

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ КАК МЕРА ПРИНУЖДЕНИЯ БАНКА РОССИИ В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2022 Кузьмичева Юлия Валерьевна
магистрант
Самарский государственный экономический университет
E-mail: julikuzmicheva@gmail.com

Ключевые слова: отзыв лицензии на осуществление банковских операций, лицензирование банковской деятельности, Банк России, государственное регулирование банковской деятельности.

Статья посвящена анализу процедур отзыва лицензии на осуществление банковских операций как меры принуждения, применяемой Банком России, и ее роли в процессе государственного регулирования банковской деятельности.

Российское законодательство устанавливает полномочия Центрального банка Российской Федерации по отзыву лицензий у банковских организаций на осуществление банковских операций (ч. 3 ст. 74 Закона о банке России¹, ст. 20 Закона о банках²). Так, в последние годы Центробанк активно использует предоставленные ему полномочия - с 2013 года были отозваны лицензии более чем у 400 банков³.

Применение Банком России данной меры принуждения напрямую влияет на экономическую и правовую стабильность в обществе, стабильность банковских отношений и банковской системы в целом.

Принятие Банком России решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у конкретного банка имеет большие последствия, влекущие не только ликвидацию конкретного юридического лица, но также затрагивающие интересы вкладчиков, кредиторов и определяющие состояние рынка финансовых услуг.

Тем не менее, в судебной практике возникал вопрос относительно правомерности наделения Центробанка подобными полномочиями. Так, в свое время данный вопрос о правомерности наделения мегарегулятора полномочиями по изданию приказа об отзыве лицензии у кредитной организации в административном порядке вне судебной процедуры ставился Верховным судом Российской Федерации, который полагал, что данный порядок определяет неравное положение кредитных организаций с иными субъектами гражданского права. Тогда Конституционный суд Российской Федерации заключил, что существование судебного контроля, выражающегося в возможности кредитной организации по обжалованию принятого решения Центробанка в суде, обеспечивает реализацию прав кредитных организаций на судебную защиту, в том числе при вынесении Центробанком необоснованных приказов, тем самым не умаляя их прав⁴.

В настоящее время широкую оценку применение Банком России отзыва банковской лицензии получило и в литературе.

Так, ученые определяют безусловные плюсы применения мер по отзыву лицензий у банков:

1. Во-первых, отзыв лицензии на осуществление банковских операций служит мерой юридической ответственности, установленной федеральными нормативными правовыми актами. Данная мера выражается в запрете совершения конкретного перечня банковских операций и регламентирована Законом о банках⁵. Более того, ученый Джамирзе Б.Ю. настаивает на необходимости признания карательной функции отзыва лицензии Банком России⁶.

2. Также подобным образом Банк России осуществляет санацию внутри банковского сектора: «В «зоне риска» находятся банки с нежизнеспособной и сопряженной с принятием повышенного уровня рисков бизнес-моделью, которые нарушают требования законодательства, занижают принятые риски и выводят ликвидные активы в ущерб интересам кредиторов. Фактически, закрытие таких неэффективных и ненадежных банков соответствует интересам общества»⁷. Более того, экономисты отмечают, что такая политика также направлена и на укрепление рубля как национальной валюты⁸.

3. Данные меры, реализуемые Банком России, направлены также на повышение доверия населения к организациям банковского сектора⁷.

Однако отметим относительность и двойственность в достижении данной цели. С одной стороны, Центробанк стремится к оставлению в банковской системе надежных игроков, добросовестно исполняющих требования банковского законодательства. С другой стороны, для «простого обывателя» (для граждан как физических лиц) такое стремительное сокращение банковских учреждений ставит под сомнение доверие ко всей банковской системе в целом. Еще более сложной ситуация представляется для юридических лиц в связи с нижеследующим.

