**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ

1.1 Понятие банковской системы и ее структура

1.2 Правовое регулирование банковских операций

2. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОТЗЫВА У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

2.1 Нормы, регулирующие основания и отзыв банковской лицензии

2.2 Ликвидация или реорганизация кредитной организации

# 3. НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СТАБИЛИЗАЦИЮ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны.

Для России эта тема особенно актуальна. Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. Долгие годы административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, и в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. Роль банков так часто игнорировалась, их экономическое назначение было до такой степени снижено, что даже сейчас, когда наша страна живет по иным экономическим законам, многие люди - а среди них и государственные чиновники, и промышленники, и торговцы - не уделяют деятельности банков того внимания, которое оно заслуживает.

Между тем с началом экономических реформ банковская сфера России начала стремительно развиваться, занимая ту нишу, которую отводит ей рыночная экономика. И этот процесс не был искусственно навязан, предприниматели просто стремились удовлетворить спрос потребителей на банковские услуги. Мы смогли на собственном примере убедиться в том; что предпосылки создания банковской системы в любой стране вытекают из самого понятия "рыночная экономика". Кредитно-денежная система России еще мало развита, ее нельзя сравнить с кредитно-денежной системой любой промышленно развитой страны. Но, как мы уже знаем, паралич банковской системы, вызванный «черным вторником» вызвал большие затруднения и дезорганизацию в работе и взаимодействии всех сфер жизни. Предприятия не смогут осуществлять взаиморасчета, люди не получат зарплату, а государство - налоги.

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Однако это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы - необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов.

Банки заинтересованы в расширении своих кредитных ресурсов. Однако это связано с решением ряда проблем.

1. Определение групп населения с разным уровнем сбережений в наличной форме. Пять из шести среднеобеспеченных семей имеют сбережения. Именно в этих домохозяйствах средний остаток свободных средств имеет большой вес – 18% денежных доходов. Указанные домохозяйства доверяют коммерческим банках до 40% своих сбережений.

Значительная часть опрошенных имело печальный опыт вложения средств в недобросовестной финансовой структуре. Крах финансовых пирамид и банкротство банков привели к полной или частичной потери сбережений значительной частью населения. Богатые проявляют большую озабоченность в связи с неполной конфиденциальностью банковских услуг. Тайна вкладов, а особенно частых, по их мнению, нарушается банковскими работниками. Главная же причина негативной оценки инвестиционной среды, по мнению состоятельных респондентов, заключается в неэффективной бюджетно-налоговой политике.

2. В обеспечении финансовой безопасности любой страны важнейшее место занимает денежно-кредитная система, адекватная уровню развития экономики и соответствующая ее особенностями. Важнейшую роль в ее становлении развитии играет проведение правильной экономической, финансовой и денежно-кредитной политики.

3. Слабое применение населением безналичных расчетов по средствам банковских платежных карт. В развитых странах все взрослое население имеет текущие счета в банках, используемые для проведения платежей, а наличными рассчитываются только за мелкие покупки – около 20% всех оплачиваемых товаров и услуг. В России же – более 90%, а в провинции – все 100%. Следует отметить, что в середине 90-х годов коммерческие банки активно внедряли расчеты платежными картами, однако кризис 1998 года привел к краху ряда крупных банков, как раз занимавшихся этой работой.

Цель данной курсовой работы заключается в том, чтобы рассмотреть основания и порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Исходя из цели данной курсовой работы были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть банковскую систему РФ;

2. Изучить основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

# 3. Изучить нормативные акты, направленные на стабилизацию финансово-экономической системы РФ.

Поставленные цель и задачи курсовой работы определили ее структуру, которая сложилась из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

**1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ**

**1.1 Понятие банковской системы и ее структура**

Банковская система является составной частью кредитной системы страны, кредитная система, в свою очередь, является составной частью экономической системы страны. Это означает, что деятельность и развитие банков находятся в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с условиями внешнеэкономической деятельности[[1]](#footnote-1).

