**Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения**

Бандурина Н. В.

В настоящее время не существует специально созданного, сколь-нибудь кодифицированного банковского законодательства, и тем более кредитного законодательства, но выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или в части, представляется возможным.

В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, мы будем придерживаться традиционной системы нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку. Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов занимает Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции 1, не должны противоречить Конституции РФ.

Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ. Указанные акты располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно, поэтому они будут рассмотрены в соответствующем разделе настоящей статьи. На следующей ступени - носящие подзаконный характер Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.

Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности - кредитных отношений, поэтому такие Соглашения будут частично рассмотрены в настоящей статье.

Также, в части регулирования кредитных отношений, в некоторых случаях применяются обычаи делового оборота, которые наряду с вышеперечисленными актами являются источниками права. В рассматриваемую систему нормативно-правовых актов, возможно включение и локальных актов, определяющих порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, а также формы и условия их взаимодействия с клиентами кредитной организации, в том числе при установлении кредитных отношений. Рассмотрим детально нормативно-правовые акты, которые включаются в систему актов, регулирующих кредитные отношения.

**Конституция**

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям.

На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

В ст. 74 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.

Ст. 75 посвящена денежной единице РФ - рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.

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

**Федеральные законы**

Центральным, основным федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые, является Гражданский кодекс РФ. В настоящее время ГК РФ состоит из трех частей. Первая часть 2 содержит три раздела: 1. Об общих положениях (ст. 1 - 208), 2. О вещных правах (ст. 209 - 306), 3. Об общих положениях об обязательствах и договорах (ст. 307 - 453). Вторая часть 3 посвящена отдельным видам обязательств и договоров (раздел 4 - ст. 454 - 1109). В третьей части 4 содержатся раздел 5 о наследственном праве (ст. 1110 - 1185) и раздел 6 о международном частном праве (ст. 1186 - 1224).

Общие положения, регулирующие порядок образования юридических лиц, которыми являются кредитные организации, способы обеспечения обязательств, в частности кредитных, принципы построения договорных отношений и т.д., содержатся в первой части ГК, более детально кредитные отношения отражаются в части второй ГК, гл. 42 которой имеет название "Займ и кредит", а § 2 целиком посвящен кредиту. Нормы гл. 42 устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита.

Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие отношения должны быть урегулированы более детально. Такую функцию выполняют иные федеральные законы, принимаемые в отрасли банковского законодательства.

Так, правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ - Центрального банка РФ - определяется Конституцией РФ, а также Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" 5.

В соответствии со ст. 56 указанного ФЗ Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Указанный выше ФЗ № 86-ФЗ 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 последн. инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ и правил проведения банковских операций и т.д.

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать ФЗ "О банках и банковской деятельности" 6.

Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам.

Кроме этого, указанный закон определяет 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.

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией и заемщиком, однако эти федеральные законы можно отнести к регулированию кредитных отношений только косвенно. К таким федеральным законом можно отнести:

ФЗ "Об акционерных обществах"7 - в части одобрения заемщиком совершения крупных сделок, в том числе займа, кредита, залога, поручительства или нескольких взаимосвязанных сделок;

ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" 8 - в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки, как способа обеспечения кредитного обязательства;

ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"9 - в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами;

ФЗ "Об исполнительном производстве"10 - в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам;

ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"11 - в части регулирования такого способа обеспечения кредитных обязательств, как предоставления в залог драгоценных металлов и драгоценных камней.

Помимо приведенных выше федеральных законов отношения, возникающие в процессе взаимодействия сторон по поводу осуществления кредитования, регулируются иными федеральными законами.

**Нормативно-правовые акты Центрального банка**

Система органов исполнительной власти установлена в Указе Президента "Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти" 12. ЦБ РФ не включен в состав таких органов, а значит формально органом исполнительной власти не является. Таким образом, Центральный банк является особенным самостоятельным органом, выполняющим свои функции в зависимости от прямо предусмотренных требований законодательства.

Таким образом, акты Центрального банка РФ также нельзя отнести к актам органов исполнительной власти, так как они занимают обособленное место в иерархии нормативно-правовых актов.

В соответствии со ст. 7 ФЗ "О Центральном банке РФ": Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты ЦБ РФ:

Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) 13, определяющее порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам, в том числе другим, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также порядок ведения бухгалтерского учета указанных операций.

Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченным залогом и поручительствами 14, регулирующее порядок предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом векселей организаций-клиентов банка и прав требований по кредитным договорам организаций-клиентов банка, и поручительствами банков, которые солидарно между собой и с банком-заемщиком обязуются исполнять обязательства банка-заемщика пред Банком России.

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ 15, устанавливающее единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Инструкция о порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций 16, устанавливающая порядок регистрации кредитной организации при ее создании, а также при ее реорганизации, создания филиалов и иных подразделений кредитной организации, получения лицензий на осуществление банковских операций, внесения изменений в учредительные и иные документы кредитной организации, согласования руководителей кредитной организации.

До формальной отмены продолжают действовать некоторые акты Государственного банка СССР, например, Инструктивные указания "О введении в действие правил кредитования материальных запасов и производственных затрат" 17, причем согласно Указанию ЦБ РФ сами Правила утратили силу 18.

Кроме этого, в настоящее время действует Инструкция "О расчетных, ткущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР" 19, которая устанавливает порядок и требования к открытию счетов различным юридическим лицам в кредитных организациях, а также процедуру переоформления и закрытия счетов. Указанная Инструкция применяется в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати" 20.

**Указы Президента**

Указы Президента имеют подзаконный характер и применяются при условии непротиворечия федеральным законам РФ.

Среди актов Президента, регулирующих кредитные отношения, можно выделить Указ "О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам" 21. Данный Указ устанавливает порядок и условия предоставления гарантий или поручительств Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти по займам и кредитам, различным юридическим лицам.

Также, можно привести и Указ "Вопросы Управления делами Президента РФ" 22, который среди функций Управления делами выделяет заключение в порядке, установленном законодательством РФ, договоров займа (кредитных договоров), а также организация их заключения подведомственными ему организациями.

Указ "О совершенствовании работы банковской системы РФ" 23 устанавливает некоторые общие положения в целях сдерживания инфляции и повышения эффективности работы банковской системы, защиты интересов вкладчиков банка, в том числе принципы взаимодействия ЦБ РФ и Правительства РФ для целей осуществления согласованных мер по реализации кредитно-денежной политики.

**Акты Правительства**

Постановления Правительства чаще всего носят адресный характер и применяются относительно органов исполнительной власти и самого Правительства РФ. В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты Правительства РФ:

Постановление "О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов" 24, устанавливающее порядок определения и получения кредитов в иностранной валюте для государственных нужд, а также цели и направления использования указанных кредитов.

В отношении получения кредитов на определенные цели и уплаты процентов по кредитам, полученным организациями различных отраслей промышленности и деятельности в российских кредитных организациях, действуют правила возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, которые определяются Правительством РФ в постановлениях. Такое возмещение осуществляется путем предоставления субсидий ежемесячно или в ином порядке в пределах необходимых сумм при условии использования кредита на определенные Правительством РФ цели, своевременной уплаты начисленных процентов и своевременного погашения кредита в соответствии с кредитными договорами.

В частности, такие правила устанавливаются применительно к организациям легкой и текстильной промышленности 25, сельскохозяйственным производителям, организациями агропромышленного комплекса, фермерскими хозяйствами и организациями потребительской кооперации 26 и иных организаций.

Кроме этого, ЦБ РФ совместно с Правительством РФ в конце 1998 г. приняли уникальный в своем роде обобщающий документ об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г. 27, тем самым осуществив функции определения денежно-кредитной политики государства. В указанном документе был проведен обзор ситуации в банковском секторе в 1998 г., определено использование таких инструментов, как установление обязательных резервных требований, рефинансирование банков, осуществление депозитных операций, и установление процентной политики по операциям Банка России, а также были определены условия проведения и цели денежно-кредитной политики на 1999 г.

**Акты министерств и ведомств**

Нормативные акты федеральных министерств и ведомств традиционно обладают наименьшей юридической силой, таким образом они должны соответствовать и применяться в части, не противоречащей иным актам, указанным выше.

В качестве примера актов, принятых в сфере регулирования кредитных отношений, можно привести:

Письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101 "О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств";

Письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51 "Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств";

Письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313 "Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России";

Письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 "О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте;

Приказ Минсельходпрода РФ и Минфина РФ "Об утверждении типового договора о предоставлении средств специального бюджетного фонда льготного кредитования организации агропромышленного комплекса в 2000 г." 28.

