

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

# ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННОСТИ

Часть 61



Издательство Томского университета  
2014

## ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИИ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Е.Ю. Туляй

Основания для отзыва лицензии у кредитной организации предусмотрены в ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>. Причины для отзыва лицензии можно разделить на несколько групп. Во-первых, это нарушение организационного порядка регистрации и начала функционирования кредитной организации. Во-вторых, нарушение законодательных норм, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и иные нарушения нормативов осуществления банковской деятельности. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, не предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности», не допускается.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована. С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

– совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключе-

---

<sup>1</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2013) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

нием сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

– исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

– прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях;

6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

Закон «О банках и банковской деятельности» закрепляет четкий порядок действий при отзыве лицензии и ликвидации кредитной организации только в отношении кредитных организаций. При этом пострадавшей стороной, в данной ситуации, скорее выступают органы власти, юридические и физические лица, которые имели счета или вклады в ликвидируемой кредитной организации.

На законодательном уровне проработаны и воплощены в жизнь гарантии сохранения денежных средств только в отношении физических лиц, чьи вклады застрахованы<sup>1</sup>. Большие выплаты, произведенные Агентством по страхованию вкладов в 2013 г., стали свидетельством дальновидной финансовой политики государства, направленной на привлечение средств населения в банковскую систему.

Однако остается неразрешенной ситуация с денежными средствами юридических лиц, пострадавших от отзыва лицензии у кредитной организации. Их права защищаются не специальным банковским законодательством, учитывающим всю специфику банковских

---

<sup>1</sup> О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 28.12.2013) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (ч. 1). Ст. 5029.

отношений, а общегражданским законодательством с отсутствием специальных финансовых фондов для компенсации финансовых потерь. В этой связи юридические лица и физические лица, имевшие вклад в банке больше застрахованной суммы, теряют до 70% собственных средств.

В целях обеспечения гарантии добросовестного и аккуратного использования заемных денежных средств и реализации принципа возвратности заемных денежных средств возможно установление личной финансовой ответственности собственников и руководителей кредитных организаций.

## **КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПУБЛИЧНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ**

**И.В. Фролов**

Вполне оправдана точка зрения, что критерием качества деятельности всего аппарата публичного управления, именуемого государством, является его финансово-экономическая сфера. Принимая во внимание тезис О.Э. Лейста о том, что «право – это язык, которым государство говорит с народом»<sup>1</sup>, следует исходить из того, что власть, управление и экономические процессы в обществе координируются через институт национального права. Таким образом, право фактически является показателем результативности публично-правового управления, в том числе и в сфере экономики.

Вместе с тем качество государственного управления в сфере финансово-экономического сектора Российской Федерации испытывает существенные проблемы. Общество видит эти проблемы и именно по ним оценивает систему публичной власти на всех ее уровнях. Вся система публично-правовых правил, способов и средств, используемых в системе государственного управления обществом в институтах финансового контроля, в банковской и налоговой системах, требует существенных бюджетных затрат. Это в краткосрочной перспективе будет иметь отрицательную экономическую эффективность. Вместе с тем мировой опыт государственного регулирования

---

<sup>1</sup> Лейст О.Э. Сущность права. Проблемы теории и философии права: учеб. пособие. М., 2011. С. 77.