*1. На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации*

Государство осуществляет финансовую деятельность при помощи различных методов (способов), зависящих от многих факторов, в частности, от субъекта правоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Методы осуществления финансовой деятельности делят на две группы.

1. Методы собирания денежных средств, которые, в свою очередь, подразделяют на:

- налоги, с помощью которых государство изымает в той или иной форме в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня (статья 56 БК РФ налоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации);

- добровольные взносы (вклады граждан в банки, покупка ценных бумаг, пожертвования и пр.);

- страхование, что позволяет привлеченные таким образом средства использовать в денежном обороте;

- иные.

1. Методы распределения и использования:

- финансирование — заключается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств различным субъектам (статья 69.1 БК РФ бюджетные ассигнования на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ))

- кредитование —означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности. (статья 93.2 БК РФ Бюджетные кредиты, статья 93.3 БК РФ предоставление бюджетных кредитов бюджетам субъектов Российской Федерации, местным бюджетам,)

Финансирование применяется в отношении государственных организаций, метод кредитования - как в отношении государственных организаций, так и иных негосударственных организаций.

*2. Решите задачу*

Студент Обломов за курение в тамбуре пригородного поезда был подвергнут штрафу, который был взысканна месте. Обломов штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящую инстанцию, мотивируя тем, что в отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок списания штрафа, что противоречит нормам финансового права». Проанализируйте действия студента.

**Ответ:**

Все нормы о правах пассажиров (например, в таком деликатном вопросе, как условия и время пользования туалетами) отныне остаются за рамками Правил и, видимо, будут устанавливаться МПС России или железными дорогами отдельно. Что же касается обязанностей пассажиров и взимания штрафов за их нарушение, то этот вопрос теперь регулируется статьями КоАП РФ. За курение в пригородном поезде или в не установленных для курения местах в поезде местного или дальнего сообщения (курение, как и прежде, разрешено лишь в тамбуре вагона с некотловой стороны) - предупреждение или штраф в размере до 1 МРОТ

Таким образом, штраф взыскивается согласно нормам административного, а не финансового права.

1. *Проанализируйте законодательно закрепленные меры по защите сбережений граждан, защите прав вкладчиков*

Совершенствование механизма защиты прав вкладчиков предполагает признание основополагающего принципа - главную ответственность за результаты деятельности коммерческого банка, включая выполнение обязательств перед вкладчиками - гражданами России, несет не государство, а сам коммерческий банк. Государство может осуществлять здесь лишь регулирующие функции, создавая "плацдарм" для взаимоотношений между вкладчиком и банком.

Государство устанавливает путем принятия законодательных или подзаконных актов общие "правила игры". При этом используется механизм лицензирования коммерческой деятельности той или иной кредитной организации, определяются условия предоставления либо, наоборот, лишения такой лицензии. Тем самым пресекается, в частности, недобросовестная конкуренция. Необходимо также более точное законодательное определение самого инструментария финансового рынка, посредством которого могут вовлекаться средства граждан - вкладчиков.

Кроме того, государство призвано осуществлять действенный контроль за выполнением финансовыми организациями тех функций, круг которых оговорен в соответствующей лицензии.

Но, как показала практика, даже самая совершенная система правового регулирования деятельности на финансово - банковском рынке в сфере привлечения денежных средств граждан не может дать вкладчику полной гарантии от разного рода потерь.

В условиях хронического социально - экономического кризиса было чрезвычайно сложно найти адекватные меры защищенности граждан по их вкладам в банки.

Обратимся, например, к Указу Президента РФ от 28 марта 1993 г. "О защите сбережений граждан Российской Федерации". Фактически это был первый нормативно - правовой акт, касающийся защиты прав вкладчиков. В целях обеспечения защиты сбережений граждан России и повышения их доверия к банковским учреждениям страны предусматривалось создание Федерального фонда страхования активов банковских учреждений Российской Федерации, образуемого за счет привлечения вкладов (депозитов) граждан России. Имелось в виду, что средства этого Фонда должны были формироваться как за счет регулярных взносов банковских учреждений России, имеющих право привлечения вкладов (депозитов) населения, так и за счет дополнительных средств из федерального бюджета. Намечалась также подготовка предложений по реализации в апреле - мае 1993 г. активов Комитета Российской Федерации по драгоценным металлам и драгоценным камням на сумму 400 млрд. рублей для осуществления первоочередных неотложных мер по компенсации малоимущим категориям граждан потерь от обесценения вкладов, вызванных отпуском цен в период "шоковой терапии".

На сегодняшний день на отношения между гражданином-вкладчиком и банком распространяется действие Закона РФ "О защите прав потребителей". Это позволяет гражданину-вкладчику использовать предоставляемые этим Законом преимущества: предъявлять иск в суд по своему месту жительства (п. 2 ст. 17 Закона) без уплаты государственной пошлины (п. 3 ст. 17 Закона); требовать компенсации морального вреда (ст. 15 Закона) и т.д.

