которых: проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения; кредитование в последней инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации и правил проведения банковских операций и т.д.

В качестве одного из основных законов, регулирующих банковскую деятельность, следует назвать Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках). Предметом его правового регулирования являются именно основы правового положения кредитных организаций (включая, например, общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях и некоторые другие).

Нормативным правовым актом, регулирующим банкротство кредитных организаций (порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций банкротами и их ликвидации в порядке конкурсного производства) является Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Общие положения и особенности процедуры создания и государственной регистрации юридических лиц определяет ряд законодательных актов. К числу таких законов следует отнести Федеральные законы от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (определяет общие особенности процедуры государственной регистрации юридических лиц), от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (устанавливает основы организации и деятельности кредитных организаций, осуществляющих деятельность в форме акционерного общества), от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (определяет основы организации и деятельности кредитных организаций, осуществляющих деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью).

К нормативным правовым актам, устанавливающим различные способы обеспечения кредитных обязательств, следует отнести Федеральные законы от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки как способа обеспечения кредитного обязательства), от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам), от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в части регулирования такого способа обеспечения кредитных обязательств, как предоставления в залог драгоценных металлов и драгоценных камней).

Финансовые аспекты банковской деятельности регулируют Федеральные законы от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, а также порядок выплаты возмещения по вкладам), от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами).

Помимо приведенных выше федеральных законов банковскую деятельность регулируют и иные федеральные законы.

К подзаконным нормативным правовым актам, регламентирующим банковскую деятельность, следует отнести Указы Президента РФ от 23 июля 1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам», устанавливающий порядок и условия предоставления гарантий или поручительств Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти по займам и кредитам, различным юридическим лицам, от 10 июня

1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации», устанавливающий общие положения, направленные на сдерживание инфляции и повышение эффективности работы банковской системы, защиты интересов вкладчиков банка, в том числе принципы взаимодействия ЦБ РФ и Правительства РФ, направленные на осуществление согласованных мер по реализации кредитно-денежной политики государства.

Акты ЦБ РФ издаются в соответствии со ст. 7 Закона о Банке России в форме указаний, положений и инструкций. Акты Банка России не являются ведомственными. Они носят обязательный характер для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, юридических и физических лиц (ч. 1 ст. 7 Закона о Банке России). К таким актам следует отнести Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», от 21 февраля 2007 г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации» (далее — Инструкция № 130-И), Положения Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов», от 29 августа 2012 г. № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», от 19 июня 2009 г. № 337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации» и многие другие.

1.3. Кредитная организация как субъект банковской деятельности

Специальным субъектом банковской деятельности является кредитная организация.

Согласно ст. 1 Закона о банках **кредитная организация** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Признаки кредитной организации:

— является коммерческим юридическим лицом;

— осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной ЦБ РФ.

Кредитные организации подразделяются на два вида: *банковские* и *небанковские*. Банковские кредитные организации именуют банками.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вкла-

ды денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В ст. 5 Закона о банках дан исчерпывающий перечень банковских операций, к которым относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо банковских операций кредитные организации вправе осуществлять сделки, перечисленные в ч. 3 ст. 5 Закона о банках.

Кредитная организация не имеет права заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (ч. 6 ст. 5 Закона о банках).

1.4. Законодательные требования и ограничения при осуществлении банковской деятельности

Наличие у банков публичных функций предопределяет установленные законодательством требования и ограничения при осуществлении ими предпринимательской деятельности.

К законодательно установленным следует отнести требования: к организационно-правовой форме, учредительным документам, органам управления, формированию уставного капитала, фирменному наименованию, государственной регистрации, лицензированию, минимальному размеру собственных средств, предоставлению информации о деятельности, нормативам обязательных резервов, банковской тайне, предоставлению информации для форми-

рования бюро кредитных историй, соблюдению антимонопольных правил, принятию мер по взысканию задолженности, страхованию вкладов физических лиц, ежегодной аудиторской проверке и др.

Ограничениями, налагаемыми в связи с осуществлением банками предпринимательской деятельности, являются:

— *ограничение на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.* Так, кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;

— *ограничения, возлагаемые на органы управления кредитной организации.* В соответствии со ст. 11.1 Закона о банках единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала, за исключением случая, когда кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами;

— *иные ограничения.*

Государственная регистрация кредитных организаций является законодательно установленным требованием и осуществляется на основании ряда нормативных правовых актов¹.

Согласно ст. 12 Закона о банках установлен специальный порядок государственной регистрации кредитных организаций. Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом² на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом³.

Статья 14 Закона о банках определяет перечень документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Помимо основного пакета документов, необходимых для регистрации любых юридических лиц (заявле-

¹ См.: Закон о банках, Закон о Банке России; Инструкцию ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О Порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и др.

² Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию кредитных организаций, является ФНС России (см.: постановление Правительства РФ от 17 мая 2002 г. № 319 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей»).

³ Регламент взаимодействия Министерства РФ по налогам и сборам и Центрального Банка Российской Федерации по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, утвержденный 26 июня 2002 г. МНС РФ № БГ-16-09/86, ЦБ РФ № 01-33/2202. (В соответствии с Указом Президента РФ от 20 мая 2004 г. № 649 Министерство по налогам и сборам преобразовано в Федеральную налоговую службу.)

ние, учредительные документы, протокол собрания учредителей, документы об уплате государственной пошлины), в отношении кредитных организаций, согласно требованиям Закона, предусмотрено предоставление дополнительно иных документов, в том числе: копий документов о государственной регистрации учредителей — юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями — юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года; документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями — физическими лицами в уставный капитал кредитной организации; анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации.

В ст. 16 Закона о банках перечислены основания для отказа в государственной регистрации кредитных организаций и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций:

— несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

— неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;

— несоответствие документов, поданных в ЦБ РФ для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

— несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

При принятии решения о регистрации кредитных организаций должны учитываться дополнительные факторы (правомерность участия юридических и физических лиц, источники формирования уставного капитала, состав и репутация руководителей кредитных организаций и пр.).

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном законом о банках. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Отсутствие лицензии на осуществление банковских операций, в случае ее обязательности, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления этих операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

1.5. Государственное регулирование банковской деятельности

Органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций является Банк России. Определенными полномочиями по регулированию банковской деятельности наделены различные государственные органы, в том числе Правительство РФ, ФАС России, ФНС России, Росфинмониторинг.

В соответствии со ст. 56 Закона о Банке России **Банк России** является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, осуществляющим постоянный контроль/надзор за соблюдением кредитными организациями и их объединениями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленными ими обязательных нормативов, в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов клиентов кредитных организаций и государства.

Функции ЦБ РФ связаны: с установлением правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы; установлением порядка создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций; установлением квалификационных требований к руководителям и главным бухгалтерам кредитных организаций; установлением специальных государственных стандартов, предъявляемых к кредитным организациям; регистрационно-лицензионной деятельностью.

Согласно ст. 62 Закона о Банке России ЦБ РФ в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций устанавливает определенные обязательные нормативы. Контроль за соблюдением банками обязательных нормативов возлагается на территориальные учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка.

В соответствии со ст. 59 Закона о Банке России ЦБ РФ принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Кроме того, он вправе в соответствии с федеральными законами устанавливать квалификационные требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Банковский надзор и контроль осуществляется с целью своевременного реагирования на нарушения и негативные тенденции в деятельности банков для нормализации, упрочения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом.

Согласно ст. 1 Федерального конституционного закона РФ от 17 декабря 1997 г. № 2-КЗ «О Правительстве Российской Федерации» **Правительство РФ**