

Булыгина Юлия Владимировна

магистрант

ЧОУ ВО «Казанский инновационный
университет им. В.Г. Тимирязова (ИЭУП)»)

г. Казань, Республика Татарстан

DOI 10.21661/r-119236

ПРОБЛЕМЫ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

***Аннотация:** статья посвящена анализу действующего банковского законодательства в свете активации деятельности банка России по лишению ряда кредитных организаций лицензии на осуществление банковской деятельности. Автором приведены основные виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям.*

***Ключевые слова:** кредитные организации, банки, банковская деятельность, банковское законодательство, банковский надзор, банковские операции, небанковские кредитные организации, вклады, страхование вкладов, лицензирование, лишение лицензии.*

На сегодняшний день проблема выдачи лицензии банкам, в связи со сложившейся ситуацией в России, стала наиболее актуальной. Согласно результатам 2016 года финансовая дыра в банках-банкротах превысила полтриллиона. В 2016 году Центральный Банк закрыл рекордное число банков – 97, семь из которых входили в топ–150 банков по активам. Суммарная дыра в балансе банков, которые в 2016 году лишились лицензии и по которым суды успели принять решение о банкротстве, составила приблизительно 560 миллиардов рублей.

В плане величины страховой ответственности Агентства по страхованию вкладов перед вкладчиками 2016 год был рекордным. Общая величина страховой ответственности (АСВ) перед вкладчиками банков, у которых была отозвана лицензия в 2016 году, превысила 500 миллиардов рублей. Здесь учтены забалан-

совые вклады, которые банки не отображали в своих обязательствах. Масштабные чистки банковского сектора последних лет приводят к нарастающей тенденции перетока клиентов из небольших банков в системообразующие кредитные организации. Особенно актуально это становится для юридических лиц, которые могут потерять практически все свои ресурсы при отзыве лицензий. Центробанк готовится ввести пропорциональное регулирование для банков, новые подходы к санации и перестраивает надзор, стремясь выявлять проблемы на ранней стадии [2].

Лицензирование банковской деятельности – одна из возможных конфигураций пруденциального регулирования и банковского надзора, и в данном значении представляет собой концепцию правоотношений, возникающих между Банком России и кредитными организациями и существующим на всем протяжении функционирования этих организаций, по поводу выдачи, переоформления, приостановления, отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, а кроме того осуществления надзора за соответствием деятельности кредитных организаций требованиям банковского законодательства, в общем, и отдельным нормативам, в частности. Лицензированием подтверждается законность создания кредитной организации, соответствие ее на момент выдачи лицензии и в процессе осуществления банковской деятельности предъявляемым Банком России требованиям и нормативам [4, с. 15].

Лицензионный режим банковской деятельности – это система регулятивного воздействия на вид деятельности, потенциально представляющий угрозу причинения существенного вреда обществу и государству, обуславливающая необходимость для занятия этим видом деятельности получения лицензии и соблюдения в процессе ее осуществления лицензионных требований и условий [4, с. 29].

Выдаваемая Банком России и получаемая кредитной организацией лицензия – это бессрочное разрешение на осуществление банковской операции. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация обладает правом,

а кроме того валюта, в которой эти банковские операции могут производиться. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

При рассмотрении вопроса лицензирования мы сталкиваемся со следующей проблемой: в ст. 5 Закона о банках приводится перечень операций и сделок, отсюда возникает вопрос – какие из них предполагают получение лицензии? Данный вопрос осложняется тем, что, как известно, отдельные сделки требуют, чтобы юридические лица для их совершения имели специальную лицензию.

Во-первых, необходимо различать лицензию, выдаваемую кредитной организации: банку, небанковской кредитной организации, представительству иностранного банка. Цели создания каждого из вида кредитных учреждений предопределяет строго определенные законом виды банковских операций и лицензию.

