**Содержание**

Введение

Глава 1. Общетеоретические вопросы лицензирования банковской деятельности

§1. Правовая природа лицензирования банковской деятельности

§2. Понятие и признаки банковской лицензии

§3. Виды банковских лицензий

Глава 2. Отзыв банковской лицензии

§1. Правовая природа отзыва банковской лицензии

§2. Основания отзыва банковской лицензии

§3. Процедура отзыва

§4. Правовые последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций

§5. Приостановление и аннулирование лицензий

§6. К вопросам о практике отзыва лицензии на проведение банковских операций

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Роль банков в отечественной кредитно-финансовой системе вряд ли можно преувеличить, ведь их нормальное функционирование — неотъемлемое условие жизнеспособности национальной экономики и политической стабильности в обществе. Еще в 1904 г. Д. Д. Батюшков отмечал, что по количеству действующих в стране банков можно судить о ее экономической культуре; это же количество банков является одним из показателей благосостояния народа и залогом его будущего богатства1. Сказанное остается справедливым и по сей день. В рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», принятых в сентябре 1999 г., важность роли банков обусловливается тем, что они обеспечивают финансирование коммерческих предприятий, оказывают базовые финансовые услуги широким слоям населения.

Банковская система, будучи ключевым звеном рыночной экономики, представляет собой довольно сложный механизм, подверженный различным влияниям извне, а потому нуждающийся в надлежащем правовом регулировании и постоянном надзоре в целях обеспечения ее стабильности, что лишний раз подтвердил кризис 17 августа 1998 г. По мнению экс-председателя Банка России В. В. Геращенко, этот кризис показал, во-первых, насколько высока степень взаимозависимости между макроэкономической нестабильностью и проблемами в финансово-банковском секторе; во-вторых, насколько дорого может стоить структурно-функциональное несовершенство системы кредитных организаций. Произошедший кризис обнажил достаточно большое количество проблем, накопившихся в банковской системе. В их числе проблемы лицензирования банковской деятельности и надзора за исполнением банками и небанковскими кредитными организациями лицензионных требований и условий, а также ряд других проблем, тесно связанных с ними.

Выбор данной темы для выпускной квалификационной работы продиктован тем, что до настоящего момента в юридической литературе рассматривались главным образом либо общие вопросы лицензирования предпринимательской деятельности, что не позволяло учитывать особенности и специфику лицензирования деятельности банковской в целом и вопросов отзыва лицензии в частности, либо затрагивались лишь отдельные аспекты в контексте смежных вопросов в работах по банковскому праву, причем порой с использованием диаметрально противоположных подходов.

**Глава 1. Общетеоретические вопросы лицензирования банковской деятельности**

**§1. Правовая природа лицензирования банковской деятельности**

Банковская деятельность, во-первых, затрагивает имущественные интересы неограниченного круга субъектов, а во-вторых, в силу своей специфики способна оказывать решающее влияние на экономические процессы в стране в целом. Указанные обстоятельства являются вполне закономерной предпосылкой для установления в отношении банков более строгих требований в целях обеспечения общественной безопасности по сравнению с другими субъектами предпринимательской деятельности.

Институт лицензирования банковской деятельности призван защитить интересы вкладчиков и других клиентов банков от некомпетентного управления и рисков, а также интересы государства по поддержанию стабильности в экономике.

Как подчеркнул Конституционный суд РФ, лицензирование кредитных организаций, а также отзыв у них лицензии на осуществление банковских операций, по существу, являются законодательной реализацией конституционной функции Банка России, который осуществляет банковское регулирование, надзор и контроль посредством принятия нормативно-правовых актов и индивидуально-правовых (ненормативных) актов на основе оперативной информации как о состоянии экономики в целом, так и в области денежно-кредитной политики (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)»).

Итак, институт лицензирования банковской деятельности, направлен на достижение следующих целей:

- утверждение единого перечня лицензируемых видов банковских операций и единообразного порядка, оснований и условий выдачи, приостановления, аннулирования и отзыва лицензий;

- защита клиентов банков, и в их числе прежде всего мелких вкладчиков, от некомпетентного управления и недобросовестного руководства;

- укрепление доверия населения и юридических лиц к финансово-кредитной системе в целом и отдельным банковским институтам в частности;

- обеспечение финансово-экономической стабильности в обществе и государстве в целом.

Таким образом, лицензирование банковской деятельности является одной из форм пруденциального регулирования и банковского надзора, и в этом смысле представляет собой систему правоотношений, возникающих между Банком России и кредитными организациями и существующих на всем протяжении функционирования последних, по поводу выдачи, переоформления, приостановления, отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности, а также осуществления надзора за соответствием деятельности кредитных организаций требованиям банковского законодательства, в общем, и отдельным нормативам, в частности. Лицензированием подтверждается правомерность создания кредитной организации, соответствие ее на момент выдачи лицензии и в процессе осуществления банковской деятельности предъявляемым Банком России требованиям и нормативам.

В настоящее время правовая природа лицензирования банковской деятельности, определяющая порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также отзыва лицензий регламентируется федеральными законами «О государственной регистрации юридических лиц», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» (глава II), а также следующими нормативными актами Банка России:

•Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. N 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.);

•Указание ЦБР от 19 июня 2003 г. N 1292-У «О порядке представления небанковской кредитной организацией в Банк России документов для принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка» (с изменениями от 6 июня 2006г.).

•Положение ЦБР от 9 июня 2005 г. N 271-П о рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям.

•Отзыв лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации регулируется Положением ЦБР от 2 апреля 1996 г. N 264.

