

Ограничения на осуществление банковской деятельности

Выполнили
Мелекесова С.
Мотырева А.

Регулируется:

- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

В соответствии со ст. 13 ФЗ «О банках и банковской деятельности»,
осуществление банковских операций
производится только на основании
лицензии, выдаваемой Банком России.

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 249

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Генеральная лицензия выдана

**Открытому акционерному обществу
коммерческому банку «Уральский финансовый дом»
ОАО АКБ «Урал ФД», г. Пермь,**

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



Г.Г. Меликян

Г.Г. Меликян

« 19 » декабря 2007 года

- 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.

Основаниями к отказу на осуществление банковской деятельности:

- Несоответствие кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера квалификационным требованиям, установленным в законе.
- Под таким несоответствием понимается отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; а также наличие судимости за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений; совершение в течение года административного правонарушения в области торговли, финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях; наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации в связи с совершением виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны администрации;

- Неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние три года;
- Несоответствие документов, поданных для государственной регистрации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.

- Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ в государственной регистрации, а также неприятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.