**Содержание**

Введение

1. Понятие лицензирования

2. Лицензирование деятельности банковских учреждений

3. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг РФ

Заключение

Список литературы

**Введение**

Все создаваемые в Российской Федерации кредитные организации, как юридические лица, подлежат обязательной *государственной регистрации.* Государственная регистрация банков осуществляется в таком же порядке, как и всех прочих юридических лиц, органами Федеральной налоговой службы (ФНС). Для того чтобы иметь право заниматься банковской деятельностью, банк должен получить *лицензию на осуществление банковских операций.*

Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности — важнейшая составная часть системы банковского регулирования во всех рыночных странах. Посредством регистрации и лицензирования регулируется допуск различных организаций к операциям на финансовом рынке. Особенно жесткие требования предъявляются к тем организациям, которые выходят на кредитный рынок, т. е. к банкам. Практически во всех странах требуется особая регистрация создаваемого банка и получение разрешения на его открытие (лицензии).

Цель лицензирования — не допустить на рынок финансово неустойчивые, подверженные высоким рискам организации с сомнительной репутацией учредителей. В ходе регистрации и лицензирования подтверждается:

- во-первых, правомочность учредителей банка на его создание (правомочность выхода на рынок);

- во-вторых, наличие у учредителей достаточных капиталов для обеспечения устойчивой работы банка;

- в-третьих, квалификация и деловая репутация руководителей будущего банка.

В Российской Федерации требования к учредителям кредитной организации и ее руководящим работникам установлены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**1. Понятие лицензирования**

В целях Федерального закона №128 применяются следующие основные понятия:

лицензия - специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю;

лицензируемый вид деятельности - вид деятельности, на осуществление которого на территории Российской Федерации требуется получение лицензии в соответствии с настоящим Федеральным законом;

лицензирование - мероприятия, связанные с предоставлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением действия лицензий в случае административного приостановления деятельности лицензиатов за нарушение лицензионных требований и условий, возобновлением или прекращением действия лицензий, аннулированием лицензий, контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий, ведением реестров лицензий, а также с предоставлением в установленном порядке заинтересованным лицам сведений из реестров лицензий и иной информации о лицензировании;

лицензионные требования и условия - совокупность установленных положениями о лицензировании конкретных видов деятельности требований и условий, выполнение которых лицензиатом обязательно при осуществлении лицензируемого вида деятельности;

лицензирующие органы - федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие лицензирование в соответствии с настоящим Федеральным законом;

лицензиат - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие лицензию на осуществление конкретного вида деятельности;

соискатель лицензии - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившиеся в лицензирующий орган с заявлением о предоставлении лицензии на осуществление конкретного вида деятельности;

реестр лицензий - совокупность данных о предоставлении лицензий, переоформлении документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлении и возобновлении действия лицензий и об аннулировании лицензий. (2,с.4)

Основными принципами осуществления лицензирования являются:

обеспечение единства экономического пространства на территории Российской Федерации;

установление единого перечня лицензируемых видов деятельности;

установление единого порядка лицензирования на территории Российской Федерации;

установление лицензионных требований и условий положениями о лицензировании конкретных видов деятельности;

гласность и открытость лицензирования;

соблюдение законности при осуществлении лицензирования.

Определение полномочий Правительства Российской Федерации при осуществлении лицензирования

В целях обеспечения единства экономического пространства на территории Российской Федерации Правительство Российской Федерации в соответствии с определенными Президентом Российской Федерации основными направлениями внутренней политики государства:

утверждает положения о лицензировании конкретных видов деятельности;

определяет федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие лицензирование конкретных видов деятельности;

устанавливает виды деятельности, лицензирование которых осуществляется органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

**2. Лицензирование деятельности банковских учреждений**

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.(4,с.89)

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в части девятой настоящей статьи и в статье 13.1 настоящего Федерального закона.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона "О банке развития".

В лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой кредитной организации после ее государственной регистрации, указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Выданные Банком России кредитным организациям лицензии учитываются им в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который публикуется в официальном издании "Вестник Банка России" не реже одного раза в год (ст. ст. 12 и 13 Закона о банках и банковской деятельности).

Кредитная организация имеет право приступить к осуществлению банковских операций лишь с момента получения лицензии, выданной Банком России. Обязательным условием для получения лицензии является оплата учредителями всего объявленного уставного капитала, что обеспечивается следующими обязательными правилами. После получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации Банк России в срок не позднее трех рабочих дней уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. И только при предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций. Напротив, неоплата или неполная оплата учредителями уставного капитала кредитной организации в установленный срок служит основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации (ст. ст. 12 и 15 Закона о банках и банковской деятельности).

