УДК/UDC 343

# Некоторые особенности аннулирования лицензий кредитных организаций в РФ

Корнева Диана Александровна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: k.d.1@mail.ru

Архиреева Анастасия Сергеевна (научный руководитель)
кандидат юридических наук, доцент
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: arkhireevaa@inbox.ru

**Аннотация**

В данной статье определяются причины и основания отзыва лицензии у кредитных организаций Центральным банком РФ. Дана характеристика процедуре аннулирования лицензии у банков, а также определены последствия отзыва лицензии у кредитных организаций. В настоящее время для клиента кредитной организации существует множество рисков, связанных с операциями по внесению денежных средств на банковские счета. Так, например, согласно статистике, которую публикует сайт Центробанка РФ, в течение последних десяти лет 463 банка лишились права на осуществление банковской деятельности. С каждым годом число таких банков увеличивается в разы. В статье освещаются как императивные, так и диспозитивные основания отзыва лицензии кредитной организации Банком России. Также определяются правила поведения граждан в случае отзыва (аннулирования) лицензии Центральным банком в целях сохранения своих денежных средств.

**Ключевые слова:** Центральный банк Российской Федерации, кредитная организация, лицензия, аннулирование, отзыв лицензии, банкротство.

# Some Features of License Revocation from Credit Organizations in the Russian Federation

Korneva Diana Aleksandrovna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: k.d.1@mail.ru

Arkhireyeva Anastasiya Sergeyevna (research advisor)
Candidate of Law, assistant professor
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: arkhireevaa@inbox.ru

**Abstract**

This article defines the causes of license revocation from credit organizations by the Central Bank of Russia. The author characterizes the procedure of license revocation from banks and shows the consequences of license revocation from credit organizations. At present time, many risks connected with operations on deposit into bank accounts for clients of credit organizations. For example, according to statistics published by the site of the Central Bank, during the last ten years 463 banks have lost their right to banking activities. Every year such amount of banks increases many times. The article highlights both imperative and dispositive grounds of license revocation by credit organizations by the Bank of Russia. The author defines the rules of citizens' behavior in the case of license revocation by the Central Bank to protect their assets.

**Key words:** Central Bank of the Russian Federation, credit organizations, license, revocation, bankruptcy.

Каждый год десятки финансовых учреждений страны сталкиваются с материальными проблемами, что мешает им выполнять свои обязательства перед потребителями.

Центральный банк отозвал в 2015 году лицензии почти у 80 банков. В 2018 году Центральный банк продолжает деятельность по очистке банковского раздела: по инициативе Банка России было закрыто порядка 55

кредитных организаций (см. табл. 1 в конце статьи).

Для начала рассмотрим ключевые понятия:

— отзыв — это лишение кредитной организации права на осуществление любых операций в сфере банковского сектора, которые были предусмотрены действующей лицензией;

— аннулирование — это объявление недействительной имеющейся у организации лицензии.

Понимаем, что принципиальных отличий в данных понятиях нет.

Так, например, в июле Центробанк провел операцию по отзыву лицензии у АО «Новый промышленный банк». Это произошло по причине наличия проблем в деятельности банка из-за использования рискованной бизнес-модели, что привело к формированию на балансе кредитной организации большого объема активов ненадлежащего качества [1].

Также Центральный банк 20 июля 2018 года лишил лицензии ООО «Южный региональный банк». Центробанк объяснил свое решение тем, что ООО «Южный региональный банк» не следовал кредитным законам [2].

В июле Центральный банк отозвал лицензию у банка АО «Таатта» из Якутии по причине того, что кредитная организация, занимающая 220-е место в России и не оказывающая существенного влияния на совокупные показатели банковского сектора Республики Саха (Якутия), выбрала рискованную модель, что привело к формированию на балансе значительного объема активов низкого качества [3].

Миссия Центрального банка России заключается не только в том, чтобы отзывать лицензии у банков-нарушителей, но и, восстановив их, выставить на продажу, но только в том случае, если банк является социально значимым в регионе кредитным учреждением [4].

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерской отчетности, организации внутреннего контроля, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами [5].

Следовательно, оснований отзыва лицензии у кредитной организа-

ции достаточно. И очень часто на решение Центрального банка влияет не один фактор, а их совокупность. Центральный банк может отозвать лицензию в следующих случаях [6]:

- доходность капитала опускается до 2%;
- компания не может осуществлять все свои договорные требования и обязательства по отношению к своим клиентам;
- установление недостоверности информации, на основании которой была выдана лицензия;
- осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- реальная величина денежных средств и активов на порядок ниже, чем уставной капитал в своем минимальном эквиваленте, предоставленном ранее;
- в случае задержки представления ежемесячной отчетной документации более чем на 15 дней;
- организация прикрывает нелегальные операции и денежные средства, характеризующиеся в юридической практике как незаконные, используя структурную схему своей коммерческой деятельности;
- не были выполнены в полном объеме (или не выполнены совсем) постановления судебных органов о необходимости изъятия материальных ресурсов с расчетных счетов;
- нормы действующего федерального законодательства не соблюдаются, нарушаются требования регулирующих правовых документов.