**Международные Соглашения**

Среди международных актов, регулирующих кредитные отношения, можно выделить:

Соглашение стран СНГ "О единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства" 29. Указанное Соглашение определяет осуществление расчетов в соответствии с международной торговой и банковской практикой, и порядок регулирования денежно-кредитной политики в государствах рублевой зоны, а также государствами, не входящими в рублевую зону.

Одним из основных международных документов является Соглашение ЦБ РФ и Межгосударственного банка "О порядке и правилах совершения межгосударственным банком банковской деятельности на территории РФ" 30. Данное Соглашение определяет вид и принципы осуществления различных банковских операций и других сделок, осуществляемым Межгосударственным банком на территории РФ, порядок осуществления инвестиционной деятельности, финансовых процедур, расчетов и взаимодействия с ЦБ РФ, создание и организация работы филиалов и представительств Межгосударственного банка, а также надзор и регулирование деятельности указанного банка.

Между ЦБ РФ и национальными банками различных государств были подписаны соглашения об организации расчетов, в которых одним из полномочий банков-участников соглашений является взаимное кредитование в национальных валютах и в свободно конвертируемых валютах в соответствии с принятой международной банковской практикой и законами, действующими на территориях банков-участников соглашений. Это позволяет отдельным кредитным организациям различных государств организовывать корреспондентские отношения для обеспечения интересов своих клиентов. В качестве примера можно привести Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Республики Беларусь 31, между ЦБ РФ и Национальным банком Таджикистана 32, ЦБ РФ и Банком Латвии 33, а также иные соглашения.

Кроме соглашений о расчетах с рядом государств были подписаны различные соглашения, регулирующие отношения в общем в банковской и в частности в кредитной сфере. Так, 17.07.1997 г. ЦБ РФ и Национальным банком Казахстана были подписаны соглашение о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций, соглашение об организации корреспондентских отношений, а также соглашение о сотрудничестве в области исследований информации и статистики в банковской и финансовой сферах.

**Обычаи делового оборота**

В соответствии со ст. 5 ГК РФ одним из источников гражданско-правового регулирования признается обычай делового оборота. В настоящее время обычаи имеют незначительный удельный вес в массиве источников. Причиной этого является детальное регулирование банковских отношений императивными нормами законами и подзаконными актами. Кроме того, банковская система России слишком молода, а потому действительно значимые обычаи еще не сложились. К числу немногих примеров обычаев можно отнести обычаи по проведению определенных моделей кредитования (контокоррент, овердрафт). Следует отметить, что некоторые из них противоречат законодательству, прежде всего актам Банка России (например, касающиеся открытия ссудных счетов, способов погашения кредитов, минуя расчетный счет). Применение подобных обычаев недопустимо до внесения соответствующих изменений в нормативные акты.

**Локальные нормативные акты**

Локальные акты не являются нормативно-правовыми, так как не имеют признака общеобязательности. Эти акты не обнародуются, а лишь доводятся до сведения уполномоченных и заинтересованных лиц в случае необходимости.

Упоминание о таких актах целесообразно включать в кредитный договор, также может быть предусмотрена обязанность кредитной организации в информировании клиентов о принятии локальных актов, касающихся кредитования, за исключением локальных актов, определяющих общую политику, лимиты кредитования (в том числе составляющих коммерческую тайну), которые не затрагивают права и интересы клиентов кредитной организации.

К локальным актам кредитной организации, затрагивающим кредитные отношения можно отнести: правила обслуживания клиентов, положения, инструкции, правила о подразделениях кредитной организации (например, положение о кредитном комитете, положение об управлении кредитования, кредитная политика, инструкции о порядке предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, инструкция о порядке сопровождения кредитных проектов и т.д.); положения о филиалах кредитной организации; приказы, распоряжения, решения уполномоченных органов кредитной организации.

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством, а также поставить проблему кодификации банковского законодательства и выделения сектора кредитного законодательства для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

**Список литературы**

Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 г., "Российская газета", №237 от 25.12.1993 г.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ, СЗ РФ от 05.12.1994 г., №32, ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.1996 г. №14-ФЗ, СЗ РФ от 29.01.1996 г., №5, ст. 410.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. №146-ФЗ, "Российская газета", №233, от 28.11.2001 г.

Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", СЗ РФ от 15.07.2002 г., №28, ст. 2790.

Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", СЗ РФ от 05.02.1996 г., №6, ст. 492.

