**Содержание:**

1. Межбанковские расчёты через РКЦ ЦБ РФ.
2. Залог как форма обеспечения банковских ссуд.
3. Функции ЦБ РФ.
4. **Межбанковские расчёты через РКЦ ЦБ РФ.**

### Существуют два варианта организации межбанковских расчётов

### с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и централизованный, при котором расчёты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.

В нашей стране межбанковские расчёты ориентируются на второй (централизованный) вариант. Проведение расчётов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы ЦБР - расчётно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правления коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков. Филиалы имеют субсчета. Для открытия корреспондентских счетов коммерческие банки представляют ряд необходимых документов, одновременно с открытием счёта заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР, где предусматриваются права, обязанноясти обеих сторон и ответственность за невыполнение взятых обязательств. Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка коррсчёт – это своего рода “расчётный” счёт , на нём хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и не использованные деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учренждений).

Главный принцип осушествления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков- это осуществление их сторого при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счёте банка для производства платежей ЦБР может оплатить претензии к счёту этого банка за счёт своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчётов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация расчётов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчётов с другими банками-корреспондентами. ЦБР посредничество в платежах между банками позволяет контролировать и регулировать денежный поток в стране.

Расчёты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся банком, минуя корреспондентский счёт, путём прямого списания и зачисления средств по счетам клиентов.

Минуя корреспондентские счета, могут осуществляться внутрибанковские расчёты, т.е. расчёты между учреждениями, подведомственными одному банку. Они осуществляются через специально откраваемый для этих целей балансовый счёт № 890. Во всех остальных случаях расчёты между коммерческими банками России производятся преимущественно через РКЦ ЦБР и отражаются по корреспондентским счетам, открываемым в них по каждому отдельному банку на балансовом счёте № 161 “Cчета коммерческих банков и других кредитных учреждений”.

Расчёты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через систему межфилиальных оборотов. На балаенсе ЦБР открываются два счёта по межбанковским расчётам: № 830 “Начальные межфилиальные обороты” и № 840 “Ответные межфилиальные обороты”. Расчётный центр, начавший операцию по расчётам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному прводу – филиалом Б. Операции друг друга РКЦ осуществляет на основании специальных документов- авизо, представляющих собой официальное извещение о выполнении расчётной операции. Они могут быть почтовыми и телеграфными, электронными, а также дебетовыми или кредитовыми (в зависимости от содержания операции).

Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров. В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновременно.

Рассмотрим, как осуществляются иногородние межбанковские расчёты при централизованной системе обработки информации (через вычислительный центр при РКЦ). Коммерческий банк-плательщик все документы операционного дня подаёт по каналам связи в вычислительный центр для снятия средств со счетов своих клиентов и отражения их на своём корреспондентском счёте. При этом делается проводка: Д-т- расчётные счета клиентов

К-т счёта № 161.

После получения отработанных документов в ВЦ банк приступает к формированию документациии для РКЦ (филиала А) с целью зачисления причитающихся средств клиентам коммерческих банков, расположенных в других регионах России. На каждый банк-получатель средств составляется реестр на общую сумму документов, перечень (опись) всех оплаченных денежно-расчётных дркументор (с указанием даты и номеров документов, номеров счетов клиентов и обслуживающих их банков, суммы). К ним прикладываются вторые экземпляры подлинных платёжных документов клиента банка. Сформированный таким образом комплект документов направляется в РКЦ филиала А для отправки в РКЦ филиала б, обслуживающтй учреждения банков, в которых открыты счета хозорганов- участников ответной операции. РКЦ филиала А, прежде чем отправить эти документы в филиал Б, выписывает на его имя спекциальное поручение- авизо и делает проводку:

Д-т сч № 161

К-т сч. № 830

т.е. списывает деньги с коррсчёта коммерческого банка –плательщика для перевода их в коммерческий банк-получатель. Получив авизо, РКЦ филиала Б зачисляет деньги на корреспондентский счёт банка-получателя:

Д-т сч.№840

К-т сч. №161

На этом этапе заканчиваются расчёты между РКЦ филиалов и между коммерческими банками, участвующими в расчётах. На следующем этапе происходит зачисление средств на счета хозорганов-получателей, т.е. завершение расчётов между клиентами. С этой целью РКЦ филиала Б обработанные в ВЦ расчётно-денежные документы, поступившие из филиала А, передаёт банку-получателю (вместе с выпиской из его корреспондентского счёта). На основании этих документов банк –получатель зачисляет деньги непосредственно на расчётные счета получателей средств:

Д-т сч. № 161

К-т- расчётные счета клиентов.

Очевидно, что основой безналичных расчётов являются межбанковские расчёты через РКЦ ЦБ РФ.

