

изолированная система, она действует и развивается вместе с другими институтами. А, следовательно, происходит взаимодействие и «заражение» пороками.

Насколько нужны данные преобразования и их внедрение в правовую систему, покажет время. Нам остается лишь только дожидаться 1 января 2012 года.

ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

А. Карлов

3 курс, юридический факультет

Научный руководитель – доц. Р.З. Юсупов

Легальное 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.

Из данного определения можно выделить следующие признаки кредитных организаций. Во-первых, кредитная организация – юридическое лицо. 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, исключительная правоспособность кредитной организации. В зависимости от вида кредитной организации, каждая из них, с момента получения лицензии, обладает правом на совершение конкретных банковских операций и сделок. При этом кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Конструкция ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», позволяет выделить два вида кредитных организаций – банки и небанковские кредитные организации.

Банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридиче-

ских 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», 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».

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.

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 действуют: Инструкция ЦБР «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», Положение ЦБР «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции». Таким образом, в настоящее время можно говорить о двух видах небанковских кредитных организаций: небанковские депозитно-кредитные организации и расчетные небанковские кредитные организации.

В связи с тем, что вышеуказанные акты являются подзаконными и действуют уже длительное время, то представляется правильным и необходимым придать данным актам большую юридическую силу. Так, думается, что необходимым является принятие Федерального закона, в котором будут отражены и структурированы положения, прописанные в актах Центрального Банка России.