Таким образом, необходимыми формальными признаками всякой кредитной организации являются: ее государственная регистрация в качестве таковой (кредитной организации) как в едином государственном реестре юридических лиц, так и в Книге регистрации кредитных организаций, ведущейся Банком России; наличие у кредитной организации лицензии на осуществление соответствующих банковских операций, выданной Банком России, и необходимой учетной записи об этом в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который также ведется Банком России. При наличии указанных формальных признаков соответствующая коммерческая организация (хозяйственное общество) может быть идентифицирована в качестве кредитной организации.

**3. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг РФ**

Центральный банк Российской Федерации в соответствии с генеральной лицензией ФКЦБ России N 90-000-2-00001 от 11 июня 1997 года осуществляет лицензирование следующих видов профессиональной деятельности кредитных организаций (далее - заявитель) на рынке ценных бумаг:

- брокерской деятельности, за исключением операций с физическими лицами;

- брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;

- дилерской деятельности;

- деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

- депозитарной деятельности;

- клиринговой деятельности.

Лицензирование Банком России деятельности заявителя как профессионального участника рынка ценных бумаг. Порядок лицензирования изложен в Положении "О порядке лицензирования различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации", утвержденном Постановлением ФКЦБ России N 26 от 19 сентября 1997 г.

Несоблюдение заявителем требований настоящего Положения влечет отказ в выдаче лицензии.

Для получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг заявитель представляет в территориальное учреждение Банка России следующий комплект документов:

а) Заявление на получение лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по форме (Приложения 1);

б) нотариально удостоверенную копию свидетельства о государственной регистрации заявителя;

в) Регистрационную форму на бумажном носителе (Приложение 2) и магнитном носителе в соответствии с программным обеспечением, подготовленным Департаментом контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России;

г) копии квалификационных аттестатов специалистов заявителя по каждому виду профессиональной деятельности, выданных ФКЦБ России. Указанные документы представляются при подаче заявления, начиная с 22 апреля 1998 года;

д) выписку из штатного расписания заявителя, содержащую фамилии, имена, отчества сотрудников заявителя, деятельность которых непосредственно связана с операциями на рынке ценных бумаг, с указанием подразделений и занимаемых должностей;

е) копии платежных документов, подтверждающих уплату заявителем единовременного лицензионного сбора;

ж) копии внутренних документов заявителя, регламентирующих работу подразделений, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и организацию службы внутреннего контроля;

з) расчет собственных средств (капитала) заявителя на последнюю отчетную дату;

и) стандарты осуществления депозитарной деятельности, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам ФКЦБ России, при включении в лицензию депозитарной деятельности;

к) правила ведения внутреннего учета и отчетности, соответствующие требованиям нормативных актов ФКЦБ России, при включении в лицензию брокерской деятельности (за исключением операций с физическими лицами), брокерской деятельности (включая операции с физическими лицами), дилерской деятельности. Указанные правила ведения внутреннего учета представляются при подаче заявления, начиная с 1 января 1998 года;

л) документы, перечень которых дополнительно устанавливается нормативными актами ФКЦБ России, регулирующими клиринговую деятельность и деятельность по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, при включении в лицензию указанных видов деятельности.

Перечисленные выше документы представляются в одном экземпляре и должны быть прошиты, пронумерованы, заверены печатью и подписаны либо заверены руководителем заявителя.

Территориальное учреждение Банка России выдает Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (по форме Приложения 5) и направляет сведения о выданных лицензиях и электронный файл с текстом Регистрационной формы (Приложение 2) заявителя в Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России в день принятия решения о выдаче лицензии руководителем территориального учреждения Банка России.

Банк России ведет Реестр выданных, приостановленных и аннулированных лицензий.

Кредитные организации, получившие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в территориальное учреждение Банка России Регистрационную форму на бумажном носителе (Приложение 2) и магнитном носителе.

Территориальное учреждение Банка России ежеквартально, не позднее 15 дней после получения соответствующей информации от кредитной организации, имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, направляет электронный файл с текстом Регистрационной формы (Приложение 2) в Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

Территориальные учреждения Банка России не позднее 15 числа каждого месяца представляют в Банк России следующие виды отчетов за предыдущий месяц:

- сведения о выданных, приостановленных и аннулированных лицензиях;

- о проведенных проверках деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- о работе с жалобами (заявлениями) относительно деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Территориальное учреждение Банка России выдает лицензию на бланке установленного образца, с указанием номера, определяемого согласно.

**Заключение**

Итак, лицензия является основанием для осуществления кредитной организацией, зарегистрированной в качестве юридического лица, банковской деятельности. В лицензии указываются банковские операции, на проведение которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия. Для получения лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна располагать уставным капиталом в размере, установленном Банком России, оборудованием, необходимым для осуществления банковских операций, а также выполнять квалификационные требования, предъявляемые к специалистам в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Список литературы**

1. Федеральный Закон о банках и банковской деятельности
2. Федеральный Закон РФ №128
3. Вестник Банка России
4. Гончаренко Л.И. «Основы банковского дела»-Москва: ЮНИТИ, 2008-384с
5. Лаврушина О.И. «Основы банковского дела»-Москва:КНОРУС, 2008-425с