

Список законов и нормативных правовых актов, которые могут быть использованы при преподавании финансовой грамотности.

Банки

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
6. Федеральный закон от 21.12.2013 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
7. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
8. *Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».*
9. *«Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П).*
10. *«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).*
11. *«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П).*
12. *Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».*
13. *«Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).*
14. *«Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П).*
15. *«Порядок выплаты возмещения по вкладам» (утв. решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 03.08.2006, протокол N 46).*
+ другие подзаконные НПА

Микрофинансовые организации

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
 2. Федеральный закон от 21.12.2013 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
 3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
 4. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- + подзаконные НПА

Кредитные потребительские кооперативы

1. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

2. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
 3. Федеральный закон от 21.12.2013 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
 4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- +подзаконные НПА

Ломбарды

1. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ «О ломбардах».
 2. Федеральный закон от 21.12.2013 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
 3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- +подзаконные НПА

Страхование

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
 2. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
 3. Федеральный закон 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы».
 4. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
 5. Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».
 6. *Постановление Правительства Российской Федерации от 14.09.2005 № 567 «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».*
- +подзаконные НПА

Расчеты, платежи, переводы

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
2. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
3. *«Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П).*
4. *«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П).*
5. *«Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П).*
6. *Указание Банка России от 20.06.2007 N 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями».*
7. *Инструкция ЦБ РФ «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных*

небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» № 129-И от 24 апреля 2006 г.

+ *другие подзаконные НПА*

Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ.
2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
4. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
6. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
7. Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».
8. «Положение о стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг» (утв. Банком России 11.08.2014 N 428-П).
9. «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П).
10. Указание Банка России от 18.04.2014 N 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов».
11. «Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (утв. Банком России 03.08.2015 N 482-П).
12. Постановление ФКЦБ РФ от 16.10.1997 N 36 «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения».
13. Приказ ФСФР России от 30.07.2013 N 13-65/пз-н «О порядке открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов и о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам».
14. Постановление ФКЦБ РФ от 02.10.1997 N 27 «Об утверждении Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг».
15. Приказ ФСФР России от 30.07.2013 N 13-65/пз-н «О порядке открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов и о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам».

+ *другие подзаконные НПА*

Коллективные инвестиции, инвестиционные фонды

1. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
 2. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
- + *подзаконные НПА*

Финансовые вопросы рынка жилья

1. «Жилищный кодекс Российской Федерации» от 29.12.2004 N 188-ФЗ.
2. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».
4. Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».
+подзаконные НПА

Пенсионная система, негосударственные пенсионные фонды

1. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
2. Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 17.12.2001 N 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
5. Федеральный закон от 28.12.2013 N 424-ФЗ «О накопительной пенсии».
6. Федеральный закон от 04.06.2011 N 126-ФЗ «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан».
7. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
8. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 28.12.2013 N 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».
10. Федеральный закон от 30.04.2008 N 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».
11. Федеральный закон от 30.11.2011 N 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».
12. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
13. *Инструкция Банка России от 29.06.2015 N 164-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, о предоставлении или о переоформлении лицензии негосударственных пенсионных фондов, порядке ведения реестра лицензий негосударственных пенсионных фондов, порядке регистрации правил (изменений в правила) негосударственных пенсионных фондов».*
14. *Приказ Минздравсоцразвития России от 26.08.2010 N 731н «Об утверждении Типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда».*
15. *Приказ Минтруда России от 03.06.2013 N 238н «Об утверждении формы типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом».*
16. *Постановление Правительства РФ от 13.12.1999 N 1385 «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения».*

17. *Постановление Правительства РФ от 04.02.2009 N 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».*
 18. *«Положение об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» (утв. Банком России 25.12.2014 N 451-П).*
 19. *Постановление Правительства РФ от 01.02.2007 N 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».*
 20. *Указание Банка России от 12.02.2016 N 3959-У «О порядке расчета размера средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом».*
 21. *Постановление Правления Пенсионного Фонда РФ от 12.05.2015 N 158п «Об утверждении форм заявлений и уведомления, инструкций по их заполнению, Порядка доведения до сведения застрахованных лиц указанных форм заявлений и инструкций по их заполнению».*
 22. *Приказ ФСФР России от 26.12.2006 N 06-155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений».*
 23. *Постановление Правительства РФ от 24.10.2009 N 842 «О совершенствовании порядка инвестирования средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».*
- + другие подзаконные НПА

Валютное регулирование

1. *Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».*
2. *Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».*
3. *Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».*

Основы гражданского права

1. *«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ.*
2. *«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ.*
3. *«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ.*
4. *«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 N 230-ФЗ.*
5. *«Семейный кодекс Российской Федерации» от 29.12.1995 N 223-ФЗ.*

Налоги

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ.
7. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ.

Регулирование и саморегулирование финансового рынка

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
 2. Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».
 3. Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».
 4. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
 5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- + *подзаконные НПА*

Защита прав потребителей финансовых услуг, ответственность за их нарушение

1. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».
 2. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ.
 3. «Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 N 138-ФЗ.
 4. «Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации» от 08.03.2015 N 21-ФЗ.
 5. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
 6. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
 7. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа».
- + *подзаконные НПА*

Банкротство

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
- + *подзаконные НПА*

Инфраструктура финансового рынка

1. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».
2. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
3. Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

4. Федеральный закон от 13.07.2015 N 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
 5. Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».
 6. Федеральный закон от 03.07.2016 N 237-ФЗ «О государственной кадастровой оценке» (вступает в силу с 01.01.2017).
 7. Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- + *подзаконные НПА*

Иные вопросы

1. Федеральный закон от 26.06.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ.
3. Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ «О рекламе».
4. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1).