Нормы перечисленных нормативных актов закрепляют особый лицензионный режим.

В структуре лицензионного режима осуществления банковской деятельности можно выделить следующие элементы этого режима:

- критерии, обосновывающие необходимость введения лицензирования банковской деятельности;

- объект лицензирования (сфера деятельности, на которую распространяет свое действие лицензионный режим; в банковском праве таким объектом является банковская деятельность);

- цели и функции лицензирования;

- банковские лицензионные правоотношения;

- лицензионные требования и условия;

- механизм (процедура) выдачи (приостановления, аннулирования и отзыва) банковской лицензии;

- меры принудительного воздействия (меры ответственности) за нарушения в сфере лицензирования банковской деятельности.

Установление лицензионного режима осуществления банковской деятельности означает, что:

- кредитные организации обязаны получить соответствующую лицензию;

- только с момента получения такой лицензии банки имеют право осуществлять банковские операции (ч.1 ст.13 Закона «О банках и банковской деятельности»);

- конкретный перечень банковских операций определяется лицензией (ч.4 ст.13 Закона);

- на банк возлагается обязанность соблюдать лицензионные требования и условия, а также иные обязанности, преимущественно публично-правового характера;

- лицензирование является одним из правовых средств легитимации банковской деятельности.

Таким образом, лицензионный режим банковской деятельности - есть система регулятивного воздействия на вид деятельности, потенциально представляющий угрозу причинения значительного вреда обществу и государству, обуславливающая необходимость для занятия этим видом деятельности получения лицензии и соблюдения в процессе ее осуществления лицензионных требований и условий.

**§2. Понятие и признаки банковской лицензии**

Термин «специальное разрешение (лицензия)» применительно к осуществлению банковской деятельности, помимо специального банковского законодательства (гл. 2 Закона о банках; ст. 4 и 58 Закона о Банке России), употребляется в ст. 52 Закона о рынке ценных бумаг, ст. 172 УК РФ, ст. 9 Закона о валютном регулировании и в других нормативных правовых актах.

Таким образом, понятие « лицензия на осуществление банковских операций» является межотраслевым понятием и в связи с этим должно иметь единое для всех отраслей права содержание. Между тем это понятие не имеет адекватного функционального определения не только в гражданском, финансовом или уголовном, но и в банковском законодательстве, что следует рассматривать как пробел законодательства и говорит об особой актуальности более подробного рассмотрения данного вопроса.

В постановлении правительства РФ от 24 декабря 1995 г. «О лицензировании отдельных видов деятельности» утвержден Порядок ведения лицензионной деятельности, в п. 1 определено, что в РФ отдельные виды деятельности осуществляется на основании лицензии – специального разрешения органов, уполномоченных на ведение лицензирования, а также то, что лицензия является официальным документом, разрешающим осуществление указанного в нем вида деятельности в течение установленного срока и определяющим условия его осуществления.

Анализируя эти положения, можно выделить ряд признаков, определяющих понятие «лицензия».

*Первое: лицензия – это документ.*

Определение документа содержится в Федеральных законах от 29 декабря 1994 г. «Об обязательном экземпляре документов» и от 20 февраля 1995 г. «Об информации, информатизации и в защите информации».

Согласно ст. 1 Закона об обязательном экземпляре документов документ – это материальный объект с зафиксированной на нем информацией в виде текста, звукозаписи или изображения, предназначенный для передачи во времени и пространстве в целях хранения и общественного использования».

В ст. 2 Закона об информации документ отождествляется с информацией, содержащиеся в нем: «Документированная информация (документ) – зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать»

В связи с тем, что лицензия выдается и получается, она должна обладать свойством передаваемости, то есть возможностью осуществления фактической передачи документа из органа, уполномоченного на ведение лицензионной деятельности, в организацию, которой разрешается определенный вид деятельности.

Практика лицензирования в России пошла по пути оформления лицензии на бумажных носителях (бумажных материальных объектах).

*Второе: лицензия – это официальный документ.*

Документ, претендующий на статус лицензии, должен быть изготовлен на специальном бумажном носителе (бланке) – бумаге определенного рода, качества и признаков, содержащей типографское клише. Это вытекает из требований п. 7 постановления Правительства РФ от 24 декабря 1995г., где установлено, «бланки лицензий имеются документами строгой отчетности, имеют учетную серию и номер».

В соответствии с письмом Министерства экономики РФ от 18 января 1995 г. Приобретение, учет и хранение бланков лицензий возлагаются на органы, уполномоченные на ведение лицензионной деятельности, а заказы на их изготовление могут выполнять предприятия, имеющие необходимую технологическую оснащенность.

Лицензия является официальным документом еще в силу следующих обстоятельств:

- она выдается исключительно органами, уполномоченными государством на ведение лицензионной деятельности;

- предусмотрен особый порядок выдачи, переоформления, приостановления и отзыва лицензии;

- введен особый контроль за соблюдение условий, предусмотренных лицензией, со стороны уполномоченных органов;

- предусмотрен особый порядок учета выданных, зарегистрированных, приостановленных и аннулированных лицензий;

- предусмотрена ответственность руководителей и должностных лиц органов, уполномоченных на ведение лицензионной деятельности, за нарушение и ненадлежащее исполнение порядка ведения лицензионной деятельности.

Синтезируя первый и второй признаки лицензии, можно сформулировать следующее определение:

Лицензия – это официальный документ определенного содержания, удовлетворяющий с соблюдением установленной формой (реквизитов) право лицензиата осуществлять определенный вид деятельности.

