**Содержание**

Введение

1. Государственный (муниципальный) кредит

2. Банковский кредит

3. Кредитная организация, определение и виды

Заключение

Список литературы

**Введение**

Обычно под кредитом понимают доверие (credo), которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, — т.е. доверие, которое займодавец оказывает должнику.

Под **кредитными правоотношениями** следует понимать «все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата.»[[1]](#footnote-1)1

Система кредитования базируется на трех элементах: субъектах кредита, обеспечении кредита и объектах кредитования. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга.

Немаловажным элементом системы кредитования также является доверие. В кредите, как известно, две стороны - кредитор и заемщик. Между ними на началах возвратности совершает движение ссужаемая стоимость. Это движение неизбежно порождает отношение доверия между ссудополучателем, который верит, что заимодатель вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду. Кредит как экономическое отношение - это всегда риск, и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое и правовое основание.

В зависимости от субъектов кредитных правоотношений кредит может быть государственным, банковским, коммерческим и кредитом частных лиц. Отношения, которые складываются в процессе коммерческого кредитования и кредита частных лиц, регулируются нормами гражданского права.

Финансовое право регулирует отношения, складывающиеся в процессе государственного и банковского кредитования. Следовательно, именно эти виды кредитных правоотношений мы рассмотрим в данной работе.

**Объек**т **исследования**: государственный и банковский кредит, кредитные организации.

**Предмет**: кредитные правоотношения.

**Целью** данной работы является: показать сущность и особенности кредитных правоотношений, складывающихся в процессе государственного и банковского кредитования, правовой статус кредитной организации.

**Задачи:**

1) определить правовую основу государственного и банковского кредитования в РФ;

2) определить сущность и показать особенности государственного и банковского кредита;

3) выявить правовой статус кредитной организации.

**1. Государственный (муниципальный) кредит**

**Государственный кредит** как правовая категория - это «самостоятельный институт финансового права, совокупность финансово - правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения, а также предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права.»[[2]](#footnote-2)1

Важностью возникающих в процессе функционирования государственного кредита общественных отношений обусловлено их правовое регулирование.

**Правовой основой** государственного кредита в первую очередь является Конституция Российской Федерации, где в п. 3 ст. 104 говорится, что «законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счёт федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ». Пункт 4 ст. 75 Конституции РФ закрепляет, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе. Помимо конституционных норм правовую основу государственного кредита с 1 января 2000 г. Образуют соответствующие нормы Бюджетного кодекса РФ. Федеральный закон от 12 июля 1999 г. № 162 - ФЗ «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации», а также иные законы и подзаконные нормативные акты.

 *Специфика* финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита заключается в том, что в названных отношениях Российская Федерация, субъект РФ или муниципальное образование являются кредиторами или заемщиками. Несмотря на это именно государство в одностороннем порядке определяет условия проведения государственных займов, предоставления гарантий и т. д., что обусловлено государственно-властным характером финансово - правовых норм. Юридические и физические лица, добровольно вступившие в названные правоотношения, обязаны выполнять все условия кредита.[[3]](#footnote-3)1

Государство в лице уполномоченного органа исполнительной власти заключает кредитный договор, в соответствии с которым у него возникают соответствующие обязательства или требования. Условиями кредитного договора являются:

• срок предоставления или получения кредита;

• обязанности сторон;

• условия обеспечения возврата ссуды;

• размер процентной ставки за пользование ссудой;

• другие условия.

Как один из видов кредита государственный кредит имеет ряд специфических черт, к которым можно отнести: [[4]](#footnote-4)1

- добровольный характер этих правоотношений;

- возвратный и платный характер;

- в отличие от банковского кредита, где в качестве обеспечения выступают материальные ценности, при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит всё имущество, находящееся в его собственности;

- привлекаемые в результате государственного кредита средства имеют специфический целевой характер - они направлены на погашение бюджетного дефицита; на уровне субъекта РФ или муниципального образования привлекаемые таким образом средства могут иметь чётко выраженную целевую направленность;

- государственный кредит носит срочный характер. В Бюджетном кодексе оговорено, что государственные и муниципальные долговые обязательства не могут превышать соответственно 30 и 10 лет.

