

УДК/UDC 347.734

Об отзыве лицензий Центральным банком России

Очаковский Виктор Александрович

кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru

SPIN-код: 7014-2561

Папоян Анна Ашотовна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: rapoian1996@mail.ru

Салова Ксения Олеговна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: gaoux@mail.ru

Аннотация

В данной научной работе была рассмотрена проблема ликвидации большого числа банков в Российской Федерации. Проведен правовой анализ ситуации, которая сложилась в банковской системе на 2017 год. Выявлены причины отзыва лицензий у кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также основания для отзыва лицензий, помимо правонарушений в банковской сфере. Рассматриваются правонарушения, которые напрямую связаны с отзывом лицензий у кредитных организаций. Выявлена авторская позиция по отношению к ликвидации банков и отзывам лицензий. В данной статье выдвигается мнение авторов о необходимом количестве банков в Российской Федерации. Предлагаются пути разрешения сложившейся ситуации в банковском секторе, а также отмечается положительная динамика сокращения количества банков после отзыва лицензий Центральным Банком Российской Федерации. Рассматриваются поправки к Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности», где выявляются новые виды

банковских лицензий: универсальная и базовая. Подробно рассматриваются данные виды лицензий и их содержание. Указаны последствия отзыва лицензий у банков и иных финансовых организаций Центральным Банком Российской Федерации.

Ключевые слова: Центральный банк Российской Федерации, ликвидация, закон.

On Cancellation of Licences by the Central Bank of Russia

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich

Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and
Financial Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru

SPIN Code: 7014-2561

Papoyan Anna Ashotovna

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: papoian1996@mail.ru

Salova Kseniya Olegovna

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: raoux@mail.ru

Abstract

In this scientific work, the authors considered the problem of liquidation a large number of banks in the Russian Federation. A legal analysis of the situation that has developed by 2017 in the banking system was conducted. The reasons for licences cancellation from credit institutions in accordance to the Russian Federation legislation, as well as the grounds for licences cancellation, in addition to offenses in the banking, have been revealed. We consider offenses that are directly relates to the licences cancellation from credit institutions. The author's position in relation to the banks liquidation and cancellation of licences is shown, as well as his opinion on the needed number of banks.

In this article, the authors' opinion is expressed on the necessary number of banks in the Russian Federation. The authors proposed ways to resolve the current situation in the banking sector, and there is also a positive tendency in reducing the number of banks after the licences are withdrawn by the Central Bank of the Russian Federation. Amendments to the Federal Law "On Banks and Banking Activities" are being considered, where new types of bank licences such as universal and basic are revealed. Details of these types of licences and their content are considered thoroughly. The consequences of withdrawal of licences from banks and other financial organizations by the Central Bank of the Russian Federation are indicated.

Key words: the Central Bank of the Russian Federation, liquidation, law.

В настоящее время прослеживается тенденция сокращения численности банков в РФ. Так, с 2013 года Центральным банком РФ была отозвана лицензия на осуществление банковских операций более чем у 100 кредитных организаций. При этом причинами аннулирования лицензий является не только осуществление сомнительных операций, но и неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов и дальнейшее применение в отношении кредитных организаций процедур несостоятельности — конкурсного производства, влекущего за собой ликвидацию организации.

За 2016 год было отозвано 97 лицензий у кредитных организаций. В 2017 году с января по декабрь этот показатель составляет 43 лицензии. Последними из банков, которых Центральный банк России (ЦБ) лишил лицензий, были московский коммерческий банк Европейский стандарт (Евростандарт) и краснодарский коммерческий банк Новопокровский.

Естественно, процедура лишения лицензии не проходит за один день. Предпосылки складываются задолго до того, как ситуация разрешается неприятным образом, и банк закрывают.

Для того чтобы Центральный банк имел возможность лишить лицензии банк, необходимы определенные причины. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» причины для отзыва лицензий делятся на две группы.

К первой группе относятся такие нарушения, при наличии которых ЦБ имеет право отобрать лицензию у банков. Это такие основания, как:

- 1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнение содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц и т. д. [1].

Ко второй группе относятся те правонарушения, при наличии которых ЦБ обязан забрать лицензию у кредитных организаций. Например, если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

Это объясняется тем, что если в течение последних 12 месяцев, которые предшествовали моменту, когда у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику рас-

чета достаточности капитала кредитных организаций, то применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения.

Снижение уставного капитала также может послужить причиной отзыва лицензии, поскольку основным условием открытия кредитной организации является наличие определенной денежной суммы (300 млн рублей), но есть оговорка: в течение двух первых лет ЦБ не может воспользоваться данным основанием.

Помимо всего прочего, если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала) ЦБ также обязан лишить такую кредитную организацию лицензии.