*Третье: лицензия – это специальное разрешение.*

Как уже отмечалось, в п.1 Порядка ведения лицензионной деятельности, утвержденного постановлением правительства РФ от 24 декабря 1995 г., содержится еще одно определение лицензии: лицензия – специальное разрешение органов, уполномоченных на ведение лицензирования, на осуществление указанного в ней вида деятельности.

Таким образом, мы имеем два равноценных определения лицензии, которые характеризуют ее с разных сторон.

Чтобы синтезировать эти определения в одно общее, необходимо определить, как соотносятся между собой категории «лицензия – официальный документ» и «лицензия –специальное разрешение».

Категория «лицензия – специальное разрешение» характеризует понятие «лицензия» с точки зрения ее формы. Исходя из этого, можно дать следующее общее определение понятия «лицензия»:

*Лицензия* – есть специальное разрешение органов, уполномоченных на ведение лицензионной деятельности, в форме официального документа определенного содержания, удостоверяющего с соблюдением установленной формы (реквизитов) право лицензиата осуществлять указанный в нем вид деятельности в течении определенного срока, а также определяющего условия осуществления этого вида деятельности.

Таким образом, используя вышеизложенное определение как базовое и дополнив его положениями гл. 2 Закона о банках, можно дать следующее определение понятия «лицензия на осуществление банковских операций»:

*Лицензия на осуществление банковских операций - это специальное разрешение Банка России на осуществление банковской деятельности (банковских операции) в форме официального документа, удостоверяющего с соблюдением установленной Банком России формы (реквизитов) право кредитной организации на осуществление указанных в нем банковских операции, без ограничения сроков действия такого документа.*

Лицензия на осуществление банковских операций подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России. Подпись скрепляется печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации.

**§3. Виды банковских лицензий**

Виды банковских лицензий с перечислением в них банковских операций содержаться в приложениях к Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". В частности, в этой Инструкции сказано, что лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, определенных пунктами 8.2, 8.3 и 14.1 Инструкции, перечень банковских операций, право на осуществление, которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии.

В настоящее время Банком России установлен перечень основных видов лицензий на осуществление банковских операций, которые выдаются различным типам кредитных организаций в зависимости от их функционального назначения:

•*Лицензии, выдаваемые вновь созданным кредитным организациям:*

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц).

Данная лицензия включает в себя следующий перечень банковских операций:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- Выдача банковских гарантий.

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц.

К числу разрешенных банковских операций, предусмотренных первым видом лицензии, добавляется банковская операция по купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

Кредитная организация, имеющая лицензии только первых двух видов, хотя и носит название «банк», но в строгом смысле банком назвать затруднительно, поскольку не имеет право на привлечение во вклады средства физических лиц, а следовательно, не соответствует в полной мере понятию «банк», данному в статье 1 Закона «о банках и банковской деятельности».

1. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов организации, выдаваемая одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц).

Перечень предоставляемых банковских операций включает в себя следующие операции:

- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

- Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Данный вид лицензии, введенный Банком России, является наиболее дискуссионным и спорным, поскольку согласно статье 5 Закона «о банках и банковской деятельности» операции с драгоценными металлами относится к числу не банковских операций, а к сделкам, которые кредитная организация вправе осуществлять помимо банковских операций. Можно возразить, что названная лицензия предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а операций по привлечению денежных средств во вклады и размещению привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет относят к числу банковских операций. Однако в соответствии с главой 44 ГК РФ предметом банковского вклада могут быть исключительно денежные суммы (ст. 834) и денежные средства (ст. 835), то есть деньги. Драгоценные металлы к денежным средствам не относятся, так как в соответствии с п. «в» ч. 4 ст. 1 Закона «о валютном регулировании и валютном контроле» драгоценные металлы относятся к категории валютных ценностей, в которую наряду с ним входят природные драгоценные камни, ценные бумаги в иностранной валюте и иностранная валюта.

*•Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, для расширения деятельности могут быть выданы лицензии следующих видов:*

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

При наличии данной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков.

Лицензия содержит тот же перечень операции, которые предусмотрены для вновь создаваемых кредитных организаций;

1. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Данная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Перечень содержащихся банковских операций так же совпадает с перечнем операций, разрешенных для создаваемых кредитных организаций ;

1. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, которая содержит следующие виды операций:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Такая лицензия может быть выдана по истечению двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;

1. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Выдается данная лицензии при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц). Такая лицензия может быть выдана по истечению двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации. Данная лицензия включает в себя разрешение на проведение банковских операций совпадающих с операциями, которые предусмотрены лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, разницу составляет лишь вид валюты, с которой данные операции совершаются.

1. Генеральная лицензия.

Данная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные статьей 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требования к размеру собственных средств (капитала).

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии.

Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Кредитная организация, имеющая Генеральную лицензию и собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Кредитные организации, имеющие генеральную лицензию на осуществление банковских операции и лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, с 1 октября 1997 года имеют право осуществлять экспорт из Российской Федерации аффинированного золота и серебра в виде стандартных и мерных слитков в порядке, установленном Указом Президента РФ от 23 июля 1997г. № 767 « о некоторых мерах по либерализации экспорта из Российской Федерации рафинированного золота и серебра» (при условии получения лицензии, выдаваемой Министерством внешних экономических связей и торговли РФ).

Генеральная лицензия включает в себя разрешение на самый большой круг банковских операций, которые в праве проводить кредитные организации, получившие данный вид лицензии, а именно:

-Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

-Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

-Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

-Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

-Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

-Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

-Выдача банковских гарантий.

-Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

•*лицензия на осуществление банковского клиринга, выдаваемая небанковской кредитной организации.*

Для небанковских кредитных организаций существует две разновидности лицензий:

1) лицензия, выдаваемая расчетным небанковским кредитным организациям, которая включает в себя следующий перечень разрешенных операций:

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

-Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.

-Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2) лицензия, выдаваемая небанковским кредитным организациям, осуществляющим депозитно – кредитные операции, которая включает в себя следующий перечень разрешенных операций:

-Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок).

-Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

-Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме

-Выдача банковских гарантий.

**Глава 2. Отзыв банковской лицензии**

**§1. Правовая природа отзыва банковской лицензии**

Центральный банк РФ в соответствии с федеральным законом « о банках и банковской деятельности», «о Центральном банке РФ», положением « об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 2 апреля 1996 г. №264 и инструкцию ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» производит отзыв лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица.

Отзыв банковской лицензии является самостоятельной мерой ответственности, отличающейся от мер ответственности административной, которые предусмотрены КоАП РФ, применяемой с целью защиты не только частных (клиенты банка - физические и юридические лица), но и публичных (государство и его финансово-кредитная система) интересов от недобросовестных действий со стороны банков и небанковских кредитных организаций. Стоит подчеркнуть, что отзыв лицензии на осуществление банковских операций - это принудительная мера воздействия, применяемая Банком России к кредитным организациям и имеющая целью предотвратить или пресечь банковскую деятельность, осуществляемую с нарушением норм действующего банковского законодательства.

Тот факт, что в ст. 74 Закона о Банке России отзыв банковской лицензии прямо не назван мерой принудительного воздействия (мерой ответственности) можно объяснить логикой построения статьи: в ней перечислены нарушения банковского законодательства и меры принудительного воздействия (меры ответственности), которые могут быть применены за эти нарушения. Оснований к отзыву лицензии данная статья не содержит, хотя и предусматривает, что Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Законом о банках, т. е. в этой части носит отсылочный характер: основания к отзыву банковской лицензии закреплены в ст. 20 Закона о банках.

Отзыв банковской лицензии воплощает в себе одновременно следующие качества:

- во-первых, является наиболее тяжелой  санкцией в  случае  выявления допущенных  банком  нарушений,  применение  которой  не  ограничено законом по составу деяния;

- во-вторых, выступает формой реакции государства в лице Банка России на допущенные нарушения;

- в-третьих, отзыв лицензии можно рассматривать как формальную предпосылку банкротства банка, без которой практически невозможно провести саму процедуру банкротства;

- в четвертых, отзыв лицензии есть форма и основание прекращения банковской деятельности, совершения банковских операций. После отзыва лицензии банк еще может существовать, но уже не может действовать.

процедура отзыва банковской лицензии подчинена принципам:

а) законность,

б) публичность,

в) гласность,

г) внесудебный порядок отзыва.

**§2. Основания отзыва банковской лицензии**

Как уже отмечалось выше, Банк России вправе применить к кредитной организации санкции, в случае если она нарушает банковское законодательство и нормативные акты Банка России. Банк России может приостановить или даже отозвать банковскую лицензию.

Нормы, регулирующие основания и отзыв банковской лицензии подробно закреплены в ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". А сам порядок отзыва лицензии конкретизирован в нормативных актах Банка России.

Федеральный закон (ст. 20) предусматривает две группы оснований для отзыва лицензии.

Первая группа оснований - Банк России вправе отозвать лицензию.

Вторая группа оснований - он обязан отозвать лицензию.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций при следующих условиях.

Во-первых, если обнаружилась недостоверность тех сведений, на основании которых была выдана лицензия. Здесь нужно иметь в виду, что Банк России в соответствии с нормами нового Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (часть пятая статьи 73), имеет право проводить проверки только за пять лет прошлой деятельности кредитной организации и не более.

Во-вторых, если имеет место задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных банковской лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи. Обычно такое возможно только в случаях, когда учредители потеряли всякий интерес к созданной ими кредитной организации. Ведь достаточно провести минимальную операцию, чтобы кредитная организация не имела такого основания для отзыва лицензии.

В-третьих, если установлены факты существенной недостоверности отчетных данных.

Применительно к этому основанию отзыва лицензии имеется одна тонкость, на которую надо обратить внимание.

В частности, Банк России конкретизировал, что банковская лицензия может быть отозвана по этому основанию, если факты существенной недостоверности отчетности позволяют утверждать, что: кредитная организация не выполняет требования по формированию резервов, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России. И, кроме того, - если она не соблюдает значения обязательных нормативов, за исключением тех, за которые Банк России в соответствии с актами Банка России не применяет принудительные меры воздействия. Или если она допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Дальше Банк России называет и такой недостаток: кредитная организация не исполняет своевременно и в полном объеме свои денежные обязательства перед кредиторами (вкладчиками) или обязанности по уплате обязательных платежей. А также если она имеет иное (иные) отличное (отличные) от пункта 3 части 1 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" основание (основания) для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Какой-нибудь из этих недостатков или все они вместе должны присутствовать, для того чтобы дать оценку того существенное или несущественное их влияние - об этом в нормативном акте Банка России ничего не сказано. По видимому, имеется в виду какая-то одна из четырех позиций ранжированных в этом нормативном акте.

В-четвертых, если происходит задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации).

В-пятых, в случае осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией. Информация об этом может чаще всего поступить в Банк России в ходе проведения инспекторской проверки или из правоохранительных органов.