Государственный кредит выполняет следующие **функции**: [[5]](#footnote-5)2

1) распределительную: важнейшая функция государственного и муниципального кредита — перераспределение денежных ресурсов в соответствии с потребностями экономики в целом и целесообразностью поддержки того или иного направления социально-экономической деятельности;

2) регулирующую. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов их выделение на безвозмездной основе не всегда оправдано. Кроме того, эффективность использования выделенных средств на возвратной и платной основе выше, чем на безвозвратной и бесплатной. При этом кредитование создает мультипликативный эффект. У государства появляется дополнительная возможность для стимулирования развития отдельных отраслей и предприятий путем выделения им целевых бюджетных ссуд. С помощью регулирующей функции государство воздействует на заемщиков, которые обязаны обеспечить эффективное применение бюджетных ссуд;

3) контрольную. Эту функцию осуществляют соответствующие институты на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Необходимость контроля вытекает как из самой природы кредита, так и из функций государства. Формами контроля являются:

• контроль за движением денежных потоков, осуществляемых через органы федерального казначейства или уполномоченные банки;

• контроль за соблюдением условий кредитного договора;

• контроль за целевым использованием заемщиком выделенных средств;

• контроль за выполнением принятых дополнительных обязательств субъектами РФ и органами местного самоуправления и др.

К основным **целям** государственного и муниципального кредитования относятся: [[6]](#footnote-6)1

• решение проблем финансирования бюджетного дефицита;

• проведение региональной финансово-кредитной политики, направленной на выравнивание социально-экономических условий жизни населения и функционирования региональных экономик;

• поддержка муниципальных образований в решении неотложных социально-экономических задач;

• поддержка приоритетных для экономики секторов и видов деятельности.

Когда РФ выступает в качестве *заёмщика*, функционирование государственного кредита ведёт к образованию государственного **долга**, под которым понимаются «долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.» [[7]](#footnote-7)1 Государственный долг полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну (ст. 97 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

Государственный долг подразделяется на *капитальный и текущий.* Капитальный государственный долг представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты , которые должны быть уплачены по этим обязательствам. Текущий долг составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

В зависимости от субъектов-кредиторов и валюты платежа государственный долг делится на *внутренний и внешний*.

Кредиторами по внутренним займам преимущественным займам преимущественно выступают физические и юридические лица, являющиеся резидентами данного государства. Внутренние займы выпускаются в национальной валюте.

Внешние займы размещаются на иностранных фондовых рынках в валюте других государств.

В зависимости от того, у каждого субъекта возникают долговые обязательства в результате заемной деятельности, различают *общегосударственный долг РФ, государственный долг субъекта РФ и муниципальный долг.*

По срокам государственный долг делится на *краткосрочный* - до 1 года, *среднесрочные* - от 1 до 5 лет и *долгосрочный* - от 5 до 30 лет, для муниципальных образований - до 10 лет.[[8]](#footnote-8)1

По *предоставленным* государственным кредитам у заемщиков возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией, субъектом РФ и муниципальным образованием как *кредиторами*. Государственные кредиты образуют государственные внутренние и внешние активы РФ.

Долговые обязательства перед Российской Федерацией, субъектом РФ, муниципальными образованиями как кредиторами составляют внутренний и внешний долг заемщиков. Размеры и структура долга по видам долговых обязательств и по заемщикам рассматривается вместе с законом о бюджете на очередной финансовый год.

Предоставление РФ государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям осуществляется в рамках соответствующих долгосрочных программ, учитывающих геополитические интересы РФ.

**Таким образом**, государственный и муниципальный кредит выступает одним из способов привлечения дополнительных денежных средств в целях финансирования запланированных законом о бюджете расходов.