Каждая из вышеперечисленных причин или же их совокупность может стать причиной процесса отзыва лицензии. Аннулирование лицензии может произойти и в добровольном порядке.

Так, например, в Российской газете появилась информация о том, что 21.09.2018 Центральный банк России аннулировал лицензию на осуществление банковских операций АО «Гранд Инвест банк» на основании статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

по причине решения представителя банка о прекращении деятельности в добровольном порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса РФ и направлением в Банк России соответствующего ходатайства [7].

Так как банк является участником системы страхования вкладов, то аннулирование лицензии является страховым случаем, поэтому вкладчики — как физические лица, так и индивидуальные предприниматели — могут рассчитывать на выплату страхового возмещения в пределах 1,4 млн рублей.

Что происходит с банком после отзыва лицензии, чем обернутся последствия такого решения? Во-первых, как действующая организация банк больше не существует. С момента отзыва лицензии все его действия финансового и юридического характера не имеют силы и классифицируются как незаконные. Во-вторых, все имущественные ценности возвращаются клиентам — в том числе залоговое имущество и обременения. Что касается клиентов такой кредитной организации, то они лишаются права и возможности управлять своими счетами в пределах данной организации.

В ряде случаев после отзыва разрешения к компании может быть применен комплекс мероприятий, направленных на улучшение его финансового состояния [8]. Иногда таким образом удается избежать банкротства. Здесь есть определенная доля риска, так как не все учреждения начинают вести себя честно и в рамках закона. По этой же причине лицензии редко возвращают обратно. Даже компетентным специалистам Центробанка трудно предсказать, выдержит ли компания экономическую ситуацию и сумеет ли вернуть свое благополучие [9].

В рамках действующего законодательства весь штат неликвидного банка должен быть уволен в день лишения его лицензии по статье «Ликвидация предприятия» с полной выплатой выходного пособия в день расчета.

Для клиентов банков определена процедура по возврату денежных средств в полном объеме. В противном случае им следует обращаться в

судебные инстанции и подавать иск об открытии гражданского дела.

Практически сразу пользователи банка из новостных сообщений узнают об аннулировании лицензии банка. И прежде чем предпринимать какие-либо действия, необходимо проверить, действительно ли аннулирована лицензия. Уже после подтверждения информации нужно действовать исходя из своего статуса. На практике физические лица, чтобы вернуть свои деньги, действуют следующим образом:

— Подают заявление (очень важно успеть сделать это до того времени, как банк признают банкротом).
— Получают информацию о праве получения компенсации и правилах ее выдачи (подобные сведения банк-нарушитель публикует в СМИ, если на онлайн-ресурсах страховщиков они есть).
— Получают выплаты (в основном, первые выплаты клиентам начинаются уже через несколько недель после отзыва лицензии, и если банк задерживает выплаты, то это незаконные противоправные действия, которые могут быть обжалованы в суде. Порядок и способ получения выплаты устанавливает, естественно, агентство, но желательно указать в заявлении приоритетный вариант возмещения: перевод, наличные или перечисления на карту).

Два сценария развития событий может сложиться для физических лиц:

1. У компании хватит капитала для того, чтобы выполнить все свои договорные обязательства. После отзыва лицензии и ликвидации банка, которые произойдут в принудительном порядке, активы будут проданы, а деньги возвращены вкладчикам.
2. Банкротство — подается требование о начале процедуры реструктуризации долгов.

При отзыве лицензии банк должен рассчитаться со всеми вкладчиками. Но если финансов недостаточно для этого, возникает необходимость привлечения дополнительных средств. Поэтому АСВ, управляющее банком-банкротом, продает имеющиеся кредиты сторонним органи-

зациям. Во время этого процесса заем может быть передан как банку, так и небанковской организации. К примеру, коллекторному агентству.

Таким образом, в последние годы Центральный банк РФ ведет активную политику по повышению уровня финансовой дисциплины кредитных организаций. В крайней ситуации ЦБ РФ проводит отзыв лицензии, целью которого является обеспечение должного уровня законности на рынке банковских услуг и защиты прав вкладчиков.

