

Делицензирование кредитной организации и банковский надзор в Российской Федерации

Мялькин Виталий Валериевич

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра правовых дисциплин, Москва, Россия

E-mail: myalych@mail.ru

Современная правовая наука определяет банковский надзор как вид публично-правовой деятельности[1], который осуществляется Банком России в целях пруденциального регулирования и выражается в системе мер государственного принуждения, установленных статьей 74 Закона о Банке России. Одной из таких мер финансово-правового принуждения является делицензирование кредитной организации - финансовая санкция[3], которая состоит в прекращении специальной правоспособности по осуществлению банковских операций кредитной организацией, нарушающей требования, связанные с обеспечением ее финансовой устойчивости либо иным образом не выполняющей положения банковского и смежного законодательства и нормативных актов Банка России.

Несмотря на то, что и банковский надзор, и делицензирование кредитной организации относятся к пруденциальному регулированию, соответствующих целей они достигают различными способами. Так, метод банковского надзора - превенция: за выявлением проблемы в кредитной организации следует своевременное и эффективное реагирование, которое стимулирует кредитную организацию к оздоровлению; метод делицензирования - санкция: прекращение финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, нарушающей требования законодательства. Тогда как банковский надзор уместно сравнивать с тонкой работой хирурга, делицензирование кредитной организации - это заключение патологоанатома, свидетельство о «кончине пациента» и начале процедур вскрытия.

Доктор юридических наук Т. Э. Рождественская представляет каждую из трех форм банковского надзора в виде следующего алгоритма:

- 1) установление требований к кредитным организациям;
- 2) контроль за выполнением требований;
- 3) принуждение кредитной организации к выполнению указанных требований[4].

На последнем этапе регулятор использует механизм предписаний об устранении нарушений. При этом делицензирование - это мера ответственности за неисполнение предписаний Центрального Банка, а ее применение вовсе не приводит к выполнению каких-либо требований. Таким образом, попытка адаптации делицензирования кредитной организации к предложенной модели позволяет сделать вывод о том, что эта финансовая санкция не вписывается в концепцию института банковского надзора.

Законодатель в части 10 статьи 74 Закона о Банке России пошел по другому пути, и на практике институт делицензирования кредитной организации - это мера воздействия, которая применяется Банком России в рамках последующего банковского надзора. Сегодня регулятор лишь в одном случае из трех использует этот инструмент в качестве правовой меры ответственности за совершение кредитной организацией правонарушения в области банковского права. К сожалению, в оставшихся двух случаях институт выступает как экономический рычаг, служащий для выполнения тех задач, реализация которых посредством мер воздействия в рамках банковского надзора либо уже невозможна, либо убыточна. Следствием регулярного обращения к одному механизму для выполнения

функции другого является срыв общих целей пруденциального регулирования, о чем свидетельствуют обращения вкладчиков и кредиторов за защитой их интересов ввиду несоблюдения Банком России сроков работы с проблемной кредитной организацией[2].

Под давлением экономического кризиса ситуация усугубляется тем, что на смену экстенсивному пути развития банковской системы России приходит постепенная консолидация банковского бизнеса. И основным драйвером консолидации выступают не традиционные гражданско-правовые механизмы M&A, а меры публично-правового принуждения, прежде всего, делицензирование. В то же время очевидна неэффективность попыток урегулировать кризисную ситуацию, складывающуюся в банковском секторе, лицензиями кредитных организаций.

В настоящее время Центральный Банк РФ уполномочен применять к кредитным организациям более полусотни разнообразных мер правового принуждения, в большей степени отвечающих методу превенции, характерному для банковского надзора. Среди указанных мер особого внимания заслуживают меры по финансовому оздоровлению кредитной организации, реорганизация кредитной организации, назначение временной администрации. Итак, регулятор обладает инструментом, необходимым для того, чтобы решать задачи банковского надзора, не прибегая при этом к исключительным мерам. А лишение кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности - это исключительная мера воздействия в отношении участника рынка банковских услуг, так как в конечном счете ее применение приводит к ликвидации кредитной организации. Следовательно, необходимость отзыва лицензии должна обуславливаться требованием закона, учитывая, кроме прочего, и то обстоятельство, что, в отличие от иных видов деятельности, подлежащих лицензированию на территории РФ, решение об отзыве лицензии выносится именно в административном порядке.

По итогам проведенного исследования предлагается вывести делицензирование кредитной организации из числа мер воздействия, применяемых Банком России в порядке последующего банковского надзора, а также устранить возможность усмотрения субъектом надзора в порядке применения данной меры принуждения: Банк России будет лишен соответствующего субъективного права, лишь осуществляя обязанности (части 1 и 2 статьи 20 Закона о банках и банковской деятельности соответственно) по делицензированию кредитной организации в случае обнаружения указанных законом обстоятельств. Помимо того, что это позволит нивелировать коррупциогенный фактор указанной нормы, в результате *независимость* и *императивность* института обеспечат максимально эффективное его применение в целях пруденциального регулирования: не как меру воздействия в отношении рынка банковских услуг в целом, но как меру ответственности за конкретные нарушения законодательства; стимулируют регулятор к тому, чтобы активнее использовать в отношении проблемных кредитных организаций превентивные механизмы банковского надзора.

Источники и литература

- 1) Грачева Е. Ю. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: Монография. М.:НОРМА, 2013. С. 147
- 2) Дементьева С., Локшина Ю. Банкротство Пробизнесбанка вошло в коллективную фазу // Коммерсант. 28.10.2015. N 199 (5709).
- 3) Крохина Ю.А. Финансовое право России. М.: Норма: ИНФРА-М, 2015. С. 513.
- 4) Рождественская Т.Э. Банковское право: Учебное пособие. М.: Изд. дом Гос. ун-та Высшей школы экономики, 2010. С. 196.