# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

# "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

## от 02.12.1990 N 395-1

**(действующая редакция от 13.07.2015)**

Статья 1. Основные понятия настоящего Федерального закона

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](l%20Par94%20%20o%20). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в [пунктах 3](l%20Par99%20%20o%20) и [4](l%20Par100%20%20o%20) (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в [пункте 5](l%20Par102%20%20o%20) (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и [пункте 9 части первой статьи 5](l%20Par106%20%20o%20) настоящего Федерального закона (далее - небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

(часть третья в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.