Федеральный закон РФ от 26.12.95 г. №208-ФЗ "Об акционерных обществах", СЗ РФ от 01.01.1996 г., №1, ст. 1.

Федеральный закон РФ от 16.07.1998 г. №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", СЗ РФ от 20.07.1998 г., №29, ст. 3400.

Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", СЗ РФ от 15.12.2003 г., №50, ст. 4859.

Федеральный закон РФ от 21.07.1997 г. №119-ФЗ "Об исполнительном производстве", СЗ РФ от 28.07.1997 г., №30, ст. 3591.

Федеральный закон РФ от 26.03.1998 г. №41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", СЗ РФ от 30.03.1998 г., №13, ст. 1463.

Указ Президента РФ от 20.05.2004 г. №649 "Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти", СЗ РФ от 24.05.2004 г., №21, ст. 2023.

Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", "Вестник Банка России", №70-71 от 08.10.1998 г.

Положение ЦБ РФ от 03.10.2000 г. №122-П "О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительством", "Вестник Банка России", №54 от 09.10.2000 г.

Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", "Вестник Банка России", №70-71 от 25.12.2002 г.

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 г. №109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", "Вестник Банка России", №15 от 20.02.2004 г.

Инструктивные указания Госбанка СССР от 30.10.1987 г. №174-87 "О введении в действие правил кредитования материальных запасов и производственных затрат", "Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР", 1988 г., №6.

Указание ЦБ РФ от 05.04.2002 г. №1131-У "О неприменении на территории Российской Федерации некоторых нормативных актов Госбанка СССР", "Вестник Банка России", №21 от 17.04.2002 г.

Инструкция Госбанка СССР от 30.10.1986 г. №28 "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР", "Закон", №1, 1997 г.

Указание ЦБ РФ от 21.06.2003 г. №1297-У "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати", "Вестник Банка России", №36 от 27.06.2003 г.

Указ Президента РФ от 23.07.1997 г. №773 "О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам", СЗ РФ от 28.07.1997 г., №30, ст. 3606.

Указ Президента РФ от 07.08.2000 г. №1444 "Вопросы Управления делами Президента РФ", СЗ РФ от 14.08.2000 г., №33, ст. 3350.

Указ Президента РФ от 10.06.1994 г. №1184 "О совершенствовании работы банковской системы РФ", СЗ РФ от 13.06.1994 г., №7, ст. 696.

Постановление Правительства РФ от 19.03.1992 г. №173 "О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов", "Российская газета", №77 от 03.04.1992 г.

Постановление Правительства РФ от 22.08.2001 г. №616 "Об утверждении правил возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным организациями легкой и текстильной промышленности в российских кредитных организациях", СЗ РФ от 27.08.2001 г., №35, ст. 3523.

Постановление Правительства РФ от 07.03.2001 г. №192 "Об утверждении порядка возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях сельскохозяйственными производителями, организациями агропромышленного комплекса, фермерскими хозяйствами и организациями потребительской кооперации", СЗ РФ от 26.03.2001 г., №13, ст. 1244.

"Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год", утверждено ЦБ РФ (вместе с "Мерами по реструктуризации банковской системы РФ", одобренными Советом директоров Банка России 17.11.1998 г., Президиумом Правительства РФ 21.11.1998 г.), "Вестник Банка России", №84 от 04.12.1998 г.

Приказ Минсельхозпрода РФ №325, Минфина РФ №47 н от 20.04.2000 г. "Об утверждении кредитного договора о предоставлении средств специального бюджетного фонда льготного кредитования организации агропромышленного комплекса в 2000 году", "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", №29 от 17.07.2000 г.

Соглашение стран СНГ от 09.10.1992 г. "О единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства", Информационный вестник Совета глав государств и Совета глав правительств СНГ "Содружество", №7, 1992 г.

Соглашение ЦБ РФ и Межгосударственного банка от 02.12.1996 г. "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории РФ", "Вестник Банка России" №64 от 26.10.1999 г.

Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Республики Беларусь от 20.02.1997 г. "Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами РФ и Республики Беларусь", "Вестник Банка России", №28 от 14.05.1997 г.

Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Таджикистана от 13.02.1997 г. "Об организации расчетов", "Вестник Банка России", №28 от 14.05.1997 г.

Соглашение между ЦБ РФ и Банком Латвии от 12.02.1997 г. "Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами РФ и Латвийской Республики", "Вестник Банка России" №10 от 20.02.1997 г.