С позиций Закона "О защите прав потребителей" договор банковского вклада - это возмездный договор об оказании услуг. Пункт 1 ст. 423 ГК называет возмездным договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. Услуга банка по договору банковского вклада - это его действия, обеспечивающие возврат суммы вклада и выплату процентов. Вознаграждение банка за эту услугу состоит в том, что вкладчик предоставляет банку право использовать сумму вклада в течение срока его хранения. Таким образом, услуги по договору банковского вклада банк оказывает вкладчику бесплатно, но не безвозмездно.

Для обеспечения возврата и компенсации убытков создается Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, участниками которого выступают Банк России и коммерческие банки (ст. 840 ГК). Банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов (ст. 38, 39 Закона "О банках и банковской деятельности"). По вкладам граждан в банках, в которых Российской Федерации, ее субъектам, а также муниципальным образованиям принадлежит более 50% уставного капитала (например, Сбербанк РФ) или долей участия, эти субъекты несут субсидиарную ответственность по требованиям вкладчика к банку. Способы обеспечения исполнения обязанностей банка по депозитам юридических лиц определяются договором между ними. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада (п. 3 ст. 840 ГК).

*4. На протяжении длительного времени коммерческий банк проводил рискованную кредитную политику, чем в итоге создал реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов из–за возможности банкротства.*

*Кто, в каком порядке и какие меры может применить к банку в этом случае?*

банковская деятельность кредитная политика

**Ответ:**

В статье 19 Закона **«** О банках и банковской деятельности» перечислены случаи, в которых Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры воздействия. В качестве таких случаев определено совершение кредитной организацией следующих деяний (действий или бездействия):

1) нарушение федеральных законов;

2) нарушение нормативных актов Банка России;

3) нарушение предписаний Банка России;

4) нарушение устанавливаемых Банком России обязательных нормативов;

5) непредставление информации в Банк России, физическим и юридическим лицам по их требованию либо представление неполной или недостоверной информации;

6) непредставление информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории;

7) совершение действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов

В ч. 2 ст.19 (в ред. Федерального закона от 29 июля 2004 г. N 97-ФЗ) предусмотрено, что в случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала (с учетом норм ст. 11.2 комментируемого Закона 1% минимального размера уставного капитала составляет рублевый эквивалент 50 тыс. евро);

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в ст. 60 Закона о Банке России (о таких должностях см. комментарий к ст. 11.1 Закона);

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Законом о банкротстве кредитных организаций (о предусмотренных названным Законом основаниях для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации см. комментарий к ст. 23 Закона, в норме ч. 7 которой также говорится об указанном праве Банка России);

7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Часть 3 ст. 74 Закона о Банке России устанавливает, что Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным комментируемым Законом. Такие основания для отзыва лицензии, а также порядок и последствия отзыва лицензии определены в ст. 20 Закона о Банке России

В Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности" (см. комментарий к ст. 19 Закона) установлено, что решению об отзыве лицензии по основаниям, предусмотренным частью 1 комментируемой статьи, как правило, предшествует применение к кредитной организации предусмотренных данной Инструкцией предупредительных и/или принудительных мер воздействия. Там же указано, что решение об отзыве лицензии по таким основаниям может быть принято без предварительного применения иных мер воздействия в случаях, когда дальнейшее проведение кредитной организацией банковских операций создает реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков), а применение иных мер в сложившейся ситуации признано Банком России нецелесообразным.

Как определено в названной Инструкции, основной задачей, решаемой надзорными органами (таковыми в тексте Инструкции именуются центральный аппарат и территориальные учреждения Банка России) при применении мер воздействия, является регулирование деятельности кредитных организаций в целях ее приведения в соответствие с нормами и требованиями федеральных законов и Банка России. Выбор мер воздействия, применяемых к кредитным организациям в рамках, установленных федеральными законами и данной Инструкцией, должен определяться наиболее эффективным решением указанной задачи.

Надзорные органы применяют к кредитным организациям меры воздействия двух типов: предупредительные; принудительные. Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать как меры воздействия только одного типа (предупредительные либо принудительные), так и сочетать меры воздействия разных типов.

Выбор мер воздействия, если это специально не оговорено Инструкцией, производится надзорными органами самостоятельно с учетом:

характера допущенных кредитной организацией нарушений;

причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений;

общего финансового состояния кредитной организации;

положения кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг.

Предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Указанные меры могут применяться при условии ответственного, конструктивного подхода органов управления, а в соответствующих случаях и учредителей (участников) кредитной организации к устранению нарушений в ее деятельности, а также при условии надлежащего взаимодействия кредитной организации и ее учредителей (участников) с надзорными органами. Взаимодействие с надзорными органами должно выражаться в принятии кредитной организацией, а в необходимых случаях и ее учредителями (участниками) соответствующих обязательств по корректировке деятельности данной кредитной организации.

Принудительные меры воздействия применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации.

1. *Укажите различия в правовых режимах операций с внутренними и внешними ценными бумагами*

Внешние ценные бумаги — это ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам (пп. 4 п. 1 ст. 1 Закона N 173-ФЗ), т.е. ценные бумаги, которые выпущены (зарегистрированы) за рубежом и стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Для лучшего понимания различия между внешними и внутренними ценными бумагами необходимо иметь в виду, что к внутренним ценным бумагам относятся эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации (пп. 3 п. 1 ст. 1 Закона N 173-ФЗ).

Валютные операции физических лиц — резидентов с резидентами. По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены. Исключения из этого правила установлены п. 1 ст. 9 Закона N 173-ФЗ. Например, физические лица — резиденты вправе осуществлять валютные операции с уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой процентов и штрафных санкций, с внесением денежных средств на банковские счета и получением денежных средств с банковских счетов, с куплей-продажей наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства, приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами — резидентами предпринимательской деятельности, а также связанные с иными банковскими операциями (п. 3 ст. 9 Закона N 173-ФЗ).

Также физические лица — резиденты могут без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады) в банках за рубежом (п. 6 ст. 12 Закона N 173-ФЗ). Кроме того, физические лица — резиденты имеют право без каких-либо ограничений и без использования счетов в уполномоченных банках дарить валютные ценности супругу и близким родственникам, завещать валютные ценности и получать их по наследству, приобретать и отчуждать единичные денежные знаки и монеты в целях коллекционирования; покупать у уполномоченного банка или продавать уполномоченному банку наличную иностранную валюту, обменивать, заменять денежные знаки иностранного государства, рассчитываться в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли и при приобретении товаров и услуг, реализуемых или оказываемых им в пути следования транспортных средств при международных перевозках (п. 3 ст. 14 Закона N 173-ФЗ).

В отношении физических лиц — резидентов к таким операциям относятся, в частности, расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам, получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов, осуществлении операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), исполнении резидентами обязательств по внешним ценным бумагам.

В этих случаях Банк России может установить требование об использовании специального счета физическим лицом — резидентом (п. 2 ст. 8 Закона N 173-ФЗ), который представляет собой банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций.

Кроме того, при осуществлении указанных валютных операций, а также в случае осуществления расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в валюте Российской Федерации резидентами нерезидентам, операций, связанных с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), при исполнении резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам Банк России может также устанавливать требование о резервировании физическим лицом — резидентом на определенный срок денежной суммы, исчисленной в процентах от суммы конкретной валютной операции (п. п. 5, 6 ст. 8 Закона N 173-ФЗ).

При этом необходимо иметь в виду, что согласно ч. 9 ст. 8 Закона N 173-ФЗ требование об использовании специального счета резидентом и (или) требование о резервировании при осуществлении валютных операций между физическими лицами — резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), может быть установлено Банком России только в случае, когда операции осуществляются на сумму свыше 150 000 долл. США в течение календарного года. Валютные операции с внешними ценными бумагами на сумму до 150 000 долл. США в течение календарного года осуществляются физическими лицами — резидентами без ограничений.

Использование специальных счетов резидентами и нерезидентами при осуществлении валютных операций регулируется Инструкцией Банка России от 07.06.2004 N 116-И (в ред. от 16.12.2004) (далее — Инструкция N 116-И). Для физических лиц — резидентов п. 2.1 Инструкции N 116-И установлен специальный счет «Ф», который открывается для расчетов и переводов при предоставлении резидентом нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента и отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами). Остальные операции между физическими лицами — резидентами и нерезидентами осуществляются без использования специальных счетов.

Расчеты и переводы при получении резидентами кредитов и займов в иностранной валюте от нерезидентов, если на основании соответствующего кредитного договора или договора займа срок возврата основной суммы долга составляет более трех лет, осуществляются резидентами без использования специальных счетов.

При осуществлении операций с внешними ценными бумагами с использованием специального счета «Ф» физическому лицу — резиденту открывается специальный раздел счета депо «Ф» для учета внешних ценных бумаг (п. 3.2.1 Инструкции N 116-И). Указанный специальный раздел открывается депозитарием — профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности, на основании договора с резидентом. Физическое лицо — резидент вправе открывать любое количество специальных счетов в иностранной валюте в одном или нескольких уполномоченных банках (п. 2.12 Инструкции N 116-И). При этом в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.06.2004 N 117-И физические лица — резиденты при осуществлении валютных операций с использованием специального счета «Ф» обязаны представлять в уполномоченные банки документы установленные данной Инструкцией.

