

УДК. 336.71.078.3

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ НА БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Багова О.И., к.э.н., старший преподаватель

Хромова И.А., студентка 4 курса

профиля «Финансы и кредит»,

ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский

государственный аграрный университет»

e-mail: bagova@listl.ru

Россия, Нальчик

Одним из актуальных вопросов, вызывающих неоднозначную реакцию в обществе, является отзыв лицензий на банковскую деятельность (в том числе у довольно крупных денежно-кредитных институтов), что в последнее время происходит довольно часто.

Отзыв Банком России лицензий у нежизнеспособных кредитных организаций является фактом признания серьезных нарушений, допущенных собственниками и менеджментом этих банков в процессе управления, которые не принимали своевременных и действенных мер по их устранению.

Целью регулятора в этом случае является санация финансовых рынков, что, безусловно, следует оценить положительно. Банк России действует строго в рамках законодательства, согласно которому существуют вполне определенные основания для применения такой санкции, как отзыв лицензии.

Регулятор назначает в поднадзорный банк временную администрацию не позднее следующего дня после принятия решения об отзыве лицензии. По закону такой банк должен быть ликвидирован. При достаточности средств производится добровольная ликвидация, при недостаточности - процедура банкротства.

На практике регулятор чаще всего прибегает к отзыву лицензии у банков в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Центрального Банка;

установленными фактами существенной недостоверности отчетных данных; неспособностью банка удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по основаниям, не предусмотренным Законом о банках, не допускается. Решение ЦБ 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. После отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций банк должен быть ликвидирован. [1]

Всего в 2012 г. лишили лицензии 22 банка. В 2013 году отозваны лицензии более чем у 30 банков, причем последние события произошли в самом конце года. [2]

Действия Банка России в 2013 - 2014 г. по отзыву лицензий у банков соответствуют его задачам, закрепленным в ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В то же время полагаем, что чрезмерная «расчистка банковского сектора» может иметь негативные последствия для предприятий (малых и средних), экономики регионов, межбанковского рынка, доверия к банковской системе и т. д.

Некоторые эксперты международных финансово-кредитных институтов ведут речь об угрозе стабильности функционирования банковского сектора в целом, основываясь на количественных данных о банкротствах. Полагают, что такой вывод возможен, когда банкротства (по числу случаев, сумме потерь кредиторов и собственников банков, негативному влиянию на банковскую систему, особенно если речь идет о системообразующих банках, и т. д.) достигают критической величины. По их мнению, если рынок покидает 20% банков от общего числа действующих, это – признак кризиса. [3]

При таком развитии банковский сектор испытывает серьезный «стресс», становится уязвимым, что в самых сложных случаях дает основания экономистам трактовать эти события как банковский кризис.

Анализ современной международной практики свидетельствует о том, что в посткризисный период регуляторы финансовых рынков во многих странах (например, США) проводят так называемую «мягкую» денежно-кредитную политику, снижая или сохраняя на низком уровне официальные процентные ставки для стимулирования роста экономики. Так, ставка рефинансирования в Европе и США составляет 0,25% при инфляции почти 3%. В Сингапуре ставка рефинансирования 0,5%, при инфляции 5%. В нашей стране при темпах инфляции 6,5% по итогам января 2014 года ставка рефинансирования 8,25%.

Малый и средний бизнес во всем мире, включая Россию, работает в основном с небольшими банками. Поэтому очевидно, что возможности их доступа к рефинансированию в Банке России должны быть расширены, это позволит им использовать полученные ресурсы для кредитования малого и среднего бизнеса, а экономика – развиваться. Поэтому, большой объем отзыва лицензий снижает порог доверия клиентов к банковской деятельности, так как компенсация для малого бизнеса в случае банкротства является лишь частичным решением вопроса. Например, сохраняет актуальность проблема покрытия страхования некоторых депозитных продуктов, которые широко продвигаются на финансовом рынке его крупными игроками, в частности речь, идет о сберегательных сертификатах.

Понятно, что невозможно обеспечить полную страховую защиту за счет взносов только финансовых посредников. На определенном этапе это обязательно приведет к вовлечению в процесс бюджетных источников, а значит, средств налогоплательщиков. Яркий пример тому – Кипр, где в период кризиса часть ответственности (и немалая) была переложена на самих вкладчиков, когда центральный банк государства ввел налогообложение депозитов. [4]

Государства через специально создаваемые корпорации по страхованию депозитов должны гарантировать определенный уровень сбережений в ближайшей перспективе. Они должны корректироваться за счет повышения ответственности собственников и менеджмента банков, формирования гибкой системы гарантий и т. д. Кипрский кризис показывает, что возможен отход от безусловной системы гарантирования.

Таким образом, решение проблем очищения банковского сектора от нежизнеспособности банков должно осуществляться комплексно, включая исчерпывающий перечень превентивных механизмов, формирования эффективной системы рискориентированного надзора, что позволяет сохранить доверию к денежно-кредитным институтам.

Список использованной литературы.

1. Ларионова И.В., Панова Г.С., «Очищение» финансовых рынков от нежизнеспособности банков // Банковское дело. 2014. №2.
2. Электронный ресурс: <http://www.nnre.ru>
3. Электронный ресурс: <http://www.banki.ru>