Банковская система как элемент рыночной экономики, как правило, двухуровневая. Первый, верхний, уровень — центральный банк. Второй, нижний, уровень — коммерческие банки и кредитные учреждения. Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается элементами нижнего уровня — коммерческими банками, а с другой стороны, необходимостью определенного государственного регулирования, что требует особого института в виде центрального банка.

Центральный банк страны является главным звеном банковской системы любого государства. Он — посредник между государством и экономикой. Чаще всего центральный банк является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства, а в интересах государства в целом. Традиционно центральный банк выполняет четыре основных функции:

- осуществляет монопольную эмиссию банкнот;

- является банком банков;

- является банкиром правительства;

- осуществляет денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Необходимо отметить, что все функции центрального банка взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк создает тем самым кредитные орудия обращения. Осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка означают реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на современном этапе важнейшей функцией центрального банка.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов и непосредственно обслуживают юридических и физических лиц. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы страны. По уровню специализации коммерческие банки делятся на универсальные, т.е. осуществляющие практически все виды банковских операций и специализированные, т.е. осуществляющие в силу тех или иных причин специализацию на определенных видах банковских операций.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и превращение их в капитал;

- кредитование юридических и физических лиц, а также государства;

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

За годы реформирования можно утверждать, что в России начала формироваться банковская система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой. 1998 год стал наиболее драматичным для российской банковской системы. Финансовый кризис нанес наиболее серьезный удар по коммерческим банкам и выявил слабые места российской банковской системы, которая, безусловно, нуждается в существенном реформировании.

После 17 августа 1998 г. Банк России принял ряд неотложных мер по созданию благоприятных условий для реструктуризации и рекапитализации банковской системы, запретив, в частности, оплату уставного капитала в валюте и ограничив долю оплаты материальными активами. Одновременно Банк России приступил к решению перспективных задач. Главная из них — реструктуризация всей банковской системы России.

Основные цели реструктуризации — выделение жизнеспособного ядра банковской системы, увеличение ее капитала, улучшение качества активов, создание долгосрочной ресурсной базы для качественного обслуживания клиентов.

В основу программы положена группировка банков в зависимости от их реального финансового положения и той роли, которую они играют в экономике регионов. Все банки были разделены на четыре группы. Первая группа — стабильно работающие банки, имеющие долгосрочную капитальную базу, не испытывающие значительных затруднений в управлении текущей ликвидностью и способные работать без дополнительной государственной поддержки.

Вторая группа — стабильно работающие региональные банки, которые станут опорой будущей региональной банковской системы России.

Третья группа — отдельные крупные банки, потерявшие капитал и не имеющие возможности самостоятельно продолжать банковские операции, но которые нецелесообразно закрывать из-за высоких экономических и социальных издержек и последствий.

К четвертой группе относятся разорившиеся бесперспективные банки, безусловно подлежащие закрытию. К их числу было отнесено более 300 банков.

Принципиально важным является вопрос структуры банковской системы России. Безусловно, в стране важно иметь полный "набор" банков, отвечающих реальным потребностям рыночной экономики. С этой целью необходимо:

- создание в стране специализированных банков, таких, как банк развития, экспортно-импортный банк, сельскохозяйственный, ипотечный, банк кредитной кооперации;

- создание условий, не допускающих привилегий для отдельных банков, в том числе созданных при участии государства;

- создание условий для поддержки и развития производительных сил регионов.

Важным направлением развития банковской системы в дальнейшем является восстановление доверия к банковской системе, создание условий для кредитования реального сектора экономики, повышения ответственности менеджеров и акционеров банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

В начале 2002 г. Правительством РФ принята "Стратегия развития банковского сектора" и план действий по реализации этого документа с приложением концепций разрабатываемых законодательств.

Основная цель стратегии — повысить устойчивость банковской системы и доверие к ней со стороны предприятий и населения. Для ее достижения предусматриваются меры, направленные на: увеличение капитализации банков, поэтапное достижение обязательного минимального размера собственных средств банков к 2007 г. не менее 5 млн. евро; рост концентрации банковского капиталя и расширение, как следствие, спектра банковских услуг и повышение эффективности кредитования; установление критериев эффективности участия государства в капитале банков; установление одинаковых правил покупки долей в капитале банков (до 10% — в уведомительном порядке, более 10% — после разрешения Банка России) для отечественных и иностранных банков; дальнейшее укрепление двухуровневой системы банков и независимости ЦБ России.

