

Тужик Анна Михайловна

магистрант

Лебедева Юлия Аркадьевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

г. Москва

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И РЕГИСТРАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

***Аннотация:** в данной работе рассмотрены основные теоретические вопросы, которые затрагивают суть, порядок и важность лицензирования и регистрации деятельности коммерческих банков.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, лицензия, регистрация деятельности, Центральный банк, учредители.*

Ни для кого не секрет, что универсальные коммерческие банки можно назвать некой кровеносной системой экономики, ведь на них строится функционирование любого нашего предприятия. Через коммерческие банки проходят всяческие платежи, также в них сосредоточены все денежные потоки, помимо этого, банки служат фактором мобилизации денежного капитала в экономике [5, с. 217].

Как известно, любой банк не только не может образоваться сам по себе, но и не может существовать обособленно. Все банки независимы, но подотчетны, как и любое коммерческое учреждение. В связи с тем, что значение коммерческих банков во всех странах только возрастает, был введен жесткий контроль за их созданием и образованием.

В настоящий момент для начала своей деятельности все коммерческие банки обязаны обратиться в Центральный банк для получения лицензии на проведение банковских операций. Это связано с тем, что возрастает количество коммерческих банков, на которые были возложены функции проведения расчетов. Слишком частые банкротства мелких банков приводили к весьма большим

потрясениям в экономике, а банковские кризисы никак не стимулировали накопление денежного капитала и работу банков с клиентами. Именно поэтому центральные банки взяли на себя роль контролера как уже за существующими, так и за только вновь образующимися банками [2, с. 181].

В данный момент главными требованиями, которые предъявляются банкам для получения лицензии, разработанными в соответствии с основными банковскими законами, являются: требование к минимальному размеру первоначального капитала (которые оговариваются в законе), финансовому положению учредителей. Большое значение придается квалификации и моральной характеристике всего руководящего состава данного банка. Смысл данного требования в том, чтобы банком управляли лишь компетентные и, конечно же, профессионально подготовленные лица, ни разу не привлекавшиеся к судебной ответственности и никогда не замешанные в банкротстве [3, с. 365].

Помимо вышеизложенных характеристик Центральный банк Российской Федерации требует от учредителей банка для получения лицензии на проведение банковских операций предоставить определенные документы, анализ которых сможет помочь определить не только потенциальную финансовую устойчивость и конкурентоспособность будущего банка, но и целесообразность его общего функционирования, возможность обеспечить все потребности клиентов и, при этом, работать в рамках ныне существующих законов [4, с. 132].

В данный момент для получения лицензии коммерческим банкам необходим следующий перечень документов:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- учредительный договор;
- устав;
- протокол собрания учредителей;
- свидетельство об уплате государственной пошлины (сбора) за регистрацию кредитной организации;
- копия свидетельства о государственной регистрации учредителей;

- аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности учредителей (юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за три последних года);
- подтверждение налоговыми органами о выполнении учредителями обязательств перед бюджетом;
- декларации о доходах всех учредителей (физических лиц);
- анкеты всех кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
- список всех учредителей;
- бизнес-план;
- документы, которые подтверждают право собственности одного из учредителей на здание, в котором будет располагаться банк;
- документы, которые уведомляют Банк России о приобретении более 5% долей (акций) банка одним учредителем или группой связанных между собой учредителей или предварительное согласие ЦБ РФ на приобретение и м и более 20% долей (акций) вновь создаваемого банка.

Все вышеперечисленные документы изучаются Центральным банком около шести месяцев. Если все в порядке, и данные документы соответствуют всем установленным требованиям, то коммерческий банк получает лицензию на совершение банковских операций. В этой лицензии Центральный банк также указывает валюту и весь перечень операций, которые данная кредитная организация сможет теперь осуществлять.

Вообще существует несколько видов лицензий, которые выдаются на осуществление банковской деятельности только что созданному банку.

- первый вид лицензии – это лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (другими словами: без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- вторым видом лицензии является лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (другими словами: без права привлечения во вклады денежных средств); при наличии указанной

лицензии банк имеет право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

– третьим видом лицензии служит лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия также может быть выдана банку единовременно с лицензией на совершение банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств) [6, с. 79].

Во время своего развития банки и кредитные организации плавно расширяют спектр и масштабы своей работы, именно поэтому им необходимо будет получить дополнительные лицензии.

Действующему банку по всем правилам в соответствии с Инструкцией Банка России №109-И могут выдаваться определенные виды лицензий. Таковыми являются:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (иными словами: без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); при этом банк имеет право установить корреспондентские отношения с любым количеством иностранных банков;

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Такая лицензия может выдаваться банку при наличии или единовременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Данная лицензия может выдаваться банку при наличии лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте или единовременно с ней;

– и последняя лицензия – это генеральская. Данная лицензия может выдаваться банку, который уже имеет лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте, помимо этого, он

должен был выполнять установленные Банком России требования к размеру капитала [1].

Когда происходит выдача лицензии, то коммерческий банк проходит автоматическую регистрацию, другими словами: его вносят в реестр ныне действующих юридических лиц. После того, как коммерческий банк получил свою лицензию, то он в течение ближайшего года обязан начать осуществлять свою деятельность, иначе, Центральный банк имеет полное право отозвать лицензию назад.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» – текст, комментарий / Под общ. ред. К.Д. Лубенченко. – М., 2005.
2. Брагинский М.И. Договорное право: Учебник / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – 4-е изд. – М., 2014. – 181 с.
3. Владимирова М.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 365 с.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: 2014. – 132 с.
5. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2015. – 217 с.
6. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в РФ: Учебник / С.В. Пыхтин. – М., 2015. – 79 с.
7. Создание и лицензирование коммерческих банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banki-uchebnik.ru/kommercheskie-banki/14-sozдание-i-litsenzirovanie-kommercheskikh-bankov> (дата обращения: 10.04.2018).