1. **Залог как форма обеспечения банковских ссуд.**

#### Важнейшими видами кредитного обеспечения, широко практикуемыми за рубежом и взятыми на вооружение нашими коммерческими банками, являются: залог, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заёмщика третьему лицу и др.

Заёмщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или сразу несколько форм, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возврату кредита оформляются вместе с кредитным договором и являются обязательным приложением к нему.

Сам по себе залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор- залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право, в случае неисполнения должником-залогодателем обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение от стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения. Кроме того, необходимо учитывать, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, во всех случаях стоимость залога должна быть выше размера испрашиваемой ссуды.

Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц.

Залог возникает в силу договора или закона. Наибольшее распространение имеет залог в силу договора, когда должник добровольно отдаёт имущество в залог, заключая об этом договор с кредитором. Залогом может быть обеспечено только действительное требование. Это означает, что договор о залоге не носит самостоятельного характера, т.е. его нельзя заключить вне связи с другим договором, исполнение которого он обеспечивает.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством России может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги имущественные права.

Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Ограничения на отчуждение имущества существуют в отношении государственных предприятий, поскольку они должны получить разрешение на залог зданий и сооружений от соответствующего комитета по управлению имуществом.

Конкретно в качестве залога могут выступать: предприятие в целом или комплекс, основные фонды, товарно-материальные ценности, товарно-транспортные документы, валютные средства, ценные бумаги.

Различают два вида залога:

-при котором предмет залога может оставаться у залогодателя

-при котором предмет залога передаётся в распоряжение, во владение залогодержателю.

Наибольшее распространение имеет первый вид залога.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя

последний вправе:

* владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением
* распоряжаться предметом залога путём его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.

В то же время залогодатель обязан застраховать предмет залога за свой счёт на его полную стоимость, принять меры по его сохранности, уведомить залогодержателя о сдаче предмета залога в аренду.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах, основными из которых являются:

- залог товаров в обороте

* залог товаров в переработке
* залог недвижимого имущества.

Залог товара в обороте (он же залог с переменным составом) означает, что заёмщик вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного погашения определённой части задолженности или замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму. Заёмщик обязан обеспечить соответствующий учёт и хранение заложенных ценностей и несёт за это ответственность.

Залог товара в переработке означает, что заёмщик вправе перерабатывать в своём производстве заложенное сырьё, материалы, полуфабрикаты, но при этом залоговое право будет распространяться на выработанные полуфабрикаты, незавершённое производство, готовую продукцию и товары отгруженные.

Под залог товара в обороте кредитовались и продолжают кредитоваться торговые и снабженческо-сбытовые организации. Под залог товаров в переработке кредитуются государственные промышленные, строительные, транспортные, сельскохозяйственные предприятия.

Залог недвижимости (ипотека)- это залог паредприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов, непосредственно связанных с землёй, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Предоставляя такой кредит, банк должен быть заинтересован не только в степени их реализуемости, но и в способности заёмщика получить прибыль, достаточную для погашения кредита, чтобы избежать продажи залога.

Второй вид залога- залог с оставлением предмета залога у залогодержателя, или иначе называемы закладом, является наиболее предпочтительным видом залога в банковской деятельности, особенно если в качестве предмета залога предлагается имущество, которое не является недвижимостью, или имущество, передача которого в залог не требует государственной регистрации в соответствии со статьёй 11 закона РФ “О залоге”. Это объясняется тем, что при передаче имущества во владение банку (залогодержателю) последний может осуществлять наиболее действенный контроль за состоянием данного имущества и, кроме того, у банка больше гарантий относительно возможности погашения выданного им кредита заёмщику.

Данный вид кредита может выступать в двух основных формах:

-твёрдый залог

* залог прав.

Твёрдый залог в классическом виде предусматривает передачу

товара и другого имущества банку и хранение его на складе кредитного учреждения или на складе заёмщика, но под замком и охраной банка. Ценности, принимаемые в заклад, должны отвечать таким требованиям как лёгкая реализуемость, возможность их страхования и длительного хранения, а также осуществления банком контроля за ними. Применение заклада сопряжено для банков с определёнными трудностями и затратами, так как это связано с необходимостью осуществления такой не свойственной им функции, как хранение товарно-материальных ценностей. На западе такую функцию для банков выполняют специальные организации- складские компании.

Наиболее удобными для банка объектами твёрдого залога являются товарные и товарно-транспортные документы, а также ценные бумаги.

Залог прав происходит посредством документов, свидетельствующих о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав владения и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности (авторских прав на промышленные образцы, товарные знаки, патенты) и др.

