

# Снижение числа КО ведет к оптимизации структуры банковской системы РФ

*Выполнили:  
студенты группы 13э2  
Карева А.  
Ястребчикова Т.*

# Основания для отзыва

## ЛИЦЕНЗИИ

- если достаточность капитала КО становится ниже 2%;
- если размер собственных средств меньше минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации (норма не применяется к КО в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии);
- если КО не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

# Основания для отзыва лицензии

- если КО неспособна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по исполнению платежей в течение 14 дней с даты наступления их срока. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000 МРОТ (с 1 июля 2016 года размер МРОТ = 7 500 рублей);
- если банк допустил сокращение размера капитала до уровня ниже минимального размера собственных средств, установленного Центральным банком и рассчитанного по его методике. При этом банк может обратиться в ЦБ с прошением о переводе его в категорию небанковских кредитных организаций.

# Случаи, когда возможен отзыв лицензии

- выявлена недостоверность сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- задержано начало осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных;
- задержано более чем на 15 дней представление ежемесячной отчетности;
- осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных имеющейся лицензией;

# Случаи, когда возможен отзыв лицензии

- неисполнение ФЗ и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ, а также неоднократное нарушение в течение одного года требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- неоднократное в течение одного года неисполнение решений судов, арбитражных судов - требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации;
- наличие ходатайства временной администрации банка;

# Случаи, когда возможен отзыв лицензии

- неоднократное непредоставление в установленный срок КО в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц;
- неисполнение КО, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и нормативных правовых актов, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

# «За»

- Для оздоровления банковской системы целесообразно лишать лицензии КО, не соответствующие нормам действующего законодательства, нарушающие требования регулятора
- ЦБ отзывает лицензии банков, нарушающих закон о противодействии легализации преступных доходов и вовлеченных в проведение сомнительных операций, то есть происходит отзыв лицензий у банков, участвующих в процессе «отмывания» денег – преступной деятельности
- Сокращения числа недобросовестных банков способствует эффективному использованию ресурсов

# «За»

- Действия ЦБ по оздоровлению банковской системы может формировать положительное мнение экономических агентов о банковской системе, которые будут полагать, что остались эффективные, надежные КО, что повысит доверие к ним
- ЦБ часто отзывает лицензии до наступления критической ситуации, чтобы избежать негативных последствий: поиска средств АСВ для расчета с вкладчиками, необходимости предоставления средств для санации