**1.2 Правовое регулирование банковских операций**

Потребность в банковских операциях, в конечном счете, обусловлена функциями денег. Деньги как всеобщий эквивалент используются в наличных и безналичных расчетах и платежах. Они - мера стоимости товаров и услуг. У них нет индивидуально определенных признаков. Переход денег от одного владельца к другому сопряжен со значительным риском утраты доказательств, подтверждающих собственность на деньги. Сохранность денег - главный момент, который обусловливает необходимость банковских операций.

Банковские операции позволяют кредитным организациям с достаточной надежностью привлекать, аккумулировать, и размещать денежные средства своих клиентов. А привлекаются и размещаются денежные средства клиентов с помощью сделок. Но реализация таких сделок, при которых одна из сторон привлекает чужие денежные средства и размещает их, получая с этого проценты, осуществляется с помощью банковских технологий, которые как раз и создают необходимость использования банков и других кредитных организаций. Иначе все это могло бы делаться без них[[2]](#footnote-2).

В законодательстве нет определения банковской операции, как впрочем, нет и определения банковской деятельности, хотя эти термины используются в различных нормативных актах. Законодатель ограничился тем, что привел перечень банковских операций в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". В этой же статье он назвал некоторые сделки, которые может совершать кредитная организация, и при этом указал, что кредитная организация вправе совершать и другие сделки.

Прочтение одной только статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" еще недостаточно, для того чтобы понять, чем же отличаются банковские операции от сделок и отличаются ли они от них вообще. Казалось бы, что именно в этой статье указанного Федерального закона как раз и надо было дать определение банковской операции. Однако вместо этого мы имеем нечто другое, - неопределенность. Такой подход законодателя к этой проблеме не должен никого удивлять.

К моменту принятия этого Федерального закона "О банках и банковской деятельности", законодательный орган не располагал внятными научными предложениями специалистов, поскольку наука банковского права еще не сложилась, как самостоятельная отрасль правоведения. Поэтому все исследования в науке банковского права велись в рамках другой науки - науки финансового права (бюджетного и налогового права), что неизбежно снижало ее уровень, поскольку заставляло тех, кто ею занимается, подстраиваться под уже сложившийся научный аппарат другой науки. В результате именно такого развития науки о банках и сам законодатель получал возможность опираться только на те знания, которые есть. Но именно по этой причине в федеральных законах отсутствует концептуальное единство, коль скоро в нем встречается большое количество неопределенностей и формальных противоречий. Попутно заметим, что в ряде наших работ обоснована новая концепция банковского права, которая содержит систему понятий, обладающих необходимым единством. В ней банковские операции и сделки не отождествляются. Наоборот, показаны и моменты взаимосвязи, и существенные различия между ними.

К сожалению, в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банковские операции закреплены таким образом, что они фактически перепутаны со сделками. Так, в первой части этой статьи дается перечень банковских операций, а во второй говорится о сделках, но при их перечислении вновь применяется термин "операция", в том случае, когда, скажем, называется лизинговая сделка.

В действительности же, банковская операция - система действий, предусмотренных банковским законодательством и нормативными актами Банка России, которые обязана совершать кредитная организация для того, чтобы она могла качественно исполнить свои обязательства перед клиентом. Соблюдение этой технологии гарантирует надежность банковской услуги. Но для того, чтобы эта технология соблюдалась, она должна быть адекватно закреплена в нормах банковского права.

Банковская операция включает как минимум три элемента: цель банковской операции, определенный алгоритм реализации той сделки, ради которой она совершается, и управление рисками.

По своему основному содержанию, банковские операции - это определенные технологии привлечения и размещения денежных средств кредитной организацией. Эти технологии предусмотрены в большинстве своем нормами банковского права.

Алгоритм банковской операции, - последовательность тех действий, которые должна совершить кредитная организация в ходе привлечения или размещения денежных средств, предусматривается федеральными законами. Но большая часть этих правил содержится в нормативных актах Банка России.