**2. Банковский кредит**

Банковский кредит как финансово-правовой институт, «регулирует отношения, связанные с образованием кредитными организациями ссудных фондов и предоставлением юридическим и физическим лицам денежных средств в форме банковских ссуд.»[[9]](#footnote-9)1 Однако сложность, разноплановость общественных отношений, возникающих при банковском кредитовании требуют применения при их правовом регулировании разнородных методов, присущих не только финансовому, но и конституционному, административному, гражданскому праву, поэтому банковский кредит как правовая категория в совокупности норм, его регулирующих, образует межотраслевой правовой институт.

Банковский кредит как правовая категория является предметом изучения различных учебных дисциплин: финансового права, гражданского права, банковского права.

Правовое регулирование банковского кредитования в соответствии с Конституцией РФ отнесено к ведению РФ (ст. 7 Конституции РФ). Важнейшими правовыми актами, регулирующими банковское кредитование, являются Федеральные законы от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности», «О внесении изменений и дополнений в Закон о банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. № 17 - ФЗ. Отношения по банковскому кредитованию регулируются другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Определенное место в регулировании банковского кредитования принадлежит деловым обыкновениям и банковским обычаям.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными *принципами* - основными положениями, закрепленными нормами права и отражающими его экономическую сущность. К этим принципам относятся: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность [[10]](#footnote-10)1.

В федеральном законе «О банках и банковской деятельности» установлено, что банк имеет право от своего имени и за свой счет размещать привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц на условиях возвратности, платности, срочности. Предоставление банковского кредита под различные формы обеспечения возвратности кредитов предусмотрено в ст. 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» , согласно которой кредиты могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных или иных ценных бумаг, банковскими гарантиями или иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Реализация принципа возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде кредита, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или небанковской кредитной организации.

Из принципа возвратности банковского кредита вытекает принцип его срочности. Кредит подлежит возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых кредитными организациями при предоставлении кредита. За предоставление банковского кредита, как правило, взимается определенная плата в виде процента. Размер процентной ставки устанавливается сторонами по кредитному договору самостоятельно. В условиях рыночных отношений размер процентной ставки за банковский кредит в конечном итоге зависит от спроса и предложение денежных средств на кредитном рынке.

Налоговым кодексом РФ предусмотрена норма, существенно влияющая на размер устанавливаемых процентов за пользованием кредитами, в том числе и банковским. В соответствии со ст. 269 НК РФ к расходам кредитной организации, на сумму которых уменьшаются полученные ею доходы при уплате налога на прибыль, относится сумма от тех процентов, которые существенно не отклоняются от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях. [[11]](#footnote-11)1 При невозможности установления среднего уровня процентов за предельную величину процентов, включаемых в расходы кредитной организации, принимается ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза, - при оформлении кредитов в рублях, и на 15 % - по кредитам по иностранной валюте. При предоставлении кредитной организацией клиенту кредита за счёт централизованных кредитных ресурсов процентная ставка для включения полученной платы за кредит в расходы кредитной организации не должна превышать установленного размера (принудительная маржа). Денежные средства, полученные кредитными организациями в виде процента за предоставленный кредит служат источником образования их собственных доходов.

Законодательство предусматривает возможность предоставления кредита без соответствующего обеспечения (так называемый бланковый кредит). Бланковые кредиты получают, как правило, клиенты, имеющие тесные связи с банком, проводящие все свои банковские операции через соответствующие счета в данном банке. [[12]](#footnote-12)1

Банковский кредит выделяется на строго определённые цели, использование его не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечёт за собой применение соответствующих санкций.

В юридической литературе к принципам банковского кредитования относят ещё и дифференцированность кредитования, что означает необходимость при выдаче кредита учитывать кредитоспособность клиента, его финансовое положение, создающее у кредитной организации уверенность в возможности заёмщика возвратить кредит установленный договором срок.

В зависимости от срока, на который выдан кредит и объекта кредитования банковский кредит подразделяют на *краткосрочный и долгосрочный*.

При краткосрочном банковском кредите объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего предприятия, определяемые по укрупнённым показателям. Для торговых и снабженческих организаций объект краткосрочного кредитования - это совокупность товаров текущей реализации, сезонного и временного накопления товарно-материальных ценностей.