**Посевные площади основных растениеводческих культур в Краснодарском крае, 2014–2016 г., тыс., га**

| № | Название банка | Дата отзыва | Номер лицензии |
|---|---|---|---|
| 1 | Алтай Бизнес-Банк | 25.01.2018 | 2388 |
| 2 | Стар Альянс | 25.01.2018 | 3433 |
| 3 | Партнер Капитал Банк | 02.02.2018 | 635 |
| 4 | Расчетно-Кредитный Банк | 02.02.2018 | 103 |
| 5 | Банк СБРР | 06.02.2018 | 1284 |
| 6 | Финансово-промышленный капитал | 09.02.2018 | 3295 |
| 7 | Урал Капитал Банк | 15.02.2018 | 2519 |
| 8 | Мастер-Капитал | 20.02.2018 | 3011 |
| 9 | Алжан | 02.03.2018 | 2491 |
| 10 | Кредит Экспресс | 15.03.2018 | 3186 |
| 11 | Вэлтон Банк | 15.03.2018 | 1105 |
| 12 | Телекоммерц Банк | 21.03.2018 | 3380 |
| 13 | Телекоммерц Банк | 29.03.2018 | 3006 |
| 14 | Лайтбанк | 29.03.2018 | 3177 |
| 15 | УМУТ | 29.03.2018 | 2435 |
| 16 | ВВБ | 09.04.2018 | 1093 |
| 17 | Конфидэнс Банк | 13.04.2018 | 970 |
| 18 | НКО ЛИДЕР | 13.04.2018 | 3304 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | ОФК Банк | 16.04.2018 | 2270 |
| 20 | Русский Торговый Банк | 20.04.2018 | 2842 |
| 21 | ЛОГОС | 20.04.2018 | 3233 |
| 22 | Новый Кредитный Союз | 26.04.2018 | 3139 |
| 23 | ЭЛЬБИН | 26.04.2018 | 2267 |
| 24 | АКБ Акцент | 18.05.2018 | 696 |
| 25 | О.К. Банк | 25.05.2018 | 1118 |
| 26 | Уссури | 25.05.2018 | 596 |
| 27 | БУМ-БАНК | 01.06.2018 | 1137 |
| 28 | Русский Национальный Банк | 06.06.2018 | 469 |
| 29 | Банк Воронеж | 15.06.2018 | 654 |
| 30 | Мосуралбанк | 22.06.2018 | 2468 |
| 31 | РУБЛЕВ | 27.06.2018 | 3098 |
| 32 | Советский | 03.07.2018 | 558 |
| 33 | Таатта | 05.07.2018 | 1249 |
| 34 | ГАЗБАНК | 11.07.2018 | 2316 |
| 35 | Тагилбанк | 20.07.2018 | 1635 |
| 36 | ЮРБ | 20.07.2018 | 3015 |
| 37 | Новый промышленный банк | 03.08.2018 | 930 |
| 38 | Новое время | 03.08.2018 | 3492 |
| 39 | Московский Вексельный Банк | 17.08.2018 | 2697 |
| 40 | Центрально-Европейский Банк | 24.08.2018 | 2670 |
| 41 | К2Банк | 31.08.2018 | 2851 |
| 42 | Аксонбанк | 17.09.2018 | 680 |
| 43 | Михайловский ПЖСБ | 21.09.2018 | 2961 |
| 44 | Гранд Инвест Банк | 27.09.2018 | 3053 |
| 45 | АО КБ «БТФ» | 28.09.2018 | 1982 |
| 46 | АО «АКБ» «КОР» | 05.10.2018 | 2148 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 47 | АО КБ «Флора-Москва» | 05.10.2018 | 533 |
| 48 | ПИР Банк | 12.10.2018 | 2655 |
| 49 | ВостСибтранскомбанк | 19.10.2018 | 2731 |
| 50 | РИАЛ-КРЕДИТ | 19.10.2018 | 3393 |
| 51 | Уралтрансбанк | 25.10.2018 | 812 |
| 52 | СОЮЗНЫЙ | 25.10.2018 | 3236 |
| 53 | Инкаробанк | 31.10.2018 | 2696 |
| 54 | Банк МБСП | 31.10.2018 | 197 |
| 55 | Агросоюз | 07.11.2018 | 1459 |
| 56 | Банк Инноваций и Развития | 07.11.2018 | 2647 |

*Таблица 1*

**Список литературы**

1. Центробанк отозвал лицензию у Нового Промышленного Банка // Audit-it.ru. URL: https://www.audit-it.ru/news/finance/959025.html (дата обращения: 01.10.2018).

2. Об отзыве у банка «Южный региональный банк» лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации // Центральный банк Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=20072018_084336ik2018-07-20t08_42_59.htm (дата обращения: 01.10.2018).

3. ЦБ отозвал лицензию у банка «Таатта» // Ykt.Ru. URL: http://news.ykt.ru/article/74518 (дата обращения: 01.10.2018)

4. Очаковский В. А., Соловьева А. В., Бородина В. А. Финансовое мегарегулирование в Российской Федерации // Научный журнал КубГАУ. 2014. № 01 (095).

5. Химичева Н. И. Финансовое право: учебник. М.: Норма, 2012. С. 346.

6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.

7. ЦБ аннулировал лицензии двух банков // Российская газета. URL: https://rg.ru/2018/09/21/cb-annuliroval-licenzii-dvuh-bankov.html (дата обращения: 01.10.2018).

8. Балабанов И. Т. Банки и банковское дело: учебное пособие // СПб.: Питер, 2003. С. 195.

9. Очаковский В. А., Петросян А. Г. Практика отзыва лицензий у банков // Прорывные научные исследования как двигатель науки: Сборник статей международной научно-практической конференции. В 3 ч. Уфа: ООО «Омега сайнс», 2017. С. 184–187.