

Щербакова Т.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Vityaz12@yandex.ru

Клепцов В. А., студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, Россия;

vadyaklepik@gmail.com

СТАТИСТИКА ОТЗЫВОВ ЛИЦЕНЗИИ У БАНКОВ

Аннотация. Целью статьи является исследование функционирования кредитно-финансовых учреждений и причин отзыва лицензий у данных учреждений на осуществление коммерческой деятельности. Данный вопрос является актуальным на сегодняшний день в связи с влиянием на качество обслуживания физических и юридических лиц и низким уровнем финансовой грамотности в Российской Федерации.

Ключевые слова: банки, лицензия, центральный банк, отзыв лицензии, регулирование деятельности, политика банка, платежеспособность.

Shcherbakova T. A., Candidate of Economics, Associate Professor of the department "Economic security, accounting and law" of the Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia; Vityaz12@yandex.ru

Kleptsov V. A., student of the department "Economic security, accounting and law" of the Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia;

vadyaklepik@gmail.com

STATISTICS OF REVOCATION OF LISENSSES FROM BANKS

Abstract. The purpose of the article is to study the functioning of credit and financial institutions and the reasons for revocation of licenses from these institutions for commercial activities. This issue is relevant today due to the impact on the quality of services to individuals and legal entities and the low level of financial literacy in the Russian Federation.

Keywords: banks. Licenses, central bank, revocation of licenses, regulation of activities, bank policy, ability to pay.

В настоящее время на территории Российской Федерации функционируют и осуществляют свою деятельность на 01 ноября 2019 года 414 банков, 273 из которых имеют универсальную лицензию. В начале года данный показатель был выше на 8,21%, что составляло 448 банков, с универсальной лицензией – 334.

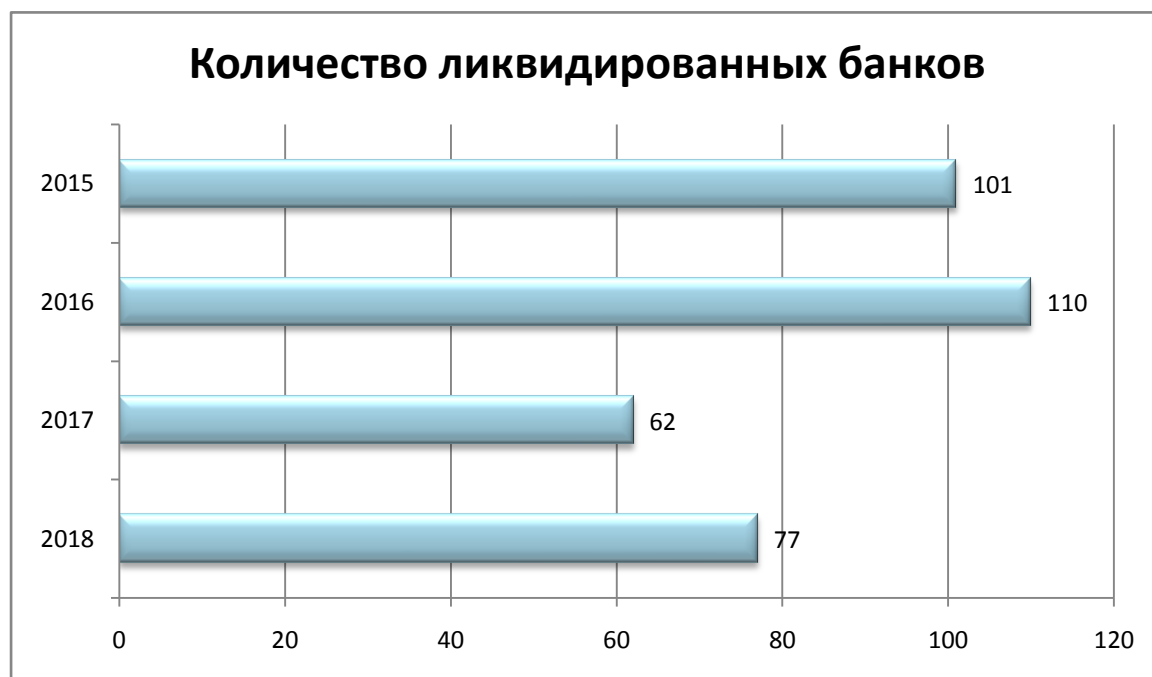


Рис. 1 - Статистика отзыва лицензии у банков

За последние 4 года Центральный Банк Российской Федерации провел очистку банковской системы, отзывав лицензии у 350 банков, работавших на территории РФ.[1]

В данный момент времени кредитно-финансовая отрасль до сих пор нуждается в оздоровлении, так как существует много финансовых учреждений, во множестве которых есть бесчестные и не внушающие доверие организации. Они могут выдавать заранее безвозвратные кредиты, вести теневую политику проведения банковских операций, допускать несоблюдение условий законодательства России.