Долгосрочный банковский кредит выдаётся на один год и более длительное время. Объектами долгосрочного банковского кредитования обычно являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции, затраты по жилищному строительству и строительству объектов социально - культурного назначения и т. д.

**Таким образом,** банковский кредит играет важную роль кредита в инвестициях, в воспроизводстве основных фондов. Кредит позволяет осуществлять капитальные вложения еще до того, как хозяйствующий субъект накопит необходимую сумму прибыли и амортизации для инвестиций в полном объеме. Возможность привлечения в нужный момент заемного капитала позволяет предприятию реагировать на изменения техники и технологии, осуществлять затраты на приобретение и использование новейших научных достижений, что без кредита для него было бы просто невозможным.

**3. Кредитная организация, определение и виды**

Определение понятия «кредитная организация» закреплено законодателем в ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», где под кредитной организацией понимается - “юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.” [[13]](#footnote-13)1

Из данного определения можно выделить следующие признаки кредитной организации:

Во-первых, кредитная организация - юридическое лицо. Таким образом, у кредитных организаций имеются все пять признаков юридического лица (ст.48 ГК РФ) с особенностями, установленными банковским законодательством.

Во-вторых, кредитная организация - коммерческая организация. Цели деятельности кредитной организации сформулированы в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и должны быть определены в ее уставе. Законом предусмотрено, что кредитная организация осуществляет свою деятельность с целью извлечения прибыли. Таким образом, по своему статусу кредитная организация является коммерческой организацией. Следовательно, ее деятельность регулируется всеми нормативными актами, которые регулируют предпринимательскую деятельность.

В-третьих, специальная правоспособность кредитной организации. В зависимости от вида кредитной организации, последняя, с момента получения лицензии, обладает правом на совершение конкретных банковских операций и сделок. При этом кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

 Содержание ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», позволяет выделить два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации. Разновидностью банка признана также особая категория – «иностранный банк».

Рассмотрим понятие и правовой статус каждого из указанных субъектов банковской деятельности.

***Банки.***

Банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ч.2 ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

В определении банка выделены следующие главные признаки. Во-первых, только банку предоставлено право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Во-вторых, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности.

Об особом статусе такого вида кредитной организации, как банк, говорит и специальное определение «банка» данное законодателем в подп.1 ст.2 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями от 20 августа, 29 декабря 2004 г., 20 октября 2005 г., 27 июля 2006 г.), где банк определен как «кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».[[14]](#footnote-14)1

Как видно, базисным критерием, позволяющим отличить банки от иных кредитных организаций, является наличие лицензии (разрешения) на привлечении денежных средств от физических лиц. Понятия закрепленное в ФЗ «О страховании вкладов…» - является «узким», ориентированным законодателем к специальным правоотношениям, регулируемым ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», при этом данное понятие нельзя рассматривать как заменяющее понятие банка данное в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Для того, чтобы стать банком, кредитная организация должна получить соответствующую лицензию и «войти» в систему страхования вкладов, что является обязательным условием для всех банков.

Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» определены четыре критерия для вхождения банка в систему страхования вкладов. Банк может вступить в систему страхования вкладов, если он одновременно отвечает следующим критериям (ст.44 Закона): [[15]](#footnote-15)1

*а) учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными.*

Учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными в случае, если одновременно (п.2 ст.44 Закона):

1) учет и отчетность банка соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка;

2) возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости.

*б) банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России;*

*в) финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной.* Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- группа показателей оценки капитала;

- группа показателей оценки активов;

- группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками;

- группа показателей оценки доходности;

- группа показателей оценки ликвидности.

*г) меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России, ст. 20 Закона о банках и банковской деятельности, к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной согласно требованиям ч. 4 ст. 45 Закона о страховании вкладов.*

Банки, участвующие в системе страхования вкладов, обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом. [[16]](#footnote-16)1

Таким образом, правовой статус Банка регламентируется не только ФЗ «О банках и банковской деятельности», но и специальным ФЗ «О страховании вкладов», где закреплены особенности функционирования данной формы кредитной организации.

