**Содержание**

1. Введение…………………………………………………………………2
2. Понятие и признаки кредитной организации………………………….3
3. Банковские операции и сделки кредитных организаций……………...6
4. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций……………………………………………………………….8
5. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации………………………………………………………………11
6. Заключение……………………………………………………………….15
7. Список литературы………………………………………………………16

**Введение**

Появление кредитных организаций обусловлено расширением товарооборота и торговли, повлиявших на развитие денежных отношений и выделение специализированных организаций, осуществляющих их обслуживание.    
 В настоящее время кредитные организации занимают важное место в экономической системе любого государства, и выполняют следующие функции:

1. обеспечивают потребности хозяйствующих субъектов в денежных средствах (путем предоставления кредитных ресурсов);
2. создают условия для сбережения и накопления денежных ресурсов населения (посредством привлечения денежных средств во вклады, которые в свою очередь являются ресурсами для кредитования);
3. осуществляют перемещение денежных средств (путем предоставления расчетных услуг).

 Сфера деятельности кредитных организаций свидетельствует о том, что они вступают во взаимодействие с разнообразными субъектами экономических отношений, затрагивая при этом имущественные интересы своих контрагентов. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации определяется рядом нормативных актов, среди которых следует выделить федеральные законы:

* + «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,
  + «О банках и банковской деятельности»,
  + «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

**Понятие и признаки кредитной организации**

Согласно Закону РФ "О банках и банковской деятельности" кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять предусмотренные законом о банках банковские операции. Кредитные организации могут образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитные организации (прежде всего банки) обеспечивают аккумуляцию и перераспределение финансовых ресурсов, являются ключевыми звеньями системы безналичных расчетов. Кредитные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, обладают рядом общих признаков:

1. Кредитная организация является юридическим лицом, т.е. организацией, которая имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.[[1]](#footnote-1)  
2. Кредитная организация является коммерческой организацией, так как цель ее создания - извлечение прибыли.[[2]](#footnote-2)

3. Организационно-правовая форма создания кредитной организации – хозяйственное общество (акционерное общество (открытое или закрытое), общество с ограниченной или с дополнительной ответственностью).[[3]](#footnote-3)

4. Кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности (государственная, частная и иная).  
5. Осуществление банковских операций кредитной организацией возможно только на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.[[4]](#footnote-4)  
6. Кредитная организация является элементом банковской системы Российской Федерации.

7. Кредитной организации запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.[[5]](#footnote-5)

Законом предусмотрено создание двух видов кредитных организаций:

* Банк
* Небанковские кредитные организации:

1. осуществляющие депозитно-кредитные операции;
2. расчетные НКО;
3. организации инкассации.

Банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции[[6]](#footnote-6):

* 1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
  2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
  3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В отличие от банка, небанковская кредитная организация имеет право осуществлять лишь отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России. К небанковским кредитным организациям, в частности, относятся организации, созданные для осуществления расчетов на рынке ценных бумаг, клиринговые учреждения.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Органы законодательной, исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.[[7]](#footnote-7)

**Банковские операции и сделки кредитных организаций**

К банковским операциям относятся:

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

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.[[8]](#footnote-8)

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа. Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.[[9]](#footnote-9)

**Государственная регистрация и лицензирование 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 осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России. Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организации.[[10]](#footnote-10)

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России после государственной регистрации кредитной организации. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в "Вестнике 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 указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой они могут осуществляться. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.[[11]](#footnote-11)

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии необходимы следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;

5) документы об уплате государственной пошлины;

6) копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.[[12]](#footnote-12)

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты их представления. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и сообщает об этом в Банк России, который не позднее трех рабочих дней уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

**Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации**

Основания отказа:

1. несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям:
   * отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;
   * наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;
   * совершение в течение одного года административного правонарушения в области торговли и финансов; наличие в течение двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации;
   * наличие иных оснований, установленных федеральными законами;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Под деловой репутацией в соответствии с настоящей статьей понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.[[13]](#footnote-13)

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения законодательства РФ;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения.

Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Кредитные организации являются объектом регулирования и надзора со стороны Банка России, и они обязаны соблюдать:

* экономические нормативы и обязательные резервные требования в целях обеспечения своей финансовой устойчивости;
* осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги;
* осуществлять контроль операций своих клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитные организации подлежат обязательному ежегодному аудиту, обязаны ежегодно публиковать в открытой печати годовой отчет и ежеквартально – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

**Заключение**

Таким образом, роль кредитных организаций (прежде всего банки) в предпринимательском обороте определяется тем, что они обеспечивают аккумуляцию и перераспределение финансовых ресурсов, являются ключевыми звеньями системы безналичных расчетов. Еще в середине 20-х годов прошлого века известный специалист в области банковского права М.М. Агарков отмечал: «во-первых, банк собирает чужие деньги, принимая на себя хранение денежных сумм, становясь как бы кассиром своих клиентов (текущие счета) или предоставляя им возможность помещения (инвестирования) капиталов (облигационные займы банков, срочные вклады). … Во-вторых, банк оказывает кредит в форме приобретения от клиента беспроцентных денежных требований, главным образом вексельных требований (учетная операция), или же в форме займа (различные виды ссудных операций), или же, принимая на себя ответственность по обязательствам клиента (гарантийный кредит, акцептный кредит). В-третьих, банк выполняет различного рода поручения клиентов по учинению и принятию платежей, как-то: оплаты чеков, переводов, аккредитиов, инкассирование платежей по векселям и другим документам и т.д. соответственно этим трем категориям услуг необходимо различать три функции, характерные для банка:

1. собирание чужих средств,
2. оказание кредита,
3. содействие платежному обороту».

Помимо названных функций кредитные организации осуществляют операции на валютном рынке, рынке ценных бумаг, выполняют ряд публично-правовых функций, являясь налоговыми агентами и агентами валютного контроля.

От того, насколько отлажено и бесперебойно функционирует банковская система, во многом зависит успех всех иных видов предпринимательской деятельности.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
2. Федеральный закон от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
3. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций; учение о ценных бумагах: научное исследование. 2-е изд. М.: БЕК, 1994. с. 7.
4. Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексеева, Л.В. Андреева – Москва: Проспект, 2011.

1. п.1 ст. 48 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-1)
2. п.1 ст. 50 ГК РФ.  
    [↑](#footnote-ref-2)
3. п.3 ст. 66 ГК РФ.  
    [↑](#footnote-ref-3)
4. ст. 13 ФЗ «о банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-4)
5. ст. 5 ФЗ «о банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-5)
6. ст. 1 ФЗ «о банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-6)
7. ст. 9 ФЗ «о банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-7)
8. ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-8)
9. ст. 6 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-9)
10. ст. 12 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-10)
11. ст. 13 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-11)
12. ст. 14 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-12)
13. ст. 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-13)