В-шестых, в случаях 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)", а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

В-седьмых, в случае 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.

В-восьмых, при наличии ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом.

В-девятых, в случаях 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.

Все это те основания, когда Банк России решает, и от его оценки зависит, - отзывать или не отзывать банковскую лицензию.

Однако бывают и такие ситуации, когда оценка очевидна, и медлить с отзывом банковской лицензии просто недопустимо. Для таких случаев предусмотрена императивная обязанность Банка России, которая не оставляет ему места для выбора.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов. Но здесь надо иметь в виду, что если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации. Для реорганизованных кредитных организаций в отношении даты, на которую рассчитывается этот капитал, имеется некоторая специфика.

В разъяснении Банка России говорится, что под минимальным значением уставного капитала, указанным в пункте 2 части 2 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" для кредитных организаций, осуществивших ранее процедуру реорганизации, понимается значение норматива минимального размера уставного капитала, установленное нормативными актами Банка России, действовавшими:

при преобразовании - на дату подачи документов для первоначальной государственной реорганизации кредитной организации;

при присоединении - на дату подачи документов для первоначальной государственной регистрации, присоединяющей кредитной организации;

при слиянии - на дату подачи документов для первоначальной государственной регистрации той кредитной организации, которая имела больший размер уставного капитала;

при разделении и выделении - на дату подачи документов для государственной регистрации кредитных организаций, образовавшихся в результате реорганизации.

Под датой первоначальной регистрации кредитной организации понимается день, когда учредители впервые подали документы на регистрацию кредитной организации. При этом применяются требования Банка России к минимальному размеру уставного капитала, действовавшие на указанную дату.

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", 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 одного месяца 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, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро или выше этой суммы, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, 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;

6) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже уровня, достигнутого им на 1 января 2007 года, 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, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро и выше, и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера, вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг указанного минимального размера собственных средств (капитала) и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года, вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, и не подал ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных Федеральным законом «о банках и банковской деятельности», не допускается.

**§3. Процедура отзыва банковской лицензии**

В случаях, предусмотренных частью второй статьи 20, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта (Приказа) Банка России и может быть обжаловано в арбитражный суд в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

В ходатайстве об отзыве лицензии, которое территориальное учреждение Банка России направляет в его же центральный аппарат, нужно указывать кандидатуру руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией.

- Административный департамент Центрального банка РФ в двухдневный срок направляет Приказ всем территориальным главным управлениям (национальным банкам) Центрального банка РФ, ЦОУ при центральном Банке РФ, Федеральной службе по налогам и сборам, а также Государственному таможенному комитету РФ (при отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте).

- Территориальные главные управления (национальным банкам) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном Банке РФ в двухдневный срок в официальном порядке доводят содержание Приказа до сведения всех банков и иных кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

- В день получения Приказа территориальные главные управления (национальным банкам) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном Банке РФ в официальном порядке направляют его банку, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и прекращают все приходные и расходные операции по его балансовым и забалансовым счетам (как в валюте РФ, так и в иностранной валюте) , включая начисления по ссудам.

Имеющаяся на операционной кассе банка денежная наличность в полной сумме должна быт инкассирована в РКЦ (ЦОУ) Центрального банка РФ для дальнейшего зачисления ее на корреспондентский счет банка, а денежная наличность в иностранной валюте – на счет, ранее открытый им в одном из уполномоченных банков – резидентов

В случае отзыва лицензии у банка, имеющего филиалы, территориальные главные управления (национальным банкам) Центрального банка РФ, ЦОУ при Центральном Банке РФ, на территории которых находятся филиалы указанных банков, прекращают все прекращают все приходные и расходные операции по его балансовым и забалансовым счетам в валюте РФ и в иностранной валюте, включая начисления по ссудам.

Заметим, что некоторые из этих норм оспаривались вкладчиками, в том числе и в Конституционном суде РФ. Однако суд не нашел оснований для того чтобы признать ст. 20 Федерального закона противоречащей Конституции РФ.

Так, в Определении Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. N 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" сказано, что "отзыв лицензии на осуществление банковских операций - это решение Банка России, принимаемое в порядке и по основаниям, предусмотренным федеральным законодательством. Он не влечет прекращения деятельности кредитной организации как юридического лица, а означает лишь запрещение совершать какие-либо банковские операции и представляет собой исключительную меру воздействия, которая применяется к кредитной организации, допускающей нарушения требований федеральных законов, регламентирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 Федерального закона «о банках и банковской деятельности», а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

В статье 23.1 Федерального закона «о банках и банковской деятельности» устанавливается процедура принудительной ликвидации, которая заключается в обязанности Банка России в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации. Однако если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), которые обнаружил Банк России или их выявила временная администрация, направленная в кредитную организацию после отзыва у нее лицензии, то ситуация меняется.

В этом случае Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Банк России в течение 30 дней с даты публикации в "Вестнике Банка России" сообщения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, когда к моменту отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Одновременно Банк России обязан представить в арбитражный суд кандидатуру ликвидатора, соответствующую требованиям, предъявляемым Законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" к арбитражным управляющим при банкротстве кредитной организации.

Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", или наличие этих признаков установлено временной администрацией, назначенной Банком России в кредитную организацию после отзыва у нее указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

В соответствии со ст. 2 указанного Закона под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения и если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.