Обратим внимание на то, как соотносятся между собою нормы, которые закреплены в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности" и в ГК РФ.

К примеру, в ГК РФ есть ряд глав, в которых регулируются банковские отношения: гл. 42, - займы и кредиты, гл. 43 - факторинг, 44 - банковский вклад, 45 - банковский счет, 46 - расчеты. В этих главах ГК РФ имеются нормы не только гражданского права, но и нормы банковского права. Это нормы, которые имеют двойное значение. Они регулируют одновременно и сделки между кредитными организациями и их клиентами, и существенные аспекты банковских операций.

Например, в ГК есть запрет для юридических лиц осуществлять расчетные операции по депозитному банковскому счету. Они должны для этого использовать не депозитный, а расчетный счет. С одной стороны, такая норма, все же остается нормой гражданского права, которая имеет публично-правовой характер, а с другой стороны, она, на наш взгляд, одновременно является и нормой банковского права.

Приведем еще один пример. Только в ГК РФ есть норма, которая предусматривает необходимость лицензии для банковского кредита. В то время как в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в которой перечисляются банковские операции, о необходимости банковской лицензии для выдачи именно такого кредита, ничего не сказано. Но зато об этом сказано в ГК РФ. Значит это и есть та норма, которая регулирует банковскую операцию по банковскому кредиту. Но одновременно, эта же норма является и нормой гражданского права, так как она адресована не только кредитной организации, но и ее клиенту.

Нам думается, что и в правотворчестве и в правоприменительной практике следует придерживаться того, что нормы двойного значения должны быть только в нормативном акте, который является системообразующим актом для нескольких отраслей права. В частности, - в ГК РФ.

Банковское право, как уже говорилось, построено на применении императивного метода. Это отрасль публичного права. А гражданское право - отрасль преимущественно частного права. Но в нем, естественно, встречаются и публично-правовые нормы. Так вот, в той части, в которой они встречаются применительно к деятельности кредитных организаций, - они, чаще всего, одновременно являются и норами банковского права. Например, в ГК РФ есть норма, которая закрепляет порядок оформления вклада сберегательной книжкой. А оформление сберегательной книжки вкладчика, - это часть технологии банковской операции. Но одновременно эта же норма имеет прямое отношение и к гражданскому праву, поскольку сберегательная книжка удостоверяет права вкладчика.

Как уже говорилось, нормативные акты Банка России регулируют банковские операции. Например, - выпуск сберегательного сертификата кредитной организации, порядок инкассации денежных средств, порядок кассовых операций, порядок выпуска облигаций кредитной организации. Или еще один пример. Банк России регулирует банковские операции по некоторым видам размещения денежных средств. В частности, - по кредитам.

Привлекая и размещая денежные средства, кредитная организация обязана соблюдать установленные экономические нормативы. Они, как уже отмечалось, предусмотрены банковским законодательством, а их числовое значение устанавливается Банком России. Соблюдение этих нормативов - составная часть осуществления банковской операции. Например, по кредитам доложен соблюдаться норматив максимального риска на одного заемщика или связанных между собой заемщиков.

При проведении банковской операции предъявляются определенные требования к субъектам банковских отношений. Они имеют отношение и к банковским операциям и к сделкам.

В частности, в статье 30 Федерального закона предусматривается, что отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В них должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам). Кроме того, обязательно указывается стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

При проведении операций по привлечению и размещению кредитной организации, должны создаваться резервы. В ст. 25 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. "О банках и банковской деятельности" (с изменениями) сказано, что "Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России"[[3]](#footnote-3).

Следует также помнить, что банковские операции по обслуживанию физических лиц подпадают под действие Федерального закона "О защите прав потребителей".

Итак, приведем краткое определение банковской операции. Банковская операция - это предусмотренная федеральными законами и нормативными актами Банка России система действий (технология деятельности) кредитной организации, которые она должна исполнить для оказания услуг своему клиенту по осуществлению конкретной сделки.

