Астраханский государственный университет

***Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование***

***банковской деятельности***

Выполнил

Мукашев Г. Н.

Проверила

Морозова С. В.

Астрахань, 2006

Содержание

I. Введение

II. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

1. Банковская система Российской Федерации

2. Государственная регистрация кредитных организаций

3. Лицензирование кредитных организаций

4. Порядок регистрации кредитных организаций

5. Правовое регулирование банковской деятельности

III. Вывод

IV. Список использованной литературы

***I. Введение***

Предпринимательская деятельность охватывает все сферы жизни общества, в том числе и денежную сферу. В результате этого формируется особый денежный (ссудный) капитал и система, обслуживающая его.

Историческим предшественником ссудного капитала было ростовщичество, получившее широкое распространение еще в рабовладельческом обществе.

Предприниматели, независимо от того, в каких видах деятельности они заняты, испытывают потребность в заемном капитале (в кредите) во время строительства хозяйственных объектов, освоения природных ресурсов, модернизации действующего производства, сезонного накопления производственных ресурсов, массовой закупки сырья. С другой стороны, в процессе кругооборота промышленного капитала у фирм возникают временно свободные денежные средства, и они всегда готовы выгодно их разместить, отдать в ссуду тем, кто нуждается в них. Возникает торговля деньгами. Деньги приобретают дополнительную полезность – способность приносить прибыль.

Кредит – это заем в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности. Кредит был известен как в натуральной, так и в денежной форме с древности.

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, регламентируются нормами административного, финансового и гражданского права.

В данной работе мне хотелось бы выделить основные особенности кредитной системы Российской Федерации и рассмотреть порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.

***II. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности***

**1. Банковская система Российской Федерации**

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация - 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.

Из данного определения следуют как минимум три вывода:

1) кредитной организацией признается только то юридическое лицо, которое создано в организационно-правовой форме хозяйственного общества (т.е. акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью - п. 3 ст. 66 ГК РФ). Следует подчеркнуть, что в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ N 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" от 23 июля 1998 г. в редакции от 28 августа 2000 г. <\*> кредитные организации могут существовать также в форме акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью (п. 1.1). Таким образом, инструкция полностью соответствует требованиям закона;

2) кредитная организация может осуществлять свою деятельность только на основании лицензии, выданной Банком России;

3) кредитная организация в качестве своей деятельности осуществляет банковские операции, перечень которых приведен в ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности".

Банк - 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.

Таким образом, конститутивными элементами банка выступают три банковские операции в совокупности: прием депозитов, выдача кредитов и ведение банковских счетов. Сразу можно отметить, что определение банка в российском законодательстве построено на основе определения кредитной организации в европейском банковском праве, однако шире его по числу конститутивных (ключевых) элементов.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве (клиринговые центры). Сочетание указанных операций устанавливает Банк России.

Кредитная организация может осуществлять только те банковские операции, которые указаны в лицензии.

**2. Государственная регистрация кредитных организаций**

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленного Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" 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. 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 п. 1 ст. 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.

**3. Лицензирование кредитных организаций**

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.

Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Данная лицензия выдается Центральным банком по согласованию с Министерством финансов РФ.

Кредитная организация может расширить круг выполняемых операций путем получения следующих видов лицензий:

-лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами;

- лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;

- лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, которая также выдается по истечении двух лет со дня государственной регистрации кредитной организации;

- генеральной лицензии, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия не расширяет круга выполняемых банком операций. Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и (или) приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций-нерезидентов.

За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

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 ("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 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 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.

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

**4. Порядок регистрации кредитных организаций**

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются 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), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

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. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;

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

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), 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. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

- о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- о наличии (отсутствии) судимости.

При представлении документов Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

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 представления всех документов, предусмотренных настоящим Федеральным законом. 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.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в Единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации 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.

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

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России". Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации и 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.