Закон РФ “О залоге” предусматривает, что должник может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам. Банк, как кредитор, должен выяснить , не находится ли данное имущество уже в залоге. Это позволит установить очерёдность удовлетворения требования требования даноого банка и, следовательно, решить вопрос о возможности кредитования клиента. Залогодержатель с целью информации потенциальных кредиторов о наличии своего имущества в залоге должен в обязательном порядке вести книгу записи залогов. В ней помещаются сведения о виде и форме залога, предмета залога, его стоимости, а также об объёме обеспеченных залогом обязательств.

Договор озалоге должен быть совершён в письменной форме. Если залог имущества подлежит государственной регистрации, то договор о залоге считается заключённым с момента его регистрации. К видам имущества, по которым при передаче в залог требуется госрегистрация, относятся: земля, предприятия, автомобильный транспорт, маломерные речные суда, жилые дома, квартиры и др.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитража или третейского суда. Кредитор должен доказать, что обязательство не исполнено или исполнено ненадлежащим образом. В том случае, если рещение суда состоялось в пользу банка, ему выдаётся исполнительный документ, на основании которого заложенное имущество реализуется, и из выручки удовлетворяются требования кредитора. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает сумму требований кредитора, то разница возвращается залогодателю, а если наоборот, то кредитор вправе получить недостающую сумму от другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание.

Законодательные органы оставляют за собой право устанавливать отдельные случаи, при которых взыскание может производиться в пользу кредитора в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Вместе стем существует правило, по которому до тех пор, пока предмет залога не реализован, залогодатель вправе предотвратить его продажу, исполнив обязательство по основному договору. .

**3. Функции Центрального Банка Российской Федерации.**

Процесс коренных экономических реформ неизбежно должен был затронуть такую важную составляющую кредитно-денежной системы, как Центральный Банк. Перестройка банковской системы , приведение ее в соответствии с мировым опытом, к двум уровням, потребовала разработки новых нормативных актов, регламентирующих деятельность Центрального Банка в новых экономических условиях. Главным законодательным актом, ставшим юридической основой для достижения целей поставленных перед Банком России, явился Закон Российской Федерации “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)”, (принятый 2.12.1990 года и дополненный 12.05.1995 года), работа над дополнениями к которому продолжается до сих пор. Данным Законом подробно регламентируются основные вопросы деятельности Банка России.

Обратимся к мировому историческому опыту.

Возникновение Центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных, пользовавшихся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называть эмиссионными. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, поскольку выпускавшиеся для выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишались способности к обращению в случае банкротства эмитентов.

В конце ХIX - начале XХ в. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться Центральным эмиссионным, а затем просто Центральным банком. В этом названии отражается роль банка в кредитной системе любой страны. Центральный банк служит осью, центром кредитной системы.

Независимо от того, принадлежит или нет капитал Центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи, особенно усилившиеся на современном этапе. Правительство заинтересовано в надежности Центрального банка в силу особой роли последнего в кредитной системе страны, в проведении экономической политики правительства.

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику Центрального банка. Независимо от принадлежности капитала Центральный банк является юридически самостоятельным. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Управляющий банка, которого могут назначить парламент, президент, правительство, монарх, не входит в состав правительства. Существенная степень независимости Центрального банка является необходимым условием эффективности его деятельности, которая не редко вступает в противоречия с краткосрочными целями правительства, озабоченного, скажем, приближением очередных выборов. Это особенно важно в плане ограничения возможностей правительства использовать ресурсы Центрального банка для покрытия бюджетного дефицита.

В то же время независимость Центрального банка от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В долгосрочном плане политика Центрального банка прямо определяется приоритетами макроэкономического курса правительства. В конечном счете любой Центральный банк в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

Традиционно Центральный банк выполняет четыре основные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, является банком банков, банкиром правительства, проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

1) За Центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия только в отношении банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег, которые являются общепризнанным окончательным средством погашения долговых обязательств. В некоторых странах Центральный банк монопольно осуществляет также эмиссию монет, но их чеканкой обычно занимается министерство финансов (казначейство). Банкноты составляют незначительную часть денежной массы промышленно развитых стран, поэтому функции эмиссионной монополии ЦБ несколько снижена, хотя банкнотная эмиссия по-прежнему необходима для платежей в розничной торговле и обеспечения ликвидности кредитной системы. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии.

Следует иметь в виду, что монополия на эмиссию банкнот на современном этапе вовсе не обозначает ее жесткого контроля или увязки с целями денежно-кредитного регулирования. Главная задача денежно-кредитной политики - регулирование безналичной эмиссии, основным источником которой являются коммерческие банки. В то же время эмиссионная монополия превратила Центральный банк в эмиссионно-кассовый центр банковской системы, поскольку обязательства Центрального банка ( в форме как банкнот, так и депозитов коммерческих банков) служат кассовым резервом любого коммерческого банка.