**2. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОТЗЫВА У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

**2.1 Нормы, регулирующие основания и отзыв 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. Причем, в статье 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", которая как раз и предусматривает условия и порядок отзыва банковских лицензий, ничего не говорится о правонарушении или о виновности кредитной организации. В статье 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации", который предусматривает санкции, применяемые к кредитной организации, тоже нет таких оснований для отзыва банковской лицензии. Как мы уже говорили, банковское право вообще не связывает применение санкций, включая и отзыв банковской лицензии с принципом вины. Банковская лицензия - это мера защиты клиентов кредитной организации и банковской системы от причинения им ущерба со стороны кредитной организации.

Банк России может приостановить или даже отозвать банковскую лицензию[[4]](#footnote-4).

Что касается такой меры, как приостановление банковской лицензии, то она упоминается в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), но конкретно не регулируется. 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.

Нормы, регулирующие основания и отзыв банковской лицензии подробно закреплены в ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон). 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 одну 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. Как уже говорилось во второй лекции, Банк России применяет санкции не за правонарушение, а за нарушение. Правонарушение всегда имеет формально определенный состав правонарушения, который ему свойственен в силу того, что по общему правилу, ответственности нет, если нет состава правонарушения. Но, как мы видим реальность такова, что сама банковская система создается, для того чтобы создать возможность для управления рисками, которые связаны с тем, что кредитные организации привлекают и размещают от своего имени и за свой счет чужие денежные средства. В этом проявляется экономическая сущность кредитной организации. А юридически это означает, что в этой области правового регулирования не может быть четких формальных составов правонарушений. Ведь Банк России, как регулятор системы может учесть не просто формальный момент того или иного нарушения, а и все другие факторы. Допустим, кредитная организация имеет высокую доходность, и при этом сохраняет стабильность, несмотря на допущенные нарушения. А самое главное - цена санкции. Нужно взвесить стоит того отзыв банковской лицензии, если из-за этого пострадают вкладчики и многочисленные клиенты кредитной организации. Нужно принимать во внимание множество моментов экономического характера. Вот поэтому я считаю, здесь совершенно не применимы категории административного права с его жесткими конструкциями составов правонарушений. Здесь речь должна идти о филигранном регулировании банковской системы. Конечно, банковское право предполагает высокий уровень компетентности Банка России и чувство ответственности его менеджеров.

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.

Об особенностях порядка инициирования отзыва лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций при наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 20 настоящего Федерального закона см. Указание ЦБР от 27 августа 2001 г. N 1025-У.

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 настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано 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 кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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.

Далее должны быть совершены действия, предусмотренные статьей 23.1 настоящего Федерального закона. (Принудительная ликвидация кредитной организации)[[5]](#footnote-5).

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

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) запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

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".

В случаях прекращения деятельности кредитной организации по добровольному решению ее участников, Банком России на основании ходатайства кредитной организации принимается решение об аннулировании лицензии. Порядок представления в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) регулируется нормативным актом Банка России.

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.

**2.2 Ликвидация или реорганизация кредитной организации**

По действующему банковскому законодательству, ликвидация кредитной организации может быть добровольная или принудительная. Добровольная ликвидация кредитной организации осуществляется по инициативе учредителей (участников) кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации проводится решением суда по инициативе Банка России.

Кредитные организации, у которых есть основания для их ликвидации, но если они не ликвидируются, то это способно причинить ущерб их клиентам.

Закон учитывает очевидную истину, что нельзя допускать причинение ущерба вкладчикам и клиентам со стороны недобросовестных учредителей (участников) кредитных организаций. Поэтому в случае необходимости Банк России обязан инициировать принудительную ликвидацию кредитной организации через суд. Таким образом, он может защитить законные интересы банковских клиентов.

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон) предусматривает два варианта ликвидации кредитной организации - добровольный и принудительный. Рассмотрим их по порядку.

В статье 23 Федерального закона говорится, что государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией, производится в соответствии с нормами Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Поскольку это кредитная организация, то специфика этого порядка регистрации, регулируется Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Перечень сведений и всех документов, которые представляются для регистрации в Банк России, а также порядок их представления определяется Банком России. После того как Банк России принимает решение о данной регистрации, эти сведения и документы направляются им в уполномоченный регистрирующий орган, который ведет единый государственный реестр юридических лиц.