Взыскание производится в судебном порядке. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

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

**5. Правовое регулирование банковской деятельности**

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Можно выделить следующие основные направления государственного регулирования банковской системы и банковской деятельности в России:

а) законотворчество, в процессе которого федеральные органы законодательной власти устанавливают правовые нормы, регулирующие организацию банковской системы и механизм ее функционирования, статус, функции и полномочия Банка России, порядок создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций, порядок осуществления банковской деятельности, а также порядок осуществления банковского регулирования, надзора и контроля;

б) подзаконное нормотворчество уполномоченных федеральных государственных органов, развивающих и дополняющих федеральное банковское законодательство;

в) регистрацию и лицензирование деятельности конкретных кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков, оформление разрешений на использование иностранного капитала при создании кредитных организаций в РФ, согласование сделок с долями (акциями) кредитных организаций;

г) денежную эмиссию, банковское регулирование, включая инструменты и методы денежно-кредитной политики, установление обязательных экономических нормативов;

д) осуществление государственного контроля и надзора за банковской системой и банковской деятельностью (контрольная деятельность Государственной Думы РФ за Банком России, контрольная деятельность Счетной палаты РФ, надзорно-контрольная деятельность Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Государственного комитета РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур, Агентства по реструктуризации кредитных организаций);

е) принятие судами судебных решений по вопросам банковской деятельности, банкротства, ликвидации кредитных организаций, назначения арбитражных управляющих и т.п.

Важное значение для понимания особенностей государственного регулирования банковской деятельности имеют методы такого регулирования. Применительно к государственному регулированию банковской деятельности под методом понимается совокупность закрепленных в федеральном законодательстве приемов, средств, способов воздействия уполномоченных государственных органов на общественные отношения в денежно-кредитной сфере.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется федеральными государственными органами с использованием административно-правового и гражданско-правового методов регулирования. В основе обоих методов правового регулирования лежат экономические отношения.

Анализ правового механизма государственного регулирования банковской деятельности приводит к необходимости введения в банковское право категории правовых режимов банковской деятельности как свойства правовой среды, в котором осуществляется деятельность кредитных организаций, дифференциации правового регулирования и установленного порядка, определяющего воздействие государства на определенные группы кредитных организаций в зависимости от их организационно-правового, финансового состояния, сферы деятельности и иных внутренних и внешних по отношению к кредитной организации факторов.

Изучение результата воздействия всего комплекса правовых средств на общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления банковской деятельности, не менее важен для оценки правового механизма государственного регулирования в данной сфере, чем изучение самих правовых средств воздействия.

Прагматический подход к данному явлению позволяет изучить эффективность действия правового механизма государственного регулирования в динамике осуществления банковской деятельности в определенный момент времени, проанализировать структуру и сочетание правовых средств, используемых в определенных сферах банковской деятельности, качественных состояниях объектов управления, социальной среды, оценить эффективность правового воздействия и выявить недостатки для целей дальнейшего совершенствования.

В результате принятия законодательных актов и их последующего использования и применения уполномоченными субъектами в конкретной сфере общественных отношений создается определенная правовая среда, предписывающая объектам регулирования определенный порядок нахождения в этой среде и возможности осуществления деятельности. При этом следует отметить, что правовая среда формируется в результате воздействия всего комплекса регулирующих мер правового характера: законодательно определенных статусов субъектов деятельности в данной правовой среде, правовых принципов деятельности, нормативного регулирования на законодательном и ведомственном уровне, принятия индивидуально - правовых правоприменительных актов, преобладания стимулирующих или ограничивающих, запретительных методов регулирования, уровня правового регулирования и состояния законности в данной сфере.

***III. Вывод***

Кредитная организация - 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.

Кредитные организации подлежат обязательной государственной регистрации. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. 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. Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.

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. И осуществляет только те операции, которые предусмотрены и оговорены настоящей лицензией. 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. Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется федеральными государственными органами с использованием административно-правового и гражданско-правового методов регулирования.

***IV. Список использованной литературы:***

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
2. ФЗ «О Центральном Банке РФ»;
3. Л.Г. Вострикова «Комментарий к ФЗ «О банках и банковской деятельности». ЗАО Юстицинформ 2006;
4. Гейвандов Я.А. «Социальные и правовые основы банковской системы РФ» Аванта+2003.
5. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право России, М., 1997.
6. Колесникова В.И., Коливецкая Л.П. Банковское дело М.: Финансы и статистика, 99-2000 г.