Арбитражный суд рассматривает требование о ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными АПК РФ. Заявление Банка России о принудительной ликвидации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора из числа кандидатур, представленных ему Банком России, если не будет доказано наличие признаков банкротства на момент отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

**§4. Правовые последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций**

После принятия решения Центральным банком РФ об отзыве лицензии на проведения банковских операций и издании приказа об отзыве лицензии для кредитной организации в соответствии со статьей 20 ФЗ «о банках и банковской деятельности» наступает ряд юридических последствий:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

2) прекращаются начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) До дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

а) совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

б) исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

в) прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

г) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

- обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

- обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

- обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России.

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация сохраняет следующие правомочия:

- взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

- осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

- получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

- осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

- осуществлять возврат клиентам кредитной организации ценных бумаг или иного имущества, которые приняты кредитной организацией на хранение и (или) учет по договорам доверительного управления или иным договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо;

- осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций является юридическим фактом, влекущим правовые последствия не только для кредитной организации, но и для всех его дебиторов и кредиторов, а также для самого Банка России. Иными словами, отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций влечет за собой начало процедуры банкротства, при этом в отношении соответствующего должника начинают действовать предписания норм федеральных законов.

**§5. Приостановление и аннулирование лицензий**

Приостановление банковской лицензии – мера воздействия Центрального банка РФ на кредитные организации, в случае нарушения банковского законодательства.

Полномочие ЦБ РФ на приостановление действия банковской лицензии появилось в июле 2002 г. с принятием Закона о Банке России. Указанное полномочие закреплено в ст. ст. 4 и 59 этого Закона. Однако специальных оснований для приостановления действия лицензии ни Закон о Банке России, ни Закон о банках не содержит. Равно как в ст. 74 Закона о Банке России приостановление лицензии не значится в числе мер принудительного воздействия (мер ответственности), применяемых к кредитным организациям Банком России за нарушения ими банковского законодательства. Не установлен и максимальный срок приостановления банковской лицензии, а также не регламентирована процедура его введения. Получается, что полномочие закреплено, но нет оснований и механизма его применения, а также не ясна его правовая природа.

Приостановление действия банковской лицензии есть мера принудительного воздействия (мера ответственности), и в этом качестве она должна быть указана в ст. 74 Закона о Банке России. По своей сути она представляет собой временное ограничение правоспособности кредитной организации, которое выражается в запрете на определенное время осуществлять все банковские операции, указанные в выданной кредитной организации лицензии. В иерархии мер принудительного воздействия приостановление банковской лицензии есть более тяжкое бремя, чем запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией (поскольку приостанавливается осуществление не отдельных (одной или нескольких), а всех указанных в лицензии операций), и менее тяжкое, чем отзыв банковской лицензии.

Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" предусматривает, что при некоторых условиях, которые закреплены в этом Федеральном законе, ее руководство должно обратиться в Банк России с ходатайством о прекращении лицензии.

В случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов в соответствии с правилами, установленными статьей 46 Федерального закона "О страховании вкладов..." признания банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с правилами, установленными статьей 47 этого Федерального закона его право привлекать вклады физических лиц прекращается. Указание Банка России от N 1477-У "О порядке признания утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или Генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов" устанавливает порядок признания утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или Генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В этом Указании сказано, что в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов имеющаяся у банка лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (далее - разрешение Банка России) или Генеральная лицензия признается утратившей силу. Дальше там говорится, что признание разрешения Банка России или Генеральной лицензии утратившими силу, осуществляется путем проставления на указанных документах записи в соответствии с приложением к настоящему Указанию. Банку, имеющему Генеральную лицензию, выдается лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Есть также Указание Банка России N 1476-У "О порядке направления требования Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами". В нем сказано, что требование Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами (далее - требование Банка России) направляется территориальным учреждением Банком России заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В отношении аннулирования можно выделить две отличительные особенности: а) если Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» рассматривает аннулирование лицензии главным образом как санкцию, связанную с прекращением права заниматься соответствующим видом деятельности, то применительно к банковской деятельности аналогичное значение имеет не аннулирование банковской лицензии, а ее отзыв. Иными словами, аннулирование лицензии в предпринимательском праве и в праве банковском имеет различную правовую природу; б) в отличие от приостановления банковской лицензии, которое следует отнести к мерам принудительного воздействия, которые применяются Банком России по своей инициативе, решение об аннулировании хотя принимается также Банком России, но по ходатайству самой кредитной организации и мерой принудительного воздействия не является.

Статья 23 ФЗ «о банках и банковской деятельности» говорит о возможности ликвидации кредитной организации по решению ее учредителей. В этом случае в Центральный банк России предоставляется ходатайство от кредитной организации, учредители которой приняли решение о ее ликвидации, на основании которого Центральный банк выносит решении об аннулирование лицензии. Порядок предоставление ходатайства регламентируется Указанием ЦБР от 1 марта 2000 г. N 749-У  
"О порядке представления в Банк России ходатайства кредитной  
организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских  
операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной  
организации на основании решения ее учредителей (участников)". В соответствии с которым Учредители (участники), принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации, обязаны в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации письменное сообщение о принятом решении, а также ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций (далее - ходатайство). К ходатайству об аннулировании лицензии необходимо приложить:

- протокол собрания участников, на котором принято решение о прекращении деятельности кредитной организации в порядке ликвидации;

- перечень участников кредитной организации, принявших решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации (с указанием их наименования (Ф.И.О. - для физических лиц), доли участия в уставном капитале, Ф.И.О. руководителя и почтового адреса), заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации;

- баланс кредитной организации, заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации и главным бухгалтером на дату принятия решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации;

- оценка достаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов;

- перечень банков - корреспондентов кредитной организации, заверенный печатью и подписанный руководителем кредитной организации и главным бухгалтером на дату принятия решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации.