Со своей стороны, регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись. Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, он сообщает об этом в Банк России.

Что касается порядка взаимодействия Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по этим, то он определяется ими по взаимному согласованию.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией проводится в срок не более чем сорок пять рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

В случае если учредители/участники приняли решение о прекращения деятельности кредитной организации, то кредитная организация направляет в Банк России ходатайство об аннулировании банковской лицензии. На основании такого ходатайства, Банк России принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок представления кредитной организацией ходатайства регулируется нормативным актом Банка России. В нем говорится о следующем:

Во-первых, учредители (участники) (далее - участники), принявшие решение о добровольной ликвидации кредитной организации, обязаны в течение пяти рабочих дней с даты принятия такого решения направить в территориальное учреждение Банка России письменное сообщение об этом. К этому решению прилагается ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций (далее - ходатайство).

Принудительная ликвидация кредитной организации регулируется нормами статьи 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Там сказано, что 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. Исключение из этого правила - ситуация, когда к моменту отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

В случае, когда Банк России обращается в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, то одновременно с этим обращением, он обязан представить кандидатуру ликвидатора. Эта кандидатура должна соответствовать требованиям, которые Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" предъявляет к арбитражным управляющим при банкротстве кредитной организации, если иное не установлено федеральным законом.

Если к моменту отзыва банковской лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), или наличие этих признаков выявлено временной администрацией, назначенной Банком России в кредитную организацию после отзыва у нее указанной лицензии, то в таком случае Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Порядок признания кредитной организации банкротом, предусматривается Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Арбитражный суд рассматривает требование о ликвидации кредитной организации по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и 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.

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена по инициативе ее учредителей/участников, либо по требованию Банка России.

**3. НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СТАБИЛИЗАЦИЮ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

По итогам третьего квартала 2009 года можно констатировать, что российская экономика вышла из острой фазы кризиса. Об этом свидетельствует возобновление роста российской экономики во второй половине 2009 года. В III и IV кварталах 2009 года, по предварительной оценке, прирост ВВП (с учетом сезонности) составил 1,1% и 1,9% соответственно.

Принимаемые меры позволили улучшить ситуацию на рынке труда, уменьшить масштабы безработицы, способствовали стабильной работе аграрного сектора. Так, в годовом исчислении, в течение 2009 года падение промышленного производства существенно замедлялось - с 14,3% в I квартале до 5% в IV квартале. По итогам года ожидается спад промышленного производства на 11,5% против его роста на 2,1% в 2008 году. По предварительной оценке, падение ВВП в 2009 году составит не более 8,5 процентов.

Проводимая Правительством Российской Федерации антикризисная политика не только позволила предотвратить более глубокий спад, но и привела к сравнительно быстрому выходу экономики на положительные темпы роста. Другими важными факторами стали также рост цен на мировых рынках углеводородов и иных товаров российского экспорта, оживление мировой экономики, в первую очередь в Юго-Восточной Азии.

При этом положительные тенденции оживления экономики сопровождаются резким замедлением инфляции, что позволяет предположить, что рост является сбалансированным и не основан на появлении новых "пузырей" на отдельных рынках. Стабильной остается ситуация в социальной сфере - в результате проводимой антикризисной политики удалось предотвратить рост социальной напряженности, под контролем находится уровень безработицы (на конец ноября он составил 8,1% экономически активного населения, против 9,1% по итогам первого квартала).

В то же время, положительные тенденции пока носят неустойчивый характер. Экономический рост и увеличение объема промышленного производства в одних секторах сочетается с падением в других. Продолжается стагнация основных локомотивов устойчивого роста - инвестиционной и кредитной активности.

В экономике продолжают доминировать факторы, обусловившие быстроту и глубину спада: зависимость от конъюнктуры мировых цен на товары сырьевого экспорта, низкий внутренний спрос и неспособность российской промышленности его обеспечить, слабая финансовая система и отсутствие в экономике "длинных" денег. Антикризисная политика Правительства Российской Федерации на первом этапе (конец 2008 - 2009 год), несмотря на наличие модернизационной составляющей, в большей степени была направлена на смягчение последствий воздействия кризиса на граждан и экономику, на предотвращение безвозвратных потерь промышленного и технологического потенциала.

