

Понятие, признаки и виды кредитных организаций

Понятие кредитной организации

- На основании ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

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 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Признаки кредитной организации.

- ▣ **Кредитная организация - это юридическое лицо.** В п. 1 ст. 48 ГК РФ сказано: "Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении 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. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету".
- ▣ **Основная цель кредитной организации - извлечение прибыли.** Кредитная организация - это коммерческая организация.
- ▣ **Кредитная организация наделена специальной правоспособностью.** Это означает, что она действует на основании своего устава и разрешения (лицензии), выданного Банком России. Кредитные организации действуют на основе лицензий, выданных Банком России. В статье 59 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России) закреплено, что "Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их".

- ▣ *Кредитная организация осуществляет банковские операции.*
- ▣ *Наименование кредитной организации* - В соответствии с ГК РФ (п.1ст.54) в наименовании юридического лица указывается организационно-правовая форма. При этом в наименовании коммерческой организации должно содержать указание на характер деятельности юридического лица.
- ▣ *Место нахождения кредитной организации* - По ГК РФ (п.2ст.54) место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. А государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

- **Специфика устава кредитной организации** - Кредитная организация имеет устав, утверждаемый в порядке, предусмотренном в ст. 10 ФЗ. "О банках и банковской деятельности".
- **Уставный капитал кредитной организации имеет специфику.** Уставный капитал кредитной организации формируется в соответствии с гражданским правом, однако в силу повышенного уровня публичности кредитной организации, а также и в связи с тем, что она привлекает денежные средства, в том числе работает с денежными средствами вкладчиков, он имеет специфику. Эта специфика состоит в ряде требований, которые касаются размера уставного капитала и способов, порядка его формирования.



Виды кредитных организаций.

На основании ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности" существуют следующие виды кредитных организаций:

- ▣ **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.
- ▣ **Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» . Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.
- ▣ **Иностранный банк** - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.



Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций

- ▣ Предусмотрены расчетные РНКО и депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

Расчетные НКО. Банк России принял инструкцию, которая называется: "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций...".

В этой Инструкции, во-первых, перечисляются те банковские операции, которые вправе проводить небанковская кредитная организация (далее - РНКО).

□ Во-вторых, в ней дублируется перечень сделок, которые перечислены в части третьей статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и которые, поэтому Федеральному закону, вправе совершать любые кредитные организации. В-третьих, в ней указаны те банковские операции, которые запрещены для РНКО.

□ **Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции.** Этот вид кредитных организаций предусмотрен Положением Банка России от 21 сентября 2001 г. N 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции"

