

Тема: «Лицензирование в банковской сфере»



Москва 2019г.

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

⦿ -это процедура, которую проходят кредитные организации, чтобы получить право на осуществление банковских операций.

⦿ В России в соответствии с ФЗ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой ЦБ РФ.



ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ



- заявление в установленной форме;
- учредительные документы организации;
- бизнес-план кредитной организации;
- протокол общего собрания учредителей;
- документы, подтверждающие уплату государственной пошлины;
- заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации;
- анкеты кандидатов на должности ее руководителя, главного бухгалтера и их заместителей;
- аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц;
- документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами;
- документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований к проведению кассовых операций;
- копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации, если это требуется по закону;
- документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации, если она создается в форме акционерного общества;
- полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе.

ПРИЗНАКИ ЛИЦЕНЗИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

- ⦿ официальность;
- ⦿ бессрочный срок действия;
- ⦿ обязательность;
- ⦿ запретность на передачу другому лицу.



ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

понятие	характеристика
Лицензия	Тип разрешения, необходимый для ведения определенного рода деятельности. Обязательно при этом соблюдение условий и требований Законодательства. Выдается документ лицензирующим органом.
Лицензирование	Процесс, комплекс мероприятий, направленных на оформление документов, выдачу разрешений для ведения бизнеса, приостановление или аннулирование лицензии
Лицензионные требования и условия	Положения Законодательства, обязательные для выполнения в процесс получения лицензии
Орган, занимающийся процессом лицензирования	Государственный орган исполнительной власти, который осуществляет лицензирование согласно Федеральному Закону РФ
Лицензиат	Лицо юридического типа или частный предприниматель, обладающий лицензией для ведения своего бизнеса
Соискатель лицензии	Лица, которые обратились в лицензирующие органы с целью получения документа
Реестр лицензий	Совокупность информации о предоставленных лицам лицензий

БАНКИ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ЛИШЕНЫ ЛИЦЕНЗИИ В 2019Г.

- **Ассоциация**, зарегистрирован в Нижнем Новгороде. Если говорить просто без обилия экономических терминов, эта компания просто попала в финансовую дыру. Ассоциация просто утратила собственные средства;
- **РАМ Банк**, зарегистрированный в Москве. Скрывал свое реальное положение дел, предоставляя Центральному Банку неверную отчетность. Сначала регулятор запретил этой компании принимать средства физических лиц, потом и вовсе отозвал лицензию;
- **Жилкредит**, еще одна московская организация. Он просто потерял свою ликвидность и стал неспособным удовлетворять требования кредиторов. Зафиксировано значительно снижение капитала, что и привело к принятию ЦБ решения о закрытии Жилкредита;
- **Прайм Финанс**, зарегистрирован в Санкт-Петербурге. Этот банк тоже просто утратил собственные средства, что и стало основной причиной отзыва лицензии. Он пытался искусственно поддержать капитал, но регулятор это выявил;
- **Взаимодействие**, был зарегистрирован в Новосибирске. И снова виной всему стали проблемы с финансами. Этот банк по документам завышал свои финансовые показатели. Ликвидность фактически была утеряна, Взаимодействие не смог выполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами, поэтому по решению регулятора и был закрыт;
- **Кемсоцинбанк**, Кемерово. Снова финансовая яма. Скрывал свое реальное положение дел, предоставляя Центральному Банку «левую» отчетность. Искусственно поддерживал капитал, но в итоге все равно утратил капитал. ЦБ РФ принял решение закрыть компанию;
- **Холдинвестбанк**, регистрация компании — в Москве. Этот банк совершал реальные и серьезные нарушения. Не предоставлял отчеты об операциях, которые подлежат обязательному контролю, нарушал нормативные акты ЦБ РФ, проводил сомнительные транзитные операции;
- **Тройка-Д Банк**, зарегистрирован в Москве. К отзыву лицензии привели финансовые проблемы.

ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- 2) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 3) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- 4) лицензия на осуществление банковского клиринга;
- 5) лицензия на осуществление инкассации;
- 6) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 7) лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях.



ВНОВЬ СОЗДАННОМУ БАНКУ МОГУТ БЫТЬ ВЫДАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ:

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- 2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;
- 3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.



ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕЕ НАЗНАЧЕНИЯ МОГУТ БЫТЬ ВЫДАНЫ
СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ:



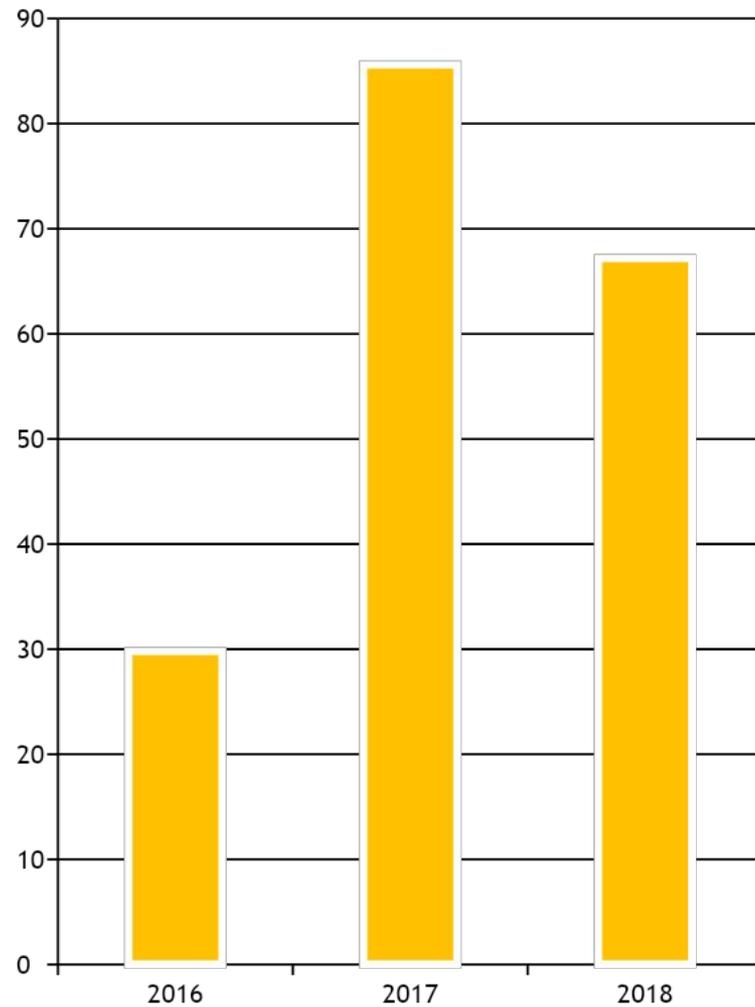
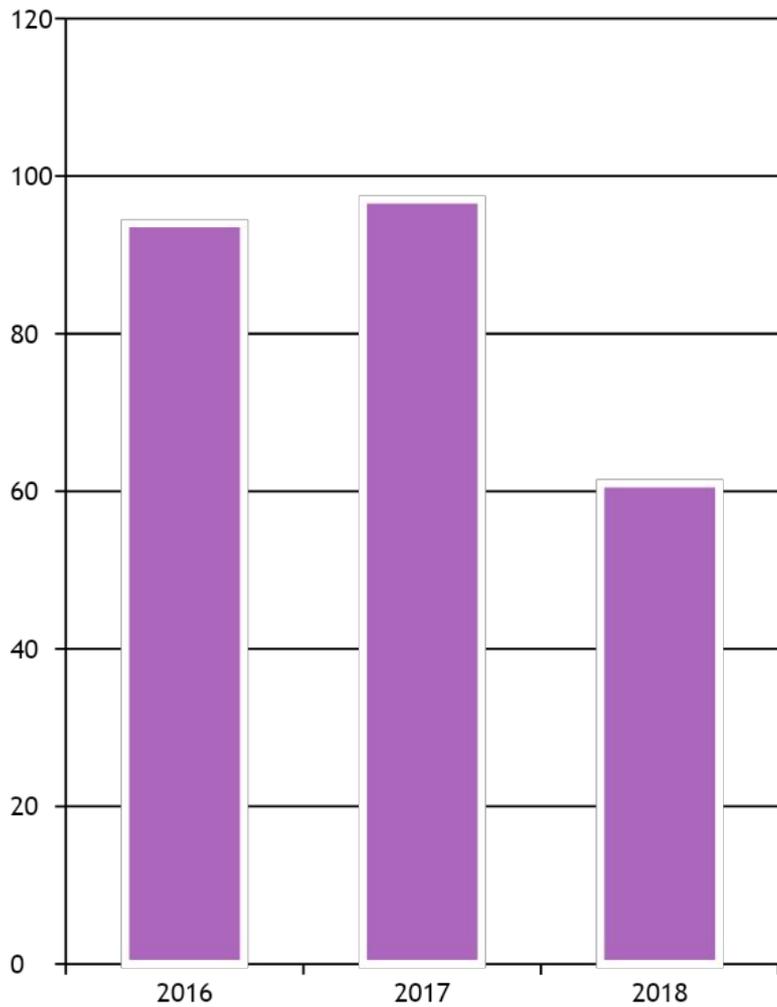
- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;
- 2) лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций – организаций инкассации.