Это значит, что продолжение восстановительного роста в сложившейся экономической парадигме, во-первых, будет неустойчивым, поскольку внутренние риски российской экономики в краткосрочном периоде не устранены, во-вторых, будет более медленным, поскольку будет жестко "завязано" на восстановление мировой экономики, и, в-третьих, будет воспроизводить ту модель экономики, уход от которой был обозначен в качестве главного приоритета докризисной повестки дня Правительства Российской Федерации.

Такой путь не обеспечивает модернизации экономики, достижения целей и задач долгосрочного развития, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (далее - Концепция), а также в Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2012 года.

Это значит, что необходима корректировка политики в плане смещения акцента с мер, нацеленных на антикризисную поддержку отраслей, предприятий и населения, на меры, ориентированные на формирование нового промышленного потенциала, модернизацию, инновации, повышение качества человеческого капитала. Такое смещение акцентов должно позволить на горизонте в 2-3 года компенсировать накопленное за 2009 год отставание от "графика" модернизационной повестки дня, сформулированной в Концепции.

Смещение акцентов, однако, не означает прекращения реализации собственно антикризисных мер - в течение всего 2010 года принятые Правительством Российской Федерации решения будут реализовываться. Более того, поддержка оживления экономики, обеспечение устойчивости наметившегося экономического роста в краткосрочном периоде являются важнейшим приоритетом. При необходимости будут приниматься новые меры в рамках выделенного в федеральном бюджете антикризисного резерва в размере 195 млрд. рублей. Особое внимание будет уделяться и вопросам безработицы, социальной поддержки населения, пенсионного обеспечения, решению проблем моногородов.

Потребность в банковских операциях, в конечном счете, обусловлена функциями денег. Деньги как всеобщий эквивалент используются в наличных и безналичных расчетах и платежах. Они - мера стоимости товаров и услуг. У них нет индивидуально определенных признаков. Переход денег от одного владельца к другому сопряжен со значительным риском утраты доказательств, подтверждающих собственность на деньги. Сохранность денег - главный момент, который обусловливает необходимость банковских операций.

Банковские операции позволяют кредитным организациям с достаточной надежностью привлекать, аккумулировать, и размещать денежные средства своих клиентов. А привлекаются и размещаются денежные средства клиентов с помощью сделок. Но реализация таких сделок, при которых одна из сторон привлекает чужие денежные средства и размещает их, получая с этого проценты, осуществляется с помощью банковских технологий, которые как раз и создают необходимость использования банков и других кредитных организаций. Иначе все это могло бы делаться без них.

В законодательстве нет определения банковской операции, как впрочем, нет и определения банковской деятельности, хотя эти термины используются в различных нормативных актах. Законодатель ограничился тем, что привел перечень банковских операций в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". В этой же статье он назвал некоторые сделки, которые может совершать кредитная организация, и при этом указал, что кредитная организация вправе совершать и другие сделки.

Основными приоритетами антикризисных и модернизационных действий Правительства Российской Федерации в 2010 году станут:

- поддержка социальной стабильности и обеспечение полноценной социальной защиты населения;

- поддержка оживления экономики, обеспечение устойчивости наметившихся положительных тенденций;

- активизация модернизационной повестки дня: реализация первоочередных мер по решению проблем российской экономики, обусловивших скорость и глубину спада (слабость национальной финансовой системы, недиверсифицированность экономики и экспорта, неконкурентоспособность значительной части перерабатывающих производств), совершенствование институциональной среды, выстраивание новой модели регулирования, в том числе на финансовых рынках, наращивание инвестиций в человеческий капитал.