***Небанковские кредитные организации.***

Согласно ч.3 ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» небанковская кредитная организация - “кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.” [[17]](#footnote-17)1

Деление небанковских кредитных организаций на виды осуществляется по российскому законодательству актами Банка России путем определения круга банковских операций, предписанных для того или иного вида небанковских кредитных организаций.

 В настоящее время можно говорить о двух видах небанковских кредитных организаций: расчетные небанковские кредитные организации и небанковские депозитно-кредитные организации.

Расчетные небанковские кредитные организации вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Рассматриваемые небанковские кредитные организации вправе осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со ст.6 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Расчетные небанковские кредитные организации не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдачу банковских гарантий.[[18]](#footnote-18)1

К числу разрешенных операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, отнесены:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

- выдача банковских гарантий.

Соответственно небанковские депозитно-кредитные организации не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Небанковские кредитные организации не вправе открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

**Таким образом**, банки и небанковские кредитные организации обладают всеми признаки кредитной организации, перечисленные в законе. Они различаются определенным законодателем или Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности.

**Заключение**

В основе кредитных правоотношений лежат экономические отношения по предоставлению временно свободных денежных средств взаймы. Их сущность заключается в движении заемного капитала. Однако кредитные отношения являются не только экономической, но и правовой категорией, так как право не только регулирует экономические отношения, но и оказывает воздействие на них. Воздействие права на кредитные отношения проявляется постольку, поскольку в этих отношениях принимают участие специальные субъекты, создание и деятельность которых требует четкой регламентации.

Кредитные отношения основаны на обязанности возвратить долг, являющейся, прежде всего, юридической категорией, без которой не могут существовать кредитные отношения.

Специфика кредитных правоотношений проявляется в следующем.

Эти отношения облечены в форму обязательств.

Кредитные отношения неоднородны и обычно осуществляются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий.

Кредитные правоотношения представляют собой денежные обязательства. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства.

С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам.

В этой связи серьезное влияние на осуществление кредитных обязательств оказывают предписания валютно-финансового законодательства. Их регламентация связана с государственной кредитно-денежной политикой, формированием бюджета, уплатой налогов.

**Список литературы**

**Нормативно - правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993.

2. Бюджетный кодекс РФ. М., 2009.

3. Налоговый кодекс РФ. М., 2008.

4. Федеральный закон от 12 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности» в ред. от 21.07.2005 №106-ФЗ.

6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» .

**Литература**

7. Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М.,2006.

8. Морозов А. А. Кредитные правоотношения и денежное обращение в Российской Федерации. М., 2008.

9. Никифорова Д. В. Юридическая помощь по кредитным правоотношениям. М., 2007.

10. Финансовое право / Под ред. О. Н. Горбунова. М., 2004.

11. Финансовое право / Под ред. Н. И. Химичевой. М., 2007.

12. Хализеева Н. В. Банковское право. М., 2009.

1. 1 Морозов А. А. Кредитные правоотношения и денежное обращение в Российской Федерации. М., 2008. С. 32. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М.,2006. С. 316. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М., 2006. С. 318. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Финансовое право / Под ред. Н. И. Химичевой. М., 2007. С. 228. [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 Там же. С. 229. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Морозов А. А. Кредитные правоотношения и денежное обращение в Российской Федерации. М., 2008. С. 85. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М., 2006. С. 325. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М., 2006. С. 326. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Грачёва Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России. М.,2006. С. 333. [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Хализеева Н. В. Банковское право. М., 2009. С. 119. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Налоговый кодекс РФ. М., 2008. С. 47. [↑](#footnote-ref-11)
12. 1 Хализеева Н. В. Банковское право. М., 2009. С. 138.. [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности» в ред. от 21.07.2005 №106-ФЗ. [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-14)
15. 1 Никифорова Д. В. Юридическая помощь по кредитным правоотношениям. М., 2007. С. 68. [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 Финансовое право / Под ред. О. Н. Горбунова. М., 2004. С. 295. [↑](#footnote-ref-16)
17. 1 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности» в ред. от 21.07.2005 №106-ФЗ. [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности» в ред. от 21.07.2005 №106-ФЗ. [↑](#footnote-ref-18)