Во-вторых, верной представляется точка зрения С.В. Пыхтина, логично заключающего, что банковская лицензия легитимизирует, кроме банковских операций, также ряд сделок, указанных в ч. 3 ст. 5 Закона о банках, но не непосредственно, а косвенно, опосредованно. Таким образом, для кредитных организаций при совершении сделок, перечисленных в ч. 3 ст. 5 Закона о банках, даже в случае распространения на них лицензионного режима, получения дополнительной лицензии не требуется, указанные организации заключают сделки на основании полученной банковской лицензии. Таким образом, перечень видов предпринимательской деятельности, которые имеют право осуществлять кредитные организации, шире, чем прямо записанный в банковской лицензии. Соответственно, перечень банковских операций, приведенный в лицензиях, уже, чем фактический перечень видов предпринимательской деятельности, право на занятие, которыми предоставляет лицензия.

В-третьих, следует принимать во внимание действующую редакцию нормативных актов Банка России регламентирующих получение и содержание лицензий. Так, согласно Инструкции ЦБР от 14 января 2004 г. №109-И «О порядке

принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (с изменениями от 4 октября 2005 г., 10 мая, 11 декабря 2006 г.), согласно п. 1.2 лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации.

Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации существует в особом порядке. Прежде всего, он регламентируется Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковской деятельности» [1], а также иными нормативно-правовыми актами.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается кредитной организации только после ее государственной регистрации. За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии Банком России взимается лицензионный сбор, размер которого не должен превышать 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации. Лицензия выдается на неопределенный срок. В ней указываются банковские операции, на осуществление которых имеет право получившая ее кредитная организация [3, с. 12].

В соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации и выдачи лицензий на осуществление банковской деятельности» зарегистрированным кредитным организациям могут быть выданы лицензии следующих видов:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные организации.

Выданные Банком России лицензии подлежат учету в Реестре выданных лицензий. Данный Реестр подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» не реже одного раза в год [3, с. 13].

Министерство финансов РФ предложило ввести два типа банковских лицензий для кредитных организаций – универсальную и базовую. В зависимости от типа этого документа к банкам будут применять различные требования, следует из законопроекта, опубликованного 2 декабря на едином портале раскрытия информации государственными органами.

Если проект закона примут, в таком случае с 1 января 2018 года минимальный размер капитала банка с универсальной лицензией составит миллиард рублей. Если исходить из отчетов о собственных средствах банков в соответствии с требованиями Базеля III (форма 123), то универсальную лицензию получат 305 банков, базовую – остальные 245 банков, требование к размеру капитала составит 300 миллионов рублей.

«Для кредитных организаций, соответствующих критериям банка с базовой лицензией, Центральный Банк Российской Федерации подготовит изменения в нормативные акты, устанавливающие упрощенные регулятивные требования», – говорится в пояснительной записке к законопроекту. Упрощенное регулирование снизит издержки на соблюдение международных стандартов и повысит уровень доступности банковских услуг в регионах, считает Минфин.

Если банк с базовой лицензией в течение года разрешит снижение уровня капитала ниже 300 миллионов рублей, в таком случае ему придется изменить статус на небанковскую кредитную организацию или микрофинансовую компанию. Если же размер капитала банка с базовой лицензией превысит три миллиарда рублей, то через год после этого он должен начать соблюдать требования Центрального Банка Российской Федерации для банков с универсальной лицензией.

Список литературы

1. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности» // Вестник Банка России. – 20.02.2004. – №15.

2. Зубков И. Карманные доходы // Российская газета – Федеральный выпуск – 10.01.2017. – №7169.

3. Маркунцов С.А. Правовое регулирование государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. // Бухгалтер и закон. – 2005. – №8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-gosudarstvennoy-registratsii-kreditnyh-organizatsiy-i-litsenzirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti-ugolovnaya>.

4. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. – М.: Юриспруденция, 2005. – 160 с.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6.

6. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №28.

7. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – №52 (ч. 1).

8. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. Место ЦБ РФ в банковской системе РФ: Учеб. пособ. / Авторский коллектив Allpravo.Ru 2007 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allpravo.ru/library/doc78p0/instrum5969/print5974.html> (дата обращения: 21.03.2017).