Одной из ключевых задач является нормализация ситуации в банковской сфере и обеспечение доступа предприятий к коммерческому кредитованию на приемлемых условиях. В этих целях будет принят ряд мер, в числе которых:

- планомерная работа с крупнейшими и крупными предприятиями ключевых секторов экономики в целях "расшивки" их долгов под обязательства реализации программ развития, выпуска новой продукции, завершения крупных проектов национального значения. В частности, такая работа будет проводиться в отношении открытого акционерного общества "Объединенная авиастроительная корпорация", открытого акционерного общества "Объединенная промышленная корпорация "Оборонпром", открытого акционерного общества "АВТОВАЗ", открытого акционерного общества "Научно-производственная корпорация "Уралвагонзавод" имени Ф.Э.Дзержинского". При этом государственная поддержка предприятиям будет оказываться только при наличии согласованной с банками-партнерами программы развития конкретного предприятия, содержащей как мероприятия по обеспечению устойчивости финансового состояния в краткосрочном периоде, так и стратегии долгосрочного обеспечения конкурентоспособности;

- проработка совместно с Банком России механизмов обеспечения банков необходимой ликвидностью посредством инструментов рефинансирования Банка России, а также в рамках залоговых операций;

- доработка законодательства регулирующего отношения кредитора и заемщика, как на публичных, так и на непубличных рынках, с целью облегчить участникам достижение разумного компромисса. Совершенствование института банкротства.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Банковская система является составной частью кредитной системы страны, кредитная система, в свою очередь, является составной частью экономической системы страны. Это означает, что деятельность и развитие банков находятся в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с условиями внешнеэкономической деятельности.

Как уже отмечалось выше, Банк России вправе применить к кредитной организации санкции, в случае если она нарушает банковское законодательство и нормативные акты Банка России. Причем, в статье 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", которая как раз и предусматривает условия и порядок отзыва банковских лицензий, ничего не говорится о правонарушении или о виновности кредитной организации. В статье 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации", который предусматривает санкции, применяемые к кредитной организации, тоже нет таких оснований для отзыва банковской лицензии. Как мы уже говорили, банковское право вообще не связывает применение санкций, включая и отзыв банковской лицензии с принципом вины. Банковская лицензия - это мера защиты клиентов кредитной организации и банковской системы от причинения им ущерба со стороны кредитной организации.

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" (далее - Федеральный закон). 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.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья: Официальый текст по состоянию на 01.10.2009 г. – М.: НОРМА: Инфра – М, 2009. – 423 с.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (ред. От 19.06.2001 г.) - //Российская газета – 1996. - №2 (10 февраля)

3. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изм. и доп. от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня 2003 г.)

4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.)

5. Федеральный закон от 19 июня 2001 г. N 82-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

6. Банковское право. Справ, пособие. Под ред. Бабичевой.-М.: "Экономика", 2007. – 321 с.

7. Банковское дело / Под редакцией проф. В.И.Колесникова, М., Финансы и статистика, 2006. - 243 с.

8. Банковское дело Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой - М: "Финансы и статистика", 2007. - 348 с.

9. Банковское дело в России. Создание и организация деятельности коммерческого банка. Под общ. ред. С.И. Кумок.-М.: АОЗТ " Вече", составление АО " Московское Финансовое Объединение, 2001. – 402 с.

10. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.А. Лаврушина. — М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 2008. – 369 с.

11. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина.-М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2002. - 289 с.

12. Демичев А. Банковский сектор и экономика //Экономист. – 2007. №11. -55-60.

13. Миловидов В.Д. Современное банковское дело.-М.: Изд-во МГУ, 2007. – 205 с.

14. Миловидов В.Д. Современное банковское право. - М.: 2007. – 268 с.

15. Ненашев В.Н. , Наумченко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. - М.: Изд-во АО " Консалтбанкир", 2008. – 298 с.

16. Современная экономика. Науч.ред. Мамедов О.Ю.-Ростов-на-Дону,"Феникс" 2006. – 159 с.

17. Энциклопедия банковского дела / Под ред. А.С. Залшупина. — Спб., 2008. – 369 с.

1. Миловидов В.Д. Современное банковское дело.-М.: Изд-во МГУ, 2007. – 205 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Миловидов В.Д. Современное банковское право. - М.: 2007. – 268 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Демичев А. Банковский сектор и экономика //Экономист. – 2007. №11. -55-60. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (ред. От 19.06.2001 г.) - //Российская газета – 1996. - №2 (10 февраля) [↑](#footnote-ref-5)