Главной проблемой после отзыва лицензии у банка для клиентов-вкладчиков является потеря своих сбережений (денежных средств). Для физических лиц существуют общеобязательные гарантии, предоставленные в связи со страхованием вкладов в виде выплаты возмещения в размере 100 процентов суммы вклада (но не более 1 400 000 рублей). В свою очередь, для юридических лиц подобные гарантии Закон об обязательном страховании вкладов устанавливает лишь в исключительном порядке - для некоммерческих организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства⁹. В большинстве же свои интересы юридические лица могут защитить лишь в рамках производства о несостоятельности (банкротстве). Однако такая возможность не гарантирует юридическим лицам стабильности именно банковских отношений.

Подобное положение дел влечет также и иное негативное последствие для банковской системы. Стремясь защитить свои интересы и обезопасить себя от возможных рисков потери денежных средств в ситуации нестабильности банковского спектра, физические и юридические лица будут вступать в банковские отношения с крупными участниками финансового рынка. Подобная тенденция в итоге способствует монополизации банковской деятельности, при которой малым и средним банкам будет все

труднее закрепляться и развиваться в банковской системе. Данные обстоятельства свидетельствуют также и о тенденции федерализации банков в России.

В то же время отметим, что применению отзыва лицензии на осуществление банковских операций как наиболее жесткой меры принуждения предшествует серьезное нарушение кредитными организациями банковского законодательства. В большинстве своем Банк России обязан принимать подобные решения об отзыве лицензий в связи с недобросовестным поведением поднадзорных субъектов.

Несмотря на проявление некоторых отрицательных черт, реализуемая политика Центробанка помогает достичь главной цели - оздоровление банковского сектора. При его глобальной модернизации невозможно избежать проявления и негативных последствий. Однако достижение данной цели имеет важное стратегическое значение, поскольку надежность банков как участников банковских отношений напрямую влияет на устойчивость банковской системы в целом, повышает уровень доверия населения к ней, а также обеспечивает соблюдение прав, реализацию свобод и защиту интересов всех участников банковских правоотношений.

В то же время, в современных экономических условиях России санации банковского сектора остается недостаточным для решения существующих проблем. В связи с этим полагаем необходимым определение нового дополнительного направления государственной политики в виде развития системы региональных банков. Такие меры способны оптимизировать современную российскую банковскую сферу, стимулировать развитие региональной экономики и обеспечить недопущение монополизации рынка банковских услуг.

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 15.07.2002. – № 28. – Ст. 2790.

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. – 05.02.1996. – № 6. – Ст. 492.

³ Прекратившие существование кредитные организации // URL: <https://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения 23.04.2022).

⁴ Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. № 268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» // Вестник Конституционного суда РФ. 2001. № 2.

⁵ Цаплина О.В. Особенности отзыва лицензий на банковскую деятельность // Научно-практические исследования. 2019. № 7-2 (22). С. 60-62.

⁶ Джамирзе Б.Ю. Меры административного принуждения, применяемые к юридическим лицам в связи с нарушениями лицензионных требований [Текст]: Дис. ... к.ю.н.: 12.00.14. – Саратов, 2018. 202 с.

⁷ Елякина А.И., Попова К.Н., Троекуров П.С. Правовые причины и последствия отзыва банковских лицензий // Юридический факт. 2019. № 78. С. 44-46.

⁸ Баширов И.Р. Причины и последствия отзыва банковских лицензий // Международный научно-исследовательский журнал. 2017. № 1-1 (55). С. 14.

⁹ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Российская газета. – № 261. – 27.12.2003.

**REVOCAION OF THE LICENSE TO CARRY OUT BANKING OPERATIONS
AS A MEASURE OF COMPULSORY OF THE BANK OF RUSSIA
IN THE STATE REGULATION OF BANKING ACTIVITIES**

© 2022 Kuzmicheva Yulia Valerievna
Undergraduate Student
Samara State University of Economics
E-mail: julikuzmicheva@gmail.com

Keywords: revocation of a banking license, licensing of banking activities, Bank of Russia, state regulation of banking activities.

The article is devoted to the analysis of the revocation of a banking license as a coercive measure used by the Bank of Russia, and its role in the process of state regulation of banking activities.