Поэтому Центральный Банк проводит строгую политику по контролю над работой финансовых организаций, что почти во всем соединено с его растущей ролью в решении финансовых вопросов в России.[2, с.153]

Суровой мерой наказания является отзыв лицензий на проведение работ у частных кредитно-финансовых учреждений. Это вызвано рядом обстоятельств, главными из которых являются:

- неисполнение либо ненадлежащее выполнение общегосударственных законов и нормативно-законодательных актов;

- дефицитность капитала. При значимом и резком понижении капитала и одновременном увеличении активов может появиться положение дел, когда банк не сумеет рассчитаться по своим обязанностям перед клиентами;

- рискованная политика банка. Наблюдается в этом случае, когда финансовое учреждение привлекает денежные средства во вклады под неоправданно высочайшие проценты. Чтоб выполнить обязанности перед вкладчиками, банк обязан увеличивать ставки по кредитам. Вынудить заемщиков брать дорогие кредиты можно лишь в случае понижения условий к ним (к примеру, не рассматривать всерьез неважную кредитную историю). В итоге, просроченный долг по платежам возрастает;

- непонятная кредитная политика нередко выступает главной предпосылкой отзыва лицензий у маленьких финансовых учреждений.

Сущность заключается в предоставлении займов ограниченному количеству компаний, относящихся к одной отрасли (допустим промышленной). Вследствие этого кризис в определенной отрасли повлечет за собой кризис кредитора;

- понижение размера своих средств по соотношению с наименьшим размером на момент регистрации;
- невозможность удовлетворить требования кредиторов;
- установление фактов значительной сомнительности отчетности.

Если Центральный Банк РФ при проверке отчетности выявит подделку каких-то характеристик, то это послужит предпосылкой для проведения более кропотливого и детализированного изучения работы финансовой организации со стороны Центрального Банка России;

- потеря своих средств;
- стабильная неплатежеспособность.

В перечень финансовых учреждений, у которых отозвали специальное разрешение на реализацию банковских операций, попадают как небольшие банки, так и имеющие гигантскую филиальную сеть. Сведения об отзыве лицензии публикуется на интернет-ресурсе Центрального Банка России, в прессе «Коммерсантъ», в «Вестнике Центробанка РФ» и в Едином общегосударственном реестре информации о банкротстве.

Как показывает практика, у банков отзывают лицензии также и за рубежом, в частности в США и странах Европы, связано это с неэффективностью содержания крупных филиальных систем.

Существует несколько способов отзыва лицензии у финансовых учреждений:

- добровольная ликвидация;
- принудительная ликвидация;
- банкротство.

