

УДК/UDC 336.71

Государственная регистрация кредитных организаций. Лицензирование. Основания отказа

Кобрушко Майя Игоревна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: Adeloida.li@yandex.ru

Шульга Даниил Андреевич

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: cshulga.d@gmail.com

Аннотация

Формирование и развитие экономической отрасли нашего государства напрямую зависит от множества факторов. Одним из важнейших факторов является осуществление четкого правового механизма государственной регистрации юридических лиц, а также лицензирование отдельных организаций, если для осуществления их деятельности требуется специальное разрешение. На современном этапе одними из таких юридических лиц являются кредитные организации. Без получения соответствующей лицензии, выдаваемой Банком России, многие кредитные организации не могут осуществлять банковскую деятельность, а также совершать банковские операции. В настоящей научной работе рассмотрен правовой механизм государственной регистрации юридических лиц в виде кредитных организаций; проанализированы основания и порядок получения специального разрешения (лицензии); исследованы предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в государственной регистрации кредитных организаций.

Ключевые слова: кредитная организация, Банк России, государственная регистрация, лицензирование, лицензия, основания для отказа в регистрации.

State registration of credit institutions. Licensing. Grounds for refusal

Kobrushko Maya Igorevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: Adeloida.li@yandex.ru

Shulga Daniil Andreyevich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: cshulga.d@gmail.com

Abstract

The formation and development of the economic sector of our state directly depends on many factors. One of the most important factors is the implementation of a clear legal mechanism for state registration of legal entities, as well as licensing of individual organizations, if special permission is required to carry out their activities. At the present stage, one of these legal entities are credit institutions. Without obtaining an appropriate license issued by the Bank of Russia, many credit institutions cannot carry out banking activities, as well as perform banking operations. This scientific work examines the legal mechanism of state registration of legal entities in the form of credit institutions; analyzed the grounds and procedure for obtaining a special permit (license); the grounds for refusal of state registration of credit institutions provided for by the current legislation of the Russian Federation were examined.

Key words: credit institution, Bank of Russia, state registration, licensing, license, grounds for refusing registration.

На современном этапе развития и модернизации экономики РФ важное значение имеет четкое законодательное и правовое регулирование всех сфер жизнедеятельности, в частности процедур, связанных с государственной регистрацией различных организаций, ведь не пройдя этот этап надлежащим образом, организация попросту не сможет осу-

ществлять свою деятельность в рамках закона, что отразится в дальнейшем на экономической сфере не только отдельных регионов, но и всего государства в целом.

На сегодняшний день действующее законодательство Российской Федерации в сфере банковской деятельности и проведения банковских операций включает в себя не только публичные правоотношения, вытекающие из деятельности Банка России, но и частные, которые направлены на регулирование сферы кредитных организаций и порядка их государственной регистрации.

Банковская система, в большей степени влияющая на развитие экономики страны, на наш взгляд, должна содержать четкий регламентированный механизм государственной регистрации кредитных организаций и предписывать правила их лицензирования.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 кредитными организациями признаются юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции [1].

Прежде чем создать кредитную организацию, инициативному субъекту необходимо собрать установленный действующим законодательством пакет документов, необходимых для регистрации. Исходя из предоставленных документов, уполномоченное лицо по регистрации юридических лиц, в т. ч. кредитных организаций, вправе отказать в регистрации, если документов будет недостаточно или они не соответствовать установленным требованиям, либо же принять положительное решение и произвести государственную регистрацию лица, обратившегося за данной процедурой.

Процедура регистрации занимает длительное время, однако после ее завершения наступает следующий этап - получение специальной лицензии, поскольку без данного документа осуществление банковской деятельности невозможно в рамках закона. Осуществляя свою деятельность без специального разрешения, кредитная организация нарушает закон и

подлежит юридической ответственности [4]. К сожалению, на практике такое явление является достаточно распространенным.

Последствия таких «махинаций» могут быть самыми различными, начиная от взыскания денежной суммы, полученной за весь период осуществления банковских операций, и штрафа в двойном размере, и заканчивая привлечением к уголовной ответственности и назначением судом соответствующего наказания.

В действующем законодательстве предусмотрена уголовная ответственность для такого рода деятельности [3].

Получить государственную регистрацию и лицензию могут далеко не все кредитные организации. Существует огромное количество оснований для отказа в государственной регистрации кредитной организации. Их можно объединить по схожим признакам в однородные группы:

1. Невозможность осуществления банковской деятельности в силу несоответствия занимаемой должности.
2. Подача пакета документов в уполномоченный орган с нарушением требований законодательства, установленных для таких документов.
3. Наличие признаков неплатежеспособности указанных лиц.
4. Наличие у кандидатов на соответствующие должности неснятой или непогашенной судимости.
5. Выдвижение своей кандидатуры на соответствующую должность кредитной организации более двух раз подряд в течение трех лет.

Можно сделать вывод, что для получения соответствующих регистрации и лицензии необходимо иметь хорошую деловую репутацию. Правильное и своевременное осуществление процедуры государственной регистрации кредитных организаций влияет на эффективность и стабильность экономической системы нашего государства.

Таким образом, несмотря на то, что действующее законодательство в сфере банковской деятельности регламентирует порядок регистрации кредитных организаций, считаем целесообразным внести изменения в

действующий Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» на законодательном уровне посредством создания четкого регламентированного механизма государственной регистрации кредитных организаций и предписания правил их лицензирования с указанием сроков на осуществление каждого этапа данных процедур.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Закон РСФСР от 02.12.1990 № 395-I // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.
2. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33. Ст. 3431 (Часть I).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право (учебник). М.: Проспект, 2020. 776 с.

References

1. On banks and banking: Law of the RSFSR dated 02.12.1990. No. 395-I // Bulletin of the Congress of People's Deputies of the RSFSR and the Supreme Soviet of the RSFSR. 1990. No. 27. Art. 357.
2. On state registration of legal entities and individual entrepreneurs: Federal Law of 08.08.2001 No. 129-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2001. No. 33. Art. 3431 (Part I).
3. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of 13.06.1996 No. 63-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1996. No. 25. Art. 2954.
4. Christmas T. E., Guznov A. G., Efimova L. G. Private banking law (textbook). - "Prospect". 2020. 776 p.