После подачи всех необходимых документов Центральный банк России в течение десяти рабочих дней рассматривает ходатайство и готовит по нему заключение.При положительном рассмотрении ходатайства кредитной организации территориальное учреждение Банка России направляет подготовленное им заключение по ходатайству в Банк России (Департамент по организации банковского санирования). К заключению прилагаются ходатайство кредитной организации с приложениями, копии актов последней инспекционной и аудиторской проверки, а также учредительных документов кредитной организации.

Если ходатайство об аннулировании у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций получено территориальным учреждением Банка России после направления в Банк России ходатайства об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, то территориальное учреждение Банка России в письменной форме сообщает в Банк России (Департамент по организации банковского санирования) о принятом участниками кредитной организации решении о прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации и прилагает протокол собрания участников, на котором принято указанное решение.

Банк России принимает решение об отказе в удовлетворении ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае:

- принятия участниками кредитной организации решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации с нарушением действующего законодательства;

- принятия участниками кредитной организации решения о прекращении деятельности в порядке ликвидации при недостаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов (абзац 2 пункта 4 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- наличия оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

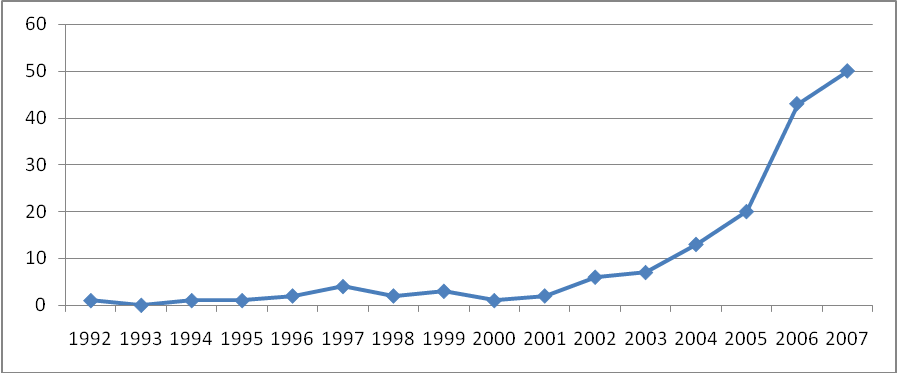
Решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций оформляется приказом Банка России. Центральный банк России назначает состав ликвидационной комиссии, кредитной организации, участники которой приняли решение о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации. Ликвидация кредитной организации, у которой аннулирована лицензия на осуществление банковских операций, осуществляется в соответствии с требованиями статей 61-64 Гражданского кодекса Российской Федерации, параграфа 1 главы Х Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 2 апреля 1996 года N 264 "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации" (в редакции Указания Банка России от 10 марта 1999 года N 509-У)

**§6. К вопросам о практике отзыва лицензии на проведение банковских операций**

Практика применения отзыва лицензии в последние годы значительно возросла. В 1992 г. Банком России была отозвана 1 лицензия, в середине девяностых наблюдалась стабильность по числу отзывов лицензий у банков, количество отзывов не превышало 4 (1997 год). Значительное увеличение числа отозванных лицензий пришлось на период с 2000 по 2004 год, что объясняется принятием большого числа изменений и поправок вносимых в этот период в банковское законодательство, а так же изменение политики Центрального банка России по вопросам применения санкций к кредитным организациям за допущенные ими нарушения.

Анализ тенденции отзыва банковских лицензий в период с 1992 по 2007 год отражен на рисунке 1.

Рисунок 1.



Анализируя число отозванных лицензий и общее число ликвидируемых банков в 2007 году можно придти к выводу, что на данный момент принудительная ликвидация кредитных организаций, обусловленная отзывом лицензии, преобладает над добровольной ликвидация банков по решению их руководителей (рисунок 2).

Рисунок 2



Наиболее часто Банком России применяются такие основания отзыва банковской лицензии, как:

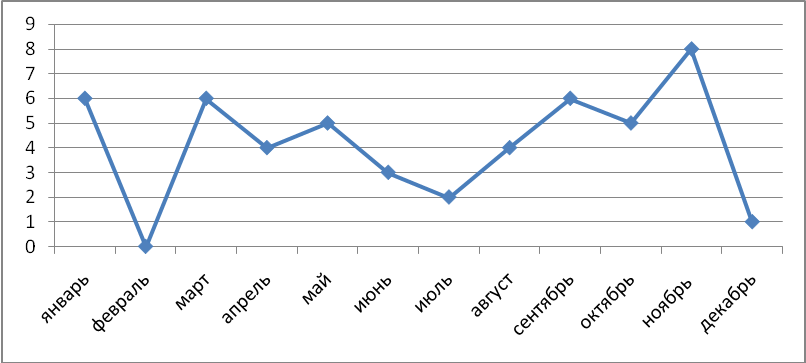
- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом о Банке России (п. 6 ч. 1 ст. 20 Закона о банках);

- задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (п. 4 ч. 1 ст. 20); установление фактов существенной недостоверности отчетных данных (п. 3 ч. 1 ст. 20);

- неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения или исполнения (п. 4 ч. 2 ст. 20). К примеру, по указанным основаниям ЦБ РФ отозвал с 22 сентября 2003 г. лицензии сразу у трех банков.