ПРИЧИНЫ ОТКАЗА В ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИИ

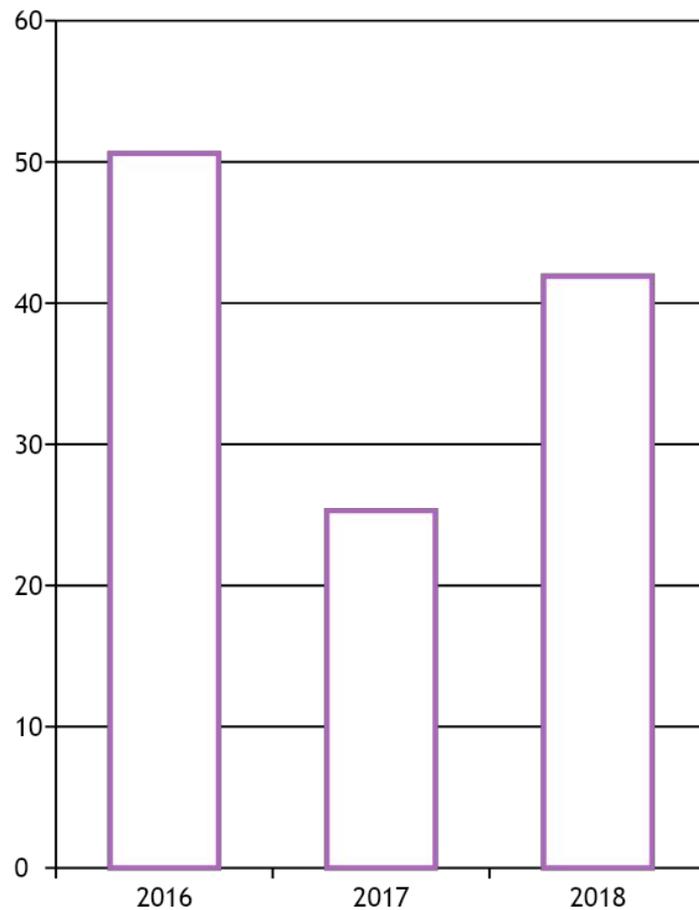
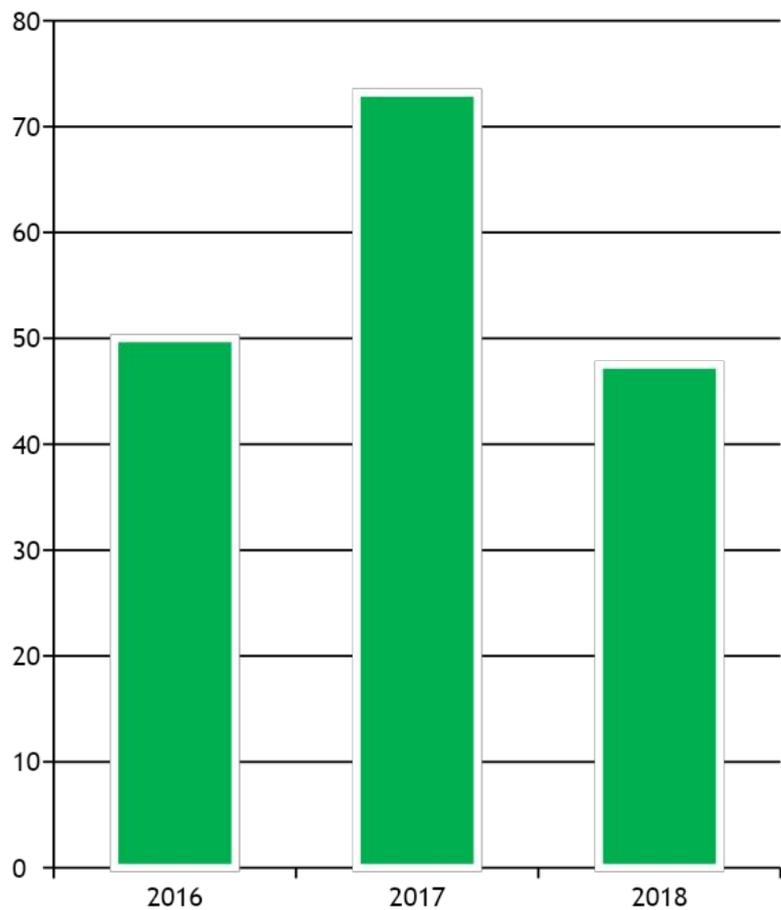
- Кандидаты на место бухгалтера, руководителя не отвечают требованиям – не имеют образования в данной сфере, отсутствует опыт;
- Руководитель имеет судимость;
- Отсутствует устойчивое финансовое положение или недостаточно средств для уставного капитала;
- Неверные сведения в документации.
- Отказ оформляется в письменном виде и отсылается руководителю кредитного учреждения. Тот, в свою очередь, может обжаловать решение в суде.