Еще одной причиной является утрата банком способности выполнять требования по кредитным обязательствам. Это объясняется тем, что коммерческие банки иногда одалживают деньги либо у ЦБ, либо у других банков. Но при наступлении момента, когда банк не в состоянии погасить свои долги в течение 14 дней, ЦБ отзывает лицензию у данного финансового учреждения.

Потеря ликвидности банком — еще одна важная причина. Ликвидность — это наличие у банка способности без потерь для себя выполнять свои обязательства перед клиентами. Ежемесячно производится расчет специального коэффициента, который показывает уровень ликвидности банка. Утрата ликвидности ведет к банкротству, поэтому ЦБ обязан вовремя пресечь возникновение данной проблемы и вовремя принять необходимые меры.

Помимо этого, одной из распространенных причин отзыва лицензии является участие банка в отмывании доходов. Во-первых, отмывание доходов включает в себя перевод нелегально полученных безналичных денег в наличную форму. Иногда в такую сделку банк может быть вовлечен не по своей воле. В этом случае при малейшем подозрении со стороны банка в нечестности своего клиента он должен проинформировать соответствующие органы, а также банки вправе уже даже при на-

личии подозрений «в отмыывании» отказать клиентам в открытии счета, проведении операций, а также расторгнуть договор на обслуживание. А иногда банк сам осознанно помогает своему клиенту в совершении незаконного приобретения денежных средств. В данном случае речь идет о классической схеме отмыывания денег, которая состоит из трех этапов. Сначала «грязные» наличные вводят в легальную финансовую систему — кладут на банковский счет или покупают ценные бумаги. Далее деньги «расслаивают» — проводят через множество бессмысленных сделок, например, с недвижимостью. Операции наслаиваются одна на одну, чтобы замести следы. На третьем этапе «отмыывающий» деньги создает видимость законности источников своего богатства: покупает недвижимость, ценные бумаги, произведения искусства, предметы роскоши. «Отмытые» деньги помещаются в банковскую систему под видом законно заработанных доходов. Обнаружить грязный след уже невозможно [2].

В настоящее время были приняты поправки к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», которые усложнили процедуру создания кредитной организации. С 1 мая 2017 года были внесены изменения, разделяющие лицензию банков на два вида: универсальную и базовую.

Банки с универсальной лицензией — это банки, которые имеют право осуществлять банковские операции, например привлечение денежных средств во вклады, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств, куплю-продажу иностранной валюты, привлечение во вклады драгоценных металлов и т. д.

Банки с базовой лицензией имеют право осуществлять такие же операции, как и банки с универсальной лицензией, но с условием запрета на проведение данной деятельности с участием иностранных юридических и физических лиц. Однако к банкам с базовой лицензией будет применяться упрощенное регулирование их деятельности. Они должны будут раскрывать годовую и промежуточную финансовую отчетность (с аудиторскими заключениями), а права раскрывать данные о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом у

них не будет [3].

С учетом поправок, внесенных в федеральный закон «О банках и банковской деятельности», процедура получения банком лицензии для осуществления своей деятельности усложнилась и теперь уставной капитал должен быть не менее 1 млрд рублей для банков с универсальной лицензией, а для банков с базовой лицензией не менее 300 млн рублей.

По нашему мнению, на территории России должны осуществлять свою деятельность примерно 200–300 банков. Такое количество банков позволит в полной мере осуществлять контроль над их деятельностью со стороны банка России. Помимо этого, уменьшение количества банков до такого уровня будет способствовать повышению доверия со стороны вкладчиков и слаженной работе.

После того как ЦБ отзывает лицензию, банковская организация подлежит ликвидации: добровольной — при наличии средств и принудительной (путем банкротства) — при их отсутствии.

Из представленных причин можно сделать вывод о том, что в первом случае речь идет о таких причинах, которые дают право ЦБ отозвать лицензию, а значит, он может действовать по своему усмотрению (может отозвать или нет). То есть в данном случае у кредитных организаций есть шанс реабилитироваться и исправить свое положение в соответствии с предписаниями Центрального Банка об устранении нарушений. Если говорить о второй группе оснований для отзыва лицензий, то напрашивается вывод, что при наличии данных нарушений (а эти нарушения носят более конкретный противоправный характер) банк обязан отобрать лицензию, поскольку кредитная организация в дальнейшем будет не в состоянии осуществлять свою деятельность.

По нашему мнению, для слаженной и четкой работы банковской кредитной системы необходимо снижение количества кредитных организаций, которые, во-первых, не всегда отвечают требованиям для осуществления своей деятельности, а во-вторых, целенаправленно нарушают законодательство и осуществляют махинации по отмыванию денежных средств.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. «Мастер-банк» «отмывал» деньги по классической схеме // Вести.Ru. URL: <https://www.vesti.ru/doc.html?id=1159110>
3. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2017 году // Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766