DOI: 10.17117/na.2015.08.1280

Поступила (Received): 22.08.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.08.1280.pdf>**Осколкова Н.А.****Особенности отзыва лицензии как меры
юридической ответственности банка****Oskolkova N.A.****Features of revocation of license as measures
of legal banking liability**

Отзыв лицензии у банка – широко распространенная в последнее время мера ответственности ЦБ РФ. В своей статье автор приводит статистические данные по лишенным лицензии банкам, приводя конкретные примеры отзыва как крайней меры ответственности и называя причины проведения такой политики Банком России

Ключевые слова: отзыв, банк, лицензия, контроль

Revocation of license of bank – a measure of responsibility of the Central Bank of the Russian Federation widespread recently. The author provides statistical data on the banks deprived of the license in the article, giving concrete examples of a response as last resort of responsibility and calling the reasons of carrying out such policy by Bank of Russia

Key words: response, bank, license, control

Осколкова Н.А.

Студент

Северо-Западный институт (филиал)

Университета им. О.Е. Кутафина

г. Вологда, ул. Мира, 32

Oskolkova N.A.

Student

North-West Institute (branch) of O.E. Kutafin

Moscow state law university

Vologda, Mira st., 32

Отзыв лицензии у банка – особая мера юридической ответственности, установленная федеральным законодательством и заключающаяся в запрете совершения определенного круга банковских операций. Ее нормативное регулирование прописано в Федеральном Законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [1]. Стоит отметить, что указанные в нормативно-правовом акте положения относятся как к правам лицензирующего органа – Банка России – так и к обязанностям. Так, статья 20 данного ФЗ устанавливает, что Банк России может отозвать лицензию в следующих случаях:

1) установления 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) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения 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)";

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения 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;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом [1].

Вместе с тем устанавливается также ряд случаев, когда Банку России вменяют обязанность отозвать лицензию у банка. Эти положения аналогично установлены в ФЗ № 395-1:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

5) если банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк в период после 1 января 2015 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями шестой и седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой – седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года,

или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой – седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

9) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, не выполнили требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

10) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации [1].

По данным статистики всего с 1991 по 2015 год включительно лицензии лишились 2336 банков. Анализируя информацию по последним трем годам, можно заметить, что пик отзыва лицензий пришелся на 2014 год. Тогда не у дел оказалось порядка 100 банков. В 2013 году эта цифра немногим перевалила за 60, а в 2012 – за 30 [3]. Таким образом, следует, что наибольший процент применения мер ответственности пришелся как раз на разгар мирового экономического кризиса, с которым многим организациям справиться не удалось. С начала 2015 года до 17 апреля ЦБ РФ отозвал лицензии еще у 16 банков, последними из которых были столичный «Идеалбанк» (лицензия отозвана 17.04.2015), петербургский «ГанзаКомБанк» (17.04.2015), «Тихоокеанский Внешторгбанк» (Южно-Сахалинск, 13.04.2015), три столичных банка: «Транснациональный банк» (13.04.2015), «ИпоТек Банк» (13.04.2015), «Тандем» (02.04.2015), а также банк из Подольска «Промсбербанк» (02.04.2015) [3]. В целом при анализе практики наиболее часто встречаются следующие причины отзыва лицензии:

1. несоблюдение положений Федерального Закона «О противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
2. утрата значительной части капитала;
3. проведение разного рода сомнительных операций;
4. высокорискованная кредитная политика, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам;
5. финансовая неустойчивость кредитной организации;
6. представление в контролирующий орган существенно недостоверной отчетности, невыполнение предписаний надзорного органа;
7. нарушение норм банковского законодательства и др. [5]

Если рассматривать причины отзыва лицензии в широком его смысле, то можно отметить такие:

1. оздоровление банковского сектора;
2. рост доверия населения России к банковскому сектору;

3. удержание рубля от падения;

4. банально – не соответствие требованиям регулятора и рынка [8].

При этом отмечается, что от привлечения к такой мере ответственности не застрахованы не только небольшие региональные банки, хотя они составляют значительный процент участников «книги памяти», но и крупные кредитные организации, например, входящие в Топ-100 банков страны [6]. Так, первым из этого списка в ноябре 2013 года лишился лицензии «Мастер-банк», занимающий 85 место по объему активов. Позднее лицензию отозвали у «Судостроительного банка» («СБ Банк») Москвы, который в указанном рейтинге находился на 70 месте, и столичного «Инвестбанка», занимающего 79 место. Причины отзыва лицензий в этих случаях – снижение нормативов достаточности капитала ниже 2%, неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, проведение рискованной кредитной политики [5]. Стоит отметить, что приведенные основания являются одними из самых распространенных на практике.

Логично, что отзыв лицензии у банка вызывает ряд проблем у вкладчиков. Физических лиц в таком случае частично спасает реализация Федерального Закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и выплата возмещения от Агентства по страхованию вкладов [2]. У юридических лиц ситуация в плане возвращения денежных средств менее обнадеживающая, но не бесперспективная – такие владельцы банковского счета становятся кредиторами банка и непосредственно принимают участие в процессе ликвидации кредитной организации. Выходит, что отзыв лицензии, хотя сам по себе и несет определенные сложности для вкладчиков и владельцев счетов, в целом не является безвыходной ситуацией [7].

Таким образом, рассматривая особенности такой меры ответственности банка, как отзыв лицензии, можно сказать, что данный процесс является важным и необходимым в вопросах оздоровления банковского сектора, движения денежных средств на территории страны, а также в плане развития банковской системы в целом.

Список используемых источников:

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 20.04.2015) // Российская газета. 1996. № 27.
2. Федеральный Закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» (ред. 29.12.2014) // Российская газета. 2003. № 261.
3. Банки, лишённые лицензии. URL: bankoholik.com
4. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. URL: www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system
5. Как Банк России отзывал лицензии в 2013-2014 годах. URL: www.audit-it.ru/news/finanse
6. Книга памяти банков. URL: www.banki.ru/banks/memory
7. Порядок действий при отзыве у банка лицензии. URL: www.klerk.ru/bank/articles/349790
8. Почему у банков отзывают лицензии? URL: kudavlozيتدengi.adne.info