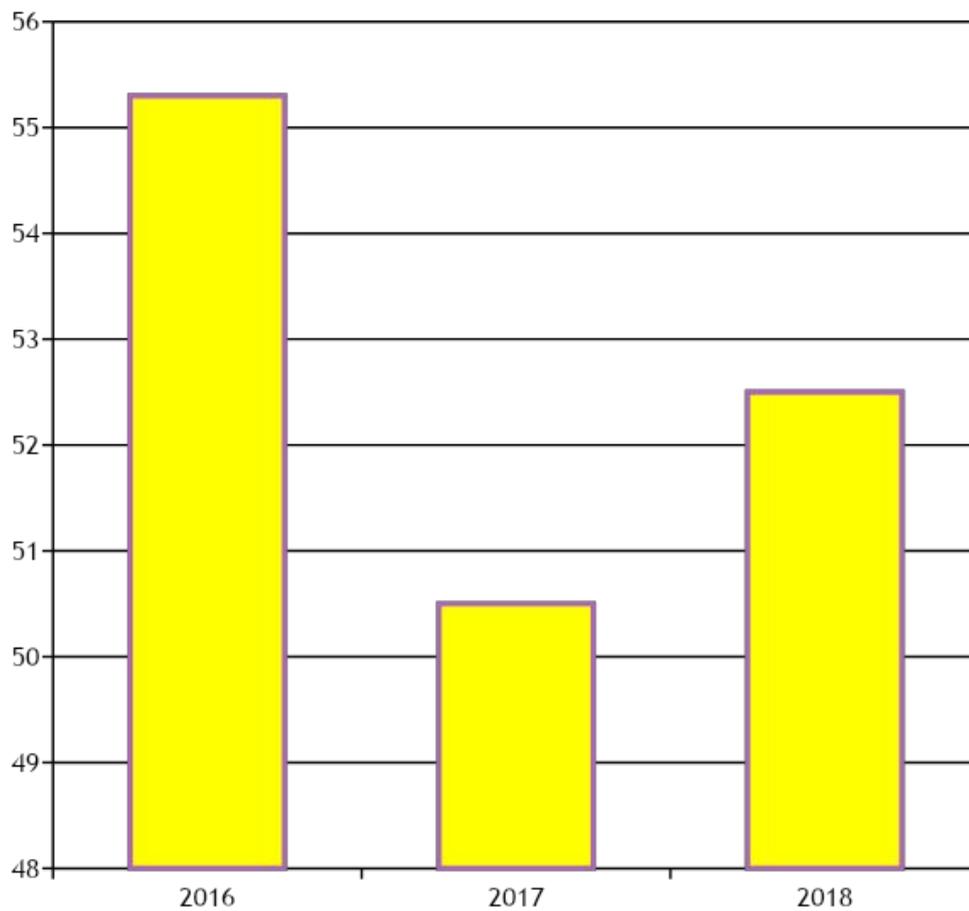
КОЛИЧЕСТВО ОТОЗВАННЫХ ЛИЦЕНЗИЙ И ДОЛЯ «ЭКОНОМИЧЕСКИХ» ОСНОВАНИЙ



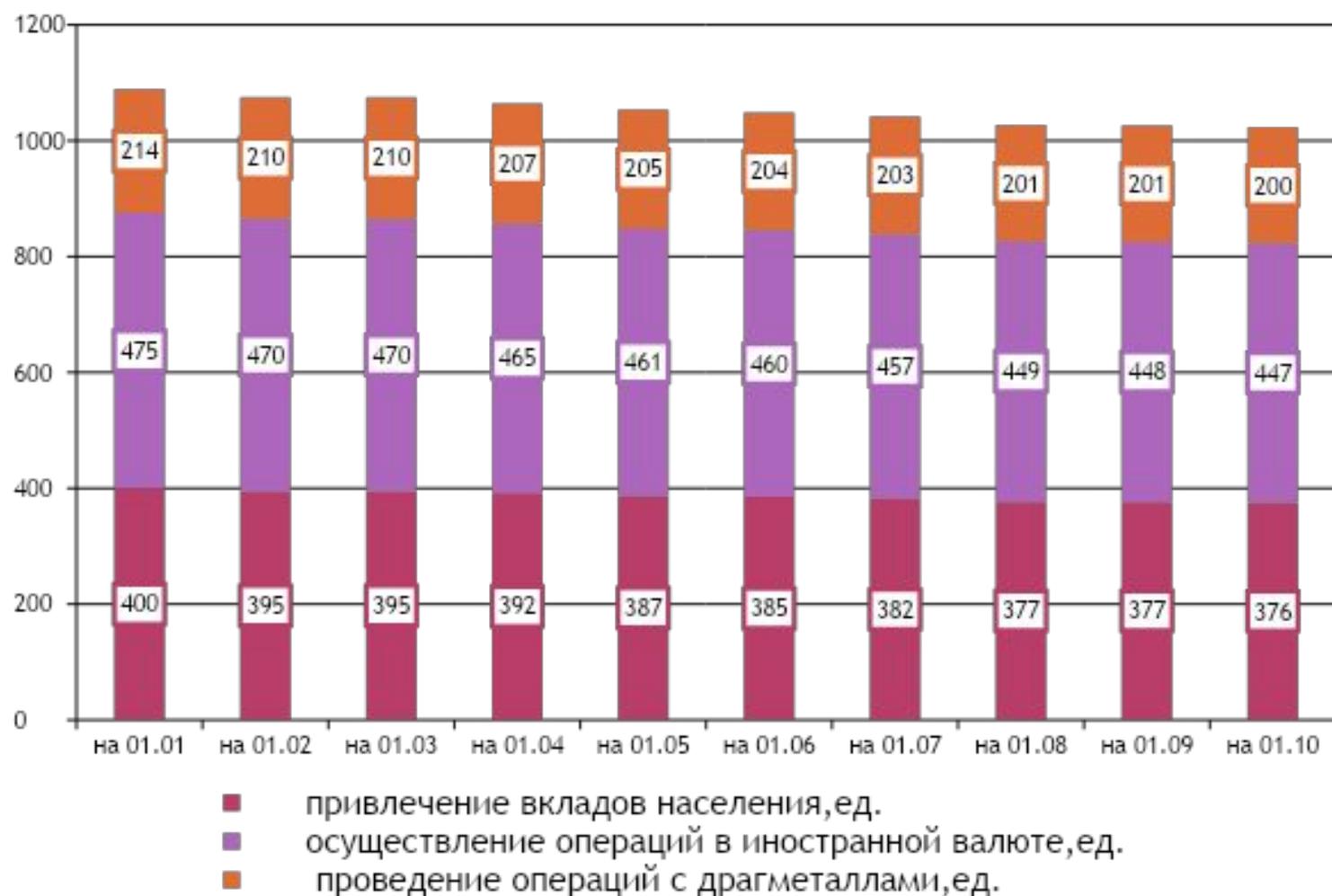
ДОЛЯ БАНКОВ С ОТОЗВАННЫМИ ЛИЦЕНЗИЯМИ, ГДЕ БЫЛ ЗАФИКСИРОВАН ВЫВОД АКТИВОВ, И ПРОЦЕНТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ АКТИВАМИ



ДОЛЯ БАНКОВ С ОТОЗВАННЫМИ ЛИЦЕНЗИЯМИ, ПРОВОДИВШИХ НЕЗАКОННЫЕ ОПЕРАЦИИ



КО, ИМЕЮЩИЕ ЛИЦЕНЗИИ (РАЗРЕШЕНИЯ), ПО ДАННЫМ НА 2019Г., ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПРАВО НА:



Спасибо за внимание!