Так на примере 2007 года (рисунок 3), когда была достигнуто максимальное число отозванных лицензий, можно привести следующие примеры:

Рисунок 3: отзыв банковских лицензий за 2007 год



Только за январь 2007 года Банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций у 6 банков, в числе которых:

*ООО Коммерческий Банк "Новокубанский"* - неоднократное нарушение в течение одного года кредитной организацией требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

*ОАО КБ "Городской клиентский"* - установление фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение мер, предусмотренных ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" было принято решение об отзыве лицензии на проведение банковских операций;

*ОАО «****Сибирский экономический банк»* -** допущение неоднократного нарушения законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, в том числе несвоевременное направление в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, и представляло в уполномоченный орган недостоверную информацию по указанным операциям;

*ООО КБ "ГРАДОБанк"*

Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций принято Банком России в связи с неоднократными нарушениями Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также с учетом возникшей угрозы интересам кредиторов и вкладчиков банка.

ООО КБ "ГРАДОБанк" направлял в Федеральную службу по финансовому мониторингу с нарушением установленного срока сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю. В первой половине декабря 2006 через кассу банка были проведены операции по выдаче одному клиенту – юридическому лицу наличных денежных средств в сумме 4,3 млрд. рублей на покупку ценных бумаг, а также переведено на счета трёх банков–нерезидентов более 1 млрд. рублей. В конце декабря 2006 года руководители и сотрудники банка фактически прекратили его деятельность. В ходе проведения инспекционной проверки банка в январе 2007 года установлено, что ни по юридическому, ни по фактическому адресам ООО КБ "ГРАДОБанк" не располагается.

*КБ "Евростройбанк" (ООО)*

допускал неоднократные нарушения законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и не осуществлял должным образом идентификацию своих клиентов. При запрете на кассовое обслуживание клиентов кредитной организацией в октябре и ноябре 2006 года проведены валюто-обменные операции на сумму более 600 млн. долларов США, а также выданы наличные денежные средства в сумме более 16 млрд. рублей. Также при запрете открытия банковских счетов, корреспондентских счетов и операций по ним, банком были открыты счета 11 юридическим лицам и корреспондентские счета в 4 кредитных организациях. В октябре - ноябре 2006 года клиентами банка в адрес нерезидентов по сомнительным операциям было перечислено более 12,5 млрд. рублей.

**Заключение**

В ходе проведенной работы удалось подтвердить, что лицензирование банковской деятельности представляет собой многогранное явление, которое может быть рассмотрено как минимум в пяти аспектах:

а) как форма легитимации;

б) как правовой режим;

в) как правовое средство;

г) как форма пруденциального регулирования;

д) как форма банковского надзора.

Последние два аспекта характерны только для банковской деятельности.

Была дана классификация банковских лицензий:

а) по субъектному составу владельца лицензии: лицензии банков и лицензии небанковских кредитных организаций;

б) по критерию времени получения: первичные и производные (расширяющие круг совершаемых операций);

в) в зависимости от субъектного состава клиентов: предусматривающие право банка привлекать во вклады денежные средства или драгоценные металлы от физических лиц либо нет;

г) по критерию возможности совершения операций с иностранной валютой: разрешающие проводить операции только с валютой РФ, а также с драгоценными металлами, либо дающие право на совершение операций как с валютой РФ, так и с иностранной валютой.

Во второй главе выпускной квалификационной работы были непосредственно рассмотрены вопросы, связанные с отзывом лицензии на проведение банковских операций, а именно: основания (обязательные и на усмотрение Центрального Банка РФ) для отзыва банковской лицензии; процедура отзыва с детальным описанием каждого этапа; правовые последствия отзыва банковской лицензией с указанием правоспособности банка после принятия Центральным банком России решения об отзыве лицензии.

Был рассмотрен как отдельный вид такой меры принудительной ответственности как приостановление банковской лицензии. При рассмотрении данного вопроса выявлены значительные законодательные пробелы, а именно: указание на такой вид ответственности дает лишь Федеральный закон «О центральном Банке РФ», однако среди мер ответственности, применяемых Банком России, указанных в ст. 74 этого закона, данный вид ответственности не присутствует. С учетом того, что приостановление лицензии - мера не постоянная, а временная, может быть обосновано предложение о необходимости установления максимального срока, на который Банк России может приостановить действие банковской лицензии, о котором, к сожалению, закон так же упоминает.

В рамках этой же главы описывается процедура и понятие аннулирования банковской лицензии, проанализирована тенденция отзывов лицензий в период с 1992 по 2007, приведены некоторые примеры отзыва банковских лицензий за 2007 год.

**Список используемой литературы**

1. Братко А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). - Система ГАРАНТ, 2007 г.
2. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. "Банковское и финансовое право" - "Юристъ", М. 2004 г.
3. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник для вузов. - "Юстицинформ", 2005 г.
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности"

5.Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

6.Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

7.Федеральный закон от 29 декабря 1994 г. «Об обязательном экземпляре документов»

8.Федеральный закон от 20 февраля 1995 г. «Об информации, информатизации и в защите информации»

# 9. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

10.Постановление правительства РФ от 24 декабря 1995 г. «О лицензировании отдельных видов деятельности»

11.Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. N 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

12.Указ президента РФ от 23 июля 1997 «о некоторых мерах по либерализации экспорта из РФ рафинированного золота и серебра»

13.Положение « об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 2 апреля 1996 г. №264

14. Инструкция ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»

15.Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. N 268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

16.Указанием ЦБР от 1 марта 2000 г. N 749-У "О порядке представления в Банк России ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников)"