Что касается требований Банка России о резервировании, то в настоящее время таких требований для специального счета «Ф» не установлено (см. Указание Банка России от 29.06.2004 N 1465-У, в ред. от 29.03.2006).

Помимо указанных случаев использование специального счета и резервирование резидентом может устанавливаться Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России в случае осуществления расчетов и переводов денежных средств при приобретении физическим лицом — резидентом у нерезидента долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц, при внесении физическим лицом — резидентом вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами (п. 7 ст. 7 Закона N 173-ФЗ).

Поскольку Инструкция N 116-И не предусматривает использование физическим лицом — резидентом специального счета «Ф» для приобретения долей, вкладов в юридических лицах и т.п., эти операции осуществляются без использования специального счета.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.04.2005 N 204 установлено требование о резервировании физическим лицом — резидентом суммы, равной в эквиваленте 25% суммы осуществляемой валютной операции, на срок 15 календарных дней. Порядок резервирования и возврата сумм резервирования при осуществлении валютных операций определен Инструкцией Банка России от 01.06.2004 N 114-И (далее — Инструкция N 114-И).

Физическое лицо — резидент самостоятельно исчисляет подлежащую резервированию сумму в валюте Российской Федерации исходя из суммы операции и установленного размера резервирования. По операциям в иностранной валюте расчет суммы резервирования осуществляется по официальному курсу Банка России на день внесения суммы резервирования.

Сумма резервирования вносится физическим лицом — резидентом с его банковского счета, открытого в уполномоченном банке, через который проведена или будет проводиться операция, на отдельный счет в этом банке, либо с банковского счета, открытого в любом уполномоченном банке, если операция осуществляется через счета (вклады), открытые в банках, расположенных за рубежом.

В случае осуществления расчетов и переводов денежных средств при приобретении физическим лицом — резидентом у нерезидента долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц, при внесении физическим лицом — резидентом вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами сумма резервирования вносится физическим лицом — резидентом до осуществления валютной операции (п. 5 ст. 16 Закона N 173-ФЗ).

Для внесения суммы резервирования физическое лицо — резидент предоставляет в уполномоченный банк письменное заявление о резервировании по форме, установленной данным банком, и платежное поручение, на основании которого осуществляется перечисление суммы резервирования с его счета (п. п. 2.3, 2.5 Инструкции N 114-И). Уполномоченный банк либо принимает заявление о резервировании к исполнению и в тот же день исполняет платежное поручение, либо направляет заявителю мотивированный отказ в принятии заявления о резервировании. Основаниями для отказа банка в принятии заявления о резервировании могут являться отсутствие или недостаточность средств на счете, с которого вносится сумма резервирования, для списания всей суммы резервирования, указанной в заявлении о резервировании, а также нарушение заявителем установленного порядка оформления и представления заявления о резервировании и/или порядка оформления платежного поручения на внесение суммы резервирования (п. 2.7 Инструкции N 114-И).

Уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня со дня внесения резидентом суммы резервирования обязан внести равную ей сумму в валюте Российской Федерации на счет в Банк России.

До истечения срока резервирования физическое лицо — резидент может осуществить валютную операцию, в отношении которой исполнено требование о резервировании. В день истечения срока резервирования сумма резервирования возвращается физическому лицу — резиденту на его счет, с которого она вносилась.

Отметим, что требования Закона N 173-ФЗ относительно использования специальных счетов и резервирования действовали до 1 января 2007 г., после чего перечисленные валютные операции будут осуществляться без ограничений.

*Список использованных источников и литературы*

Нормативно – правовые акты

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ) // Собрание Законодательств РФ. - 2009. - № 4. - Ст. 445
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации - Федеральный закон от 31.07.1998 N 145-ФЗ (в ред. от 24.07.2009) // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст.3823.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях - Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-Ф3 (в ред. от 24.07.2009) // СЗ РФ. 2009. N 1. Ст. 17.
4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 19.07.2009) // СЗ РФ. 2009. N 1. Ст. 28.
5. Федеральный закон от 10 мая 1995 № 73–ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» //СЗ РФ. 1995. № 20. Ст.1765.
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля 2004 г.) // РГ. 2002. 13 июля; 2003. 14 января, 27 декабря; 2004. 1 июля; СЗ. 2004. №31. Ст. 3233.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями от 29 июня 2004 г. № 58–ФЗ ) // РГ. 2003. 17 декабря; 2004. 1 июля.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (в ред. от 20 августа 2004 г.) // РГ. 2003. 27 декабря; 2004. 25 августа.

Литература

1. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник для вузов. М.: Норма, 2004.
2. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Юристъ, 2002.
3. Финансовое право: Учебник / Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. М., 2003.