2) Центральный банк не имеет дело непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, выступающие как бы посредниками между экономикой и Центральным банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т. е. их кассовые резервы. Исторически эти резервы помещались коммерческими банками в Центральный банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов.

В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в Центральном банке с соответствии с законом. Такие резервы называют обязательными банковскими резервами. Центральный банк устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по депозитам (норму обязательных резервов). Через счета, открываемые коммерческими банками в Центральном банке, последний осуществляет урегулирование расчетов между ними. С внедрением электронных расчетных систем существенно снизилось значение традиционной для Центрального банка функции расчетного центра банковской системы.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, Центральный банк оказывает им кредитную поддержку. Он является для коммерческих банков кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляют банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и потому банки обращаются за поддержкой к Центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит.

3) Как отмечалось, независимо от принадлежности капитала Центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства Центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран Центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерство финансов) в Центральном банке, с которого покрываются все правительственные расходы. В некоторых странах, например, в США, большая часть бюджетных средств помещается в коммерческие банки.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. Под управлением государственным долгом понимаются операции Центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним, по проведению конверсии и консолидации. Центральный банк использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

4) От имени правительства Центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк, как правило, представляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

Все функции Центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, Центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента. Названные функции Центрального банка создают объективные предпосылки для выполнения им функции регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора на современном этапе является важнейшей функцией Центрального банка.

# Итак, Центральный Банк Российской Федерации выступает как государственный банк, уполномоченный законом отражать и защищать интересы государства. Деятельность осуществляется на основе действующего законодательства и устава банка. Он является юридическим лицом, субъектом федеральной собственности с особым статусом как экономически самостоятельное учреждение, существующее на собственные доходы. Вместе с тем получение прибыли не является целью деятельности ЦБ. Он не регистрируется в налоговых органах, не отвечает по обязательствам государства и наоборот. Уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью. В пределах полномочий, предоставленных Конституцией и федеральными законами, ЦБ независим в своей деятельности от распорядительных и исполнительных органов власти, а подотчётен Государственной Думе. Во главе Банка России стоит председатель, он же является главой Совета директоров, который выступает высшим органом управления. Совет директоров состоит из председателя и двенадцати членов. Председатель назначается по представлении Президентом, утверждается Государственной Думой. Члены Совета представляются председателем. Совет директоров определяет основные направления деятельности Банка. Вне Банка России предусматривается функционирование национального банковского совета.

Законом устанавливается организация Центробанка по принципу единой централизованной системы с вертикальной схемой подчинения. Регламентирую деятельность Центробанка, Закон о Центральном Банке определяет его основные цели:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в т.ч. его покупательной способности и курса поотношению к иностранным валютам. Для достижения этой цели Центробанк выполняет следующие функции:

* Во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую единую государственную кредитно-денежную политику
* Осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты, а также определяетя порядок расчётов с иностранными государствами
* Организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки
* Принимает участие в разработке платёжного баланса РФ и организует составление этого баланса
* Проводит анализ состояния и прогнозирование развития экономики России в целом и по регионам, в денежно-кредитном, валютно-финансовом и ценовом отношении, публикует соответствующие материалы и статданные

2). Развитие и укрепление банковской системы РФ. Для выполнения этой цели на Центробанк возлагаются следующие функции:

-Осуществление государственной регистрации кредитных организаций

* Выдача и отзыв лицензий кредитным организациям
* Организация аудита
* Надзор за деятельностью кредитных организаций
* Регистрация эмиссий ценных бумаг кредитными организациями
* Установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности
* Выполнение роли кредитора последней инстанции, организация системы рефинансирования коммерческих банков

3) Обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчётов. С Этой целью Центробанк выполняет следующие функции:

* Установление правил осуществления расчётов в РФ
* Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения.

Денежно-кредитное регулирование экономики является важнейшей функцией Центробанка и отличает его деятельность от деятельности коммерческого банка. Денежно-кредитная политика является составной частью всей макроэкономической политики государства м представляет собой комплекс мер, регламентирующих деятельность денежно-кредитной сферы, показатели денежного обращения и кредита с целью регулирования рыночной конъюнктуры и достижения ряда общеэкономических целей.

**Список литературы.**

1. Л.Н.Красавина “Денежное обращение и кредит при капитализме”, Москва,”Финансы и статистика”, 1989 г.
2. Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

**.** “Денежное обращение и банки” под ред. Толоконцевой, СпбГУЭФ, 00г.

**.** Колесников В.И., Кроливецкая Л.П.: “Банковское дело”, “Финансы и статистика”, 98г.

**.** “Банковское дело”, под ред. Лаврушина, 98г.

1. Федеральный закон “О залоге”