

# Лекция «Банковское право»

Лектор – к.ю.н., доцент кафедры конституционного и международного права  
Данилова Ольга Андреевна



# Конституция РФ как источник банковского права



Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Согласно ст. 75 Конституции Российской Федерации:

- Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно **Центральным банком Российской Федерации**. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
- Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.



# Цели деятельности Банка России



Цели деятельности **Банка России** определены в ст. 3 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.



# Функции Банка России



Банк России

Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России

## Основные функции Банка России

В ст. 4 Закона № 86-ФЗ содержится развернутый перечень направлений деятельности Банка России (более 20 пунктов). Рассмотрим укрупненные **функции**:

Проведение единой государственной денежно-кредитной политики

Установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации

Организация системы рефинансирования

Осуществление функции анализа и прогнозирования

Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения

Выполнение функции финансового агента Правительства Российской Федерации

Осуществление валютного регулирования и валютного контроля

Осуществление функции банковского регулирования и банковского надзора

# Единая государственная денежно-кредитная политика



Банк России

## Проведение единой государственной денежно-кредитной политики

Основными инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются:



Валютные  
интервенции



Рефинансирование  
кредитных организаций



Операции на открытом  
рынке



Прямые количественные  
ограничения



Процентные ставки  
по операциям  
Банка России



Нормативы обязательных  
резервов, депонируемых  
в Банке России  
(резервные требования)



Установление  
ориентиров роста  
денежной массы  
(таргетирование)



Эмиссия облигаций от своего  
имени, размещаемых и  
обращаемых среди  
кредитных организаций

# Денежное обращение и расчеты



Банк России

## **Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения**

---

Банк России определяет, сколько в стране будет наличных и безналичных денег, какой у них будет номинал и как будут выглядеть банкноты и монеты.



Банк России

## **Установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации**

---

Банк России в соответствии с законодательством устанавливает правила, формы и стандарты осуществления расчетов на территории Российской Федерации, осуществляет надзор и наблюдение за национальной платежной системой, а также сам является ее участником.

# Банковское регулирование и банковский надзор



Банк России

## Осуществление банковского регулирования и банковского надзора

- принятие решения о государственной регистрации и лицензирование банковских операций;
- документарный надзор;
- проведение инспекционных проверок деятельности кредитных организаций;
- предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и контроль за их ликвидацией;
- контроль за эмиссией кредитными организациями ценных бумаг и др.



# Валютное регулирование и валютный контроль



Банк России

## Осуществление валютного регулирования и валютного контроля

- установление официального валютного курса рубля;
- установление порядка и условий, а также выдача разрешений на проведение операций по покупке и продаже иностранной валюты валютными биржами;
- управление золотовалютными резервами;
- организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- осуществление международного сотрудничества в сфере кредитных и валютно-финансовых отношений.



# Потребители финансовых услуг



Банк России

Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России



## Кто такой потребитель?

**Потребитель** - это гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести, либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Отношения между продавцом и потребителем регулирует **Закон Российской Федерации № 2300-1 «О защите прав потребителей»** (Закон о ЗПП).

# Защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России

Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России

## Защита прав потребителей финансовых услуг

Защита прав потребителей финансовых услуг - одна из задач Банка России. В рамках ее реализации Банк России следит, чтобы потребители получали качественные финансовые услуги и сервисы.

Случается, что финансовые организации могут навязывать ненужные клиенту услуги, например, страховки, или, наоборот, без оснований отказывают в обслуживании - не открывают счет или блокируют платежи. Бывает, финансовые организации сообщают не всю необходимую информацию или каким-то другим образом нарушают права клиентов. Для таких случаев в Банке России было создано специальное структурное подразделение – **Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг** (далее - СЗППиОДФУ Банка России).

# Права потребителей финансовых услуг



Банк России

Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России

## Права потребителя

- Право на информацию
- Право отказа от услуги
- Право на услугу надлежащего качества и в срок
- Право на возмещение ущерба
- Право на выбор суда
- Условия договора
- Право на безопасность



*Нажимайте на блоки, чтобы изучить информацию*



# Механизм защиты прав потребителей



Банк России

Функции Банка России и защита прав потребителей финансовых услуг



Банк России

## Куда обращаться, если Ваши права нарушены?



### Банк России

- Рассмотрение жалоб и обращений.
- Применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг.



### Роспотребнадзор

- Информирование, консультирование и разъяснение законодательства.
- Проведение проверок и привлечение финансовых организаций к ответственности за допущенные нарушения.
- Участие в судебной защите.



### Суд

- Установление факта нарушения закона или договора.
- Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.



### Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг

- Досудебное урегулирование споров с финансовой организацией.



### ФНС России

- Нарушения прав потребителя платежными агентами.



### ФАС России

- Пресечение недобросовестной рекламы.