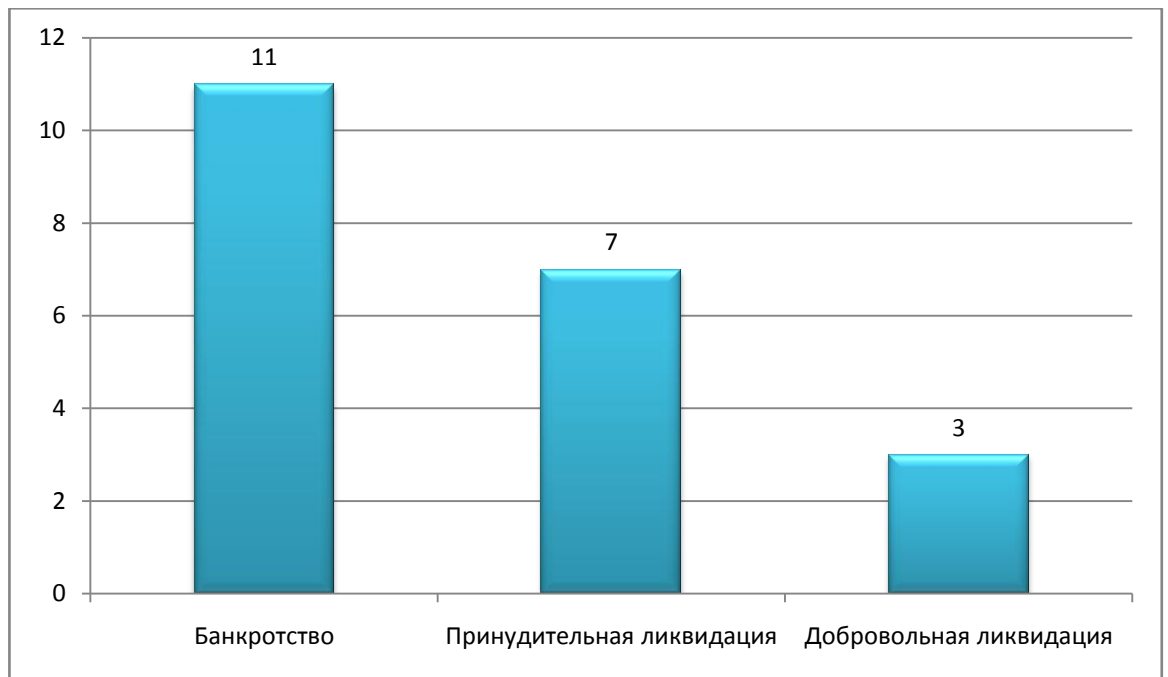


Рис.2 Причины ликвидации кредитно-финансовых организаций с января по ноябрь 2019 г.

С момента отзыва у финансовой компании лицензии она подвергается определенным последствиям:

- наступает срок выполнения обязанностей;
- приостанавливается осуществление исполнительных документов;
- перестает производиться начисление процентов, неустоек и остальных денежных санкционных мер по обязательствам финансовой компании;

– запрещается заключение сделок, не считая текущих обязанностей до того дня, когда начнет действовать судебное решение о признании банкротом финансовой организации либо о его устранении. Если собственности финансовой компании не хватает для расчета с кредиторами, её признают банкротом.

Конкурсным управляющим признается «Агентство по страхованию вкладов». Информация размещается на официальном сайте Агентства в сети Интернет в разделе «Ликвидация банков».[5]

Порядок получения вклада в кредитной организации при отзыве лицензии. В соответствии с законодательством Российской Федерации отзыв лицензии у коммерческого банка выступает страховым случаем. Компенсация по вкладам физических лиц возмещается вкладчику полностью в сумме всех его счетов в банке, но в пределах 1,4 млн. руб. в совокупности, за минусом встречных требований кредитной организации к вкладчику. До 29.12.2014 предельная сумма такого возмещения составляла 700 тыс. руб.

Требования кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения условий кредиторов предшествующей очереди.

С января по октябрь 2019 года Центробанком были отозваны лицензии более чем у 30 кредитных организаций. Физические лица смогут вернуть значительную часть вкладов, юридическим лицам придется сложнее. Пострадают предприятия малого и среднего бизнеса, а также их поставщики, поскольку не смогут получить деньги за поставленные товары и оказанные услуги [4].

С целью дальнейшего оздоровления банковской системы, а также с целью регулирования деятельности банков в 2018 году надзор за банками мегарегулятор планирует проводить онлайн. При этом Центробанк будет получать информацию о состоянии кредитных портфелей банков ежедневно. В мае 2016 года создан департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов, который занимается исследованием, анализом и применением финансовых технологий, как в Банке России, так и на финансовом рынке страны [3]. К 2020 году Банк России планирует стать высокотехнологичным регулятором.

Пристатейный список литературы:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Балынина С.А., Балынин И.В. Особенности, условия и проблемы привлечения средств во вклады физических лиц кредитными организациями в Российской Федерации в 2011- 2015 гг.// Аудит и финансовый анализ. — 2016. — №3. -С.153-157.
3. Электронный ресурс <https://www.banki.ru/news/>
4. Электронный ресурс<https://argumenti.ru/>
5. Электронный ресурс <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71849416/>

The list of references:

1. Official website of the Central Bank of the Russian Federation URL:
<http://www.cbr.ru/>
2. Balynina S. A., Balynin I. V. Features, conditions and problems of attracting funds to deposits of individuals by credit institutions in the Russian Federation in 2011-2015. / / Audit and financial analysis. - 2016. - No. 3. - Pp. 153-157.
3. Electronic resource <https://www.banki.ru/news/>
4. Electronic resource<https://argumenti.ru/>
5. Electronic resource<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71849416/>