

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---



# ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННОСТИ

**Часть 77**

Сборник статей

*Посвящается 140-летию  
Томского государственного университета  
и 120-летию юридического образования в Сибири*

Томск  
Издательский Дом Томского государственного университета  
2018

Кроме того, возникает вопрос соотношения НК РФ и Постановления Пленума ВАС РФ № 53: закон касается преимущественно проблематики сделок с «недобросовестными» контрагентами, в то время как концепция необоснованной налоговой выгоды имеет более широкое применение.

Разграничение вариантов правомерной и неправомерной налоговой оптимизации посредством доказывания обстоятельств необоснованной налоговой выгоды не всегда представляется возможным. Наличие или отсутствие доказательств совершения налогоплательщиком действий, подтверждающих их направленность на избежание уплаты налогов, имеет косвенное отношение к реальным намерениям и целям налогоплательщика: только сам налогоплательщик может знать, имелось ли у него намерение уклониться от уплаты налогов при отсутствии соответствующих оснований.

*А.Н. Туляй*

## **ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

1 мая 2017 г. вступил в силу Федеральный закон № 92-ФЗ<sup>1</sup>, в соответствии с которым с 1 июня 2017 г. изменяется порядок лицензирования банковской деятельности. Банковские лицензии разделяются на универсальные и базовые в зависимости от объема капитала кредитной организации.

Данный закон не имеет обратной силы, соответственно, все действующие на момент вступления в силу закона лицензии банков признаются универсальными.

Генеральная лицензия банка будет действовать до получения банком новой лицензии на осуществление банковских операций. С 1 января 2018 г. минимальный размер капитала банка с универсальной лицензией составит 1 млрд руб.

Минимальный размер капитала банка с базовой лицензией составит 300 млн руб. При увеличении капитала до 1 млрд руб. банк с

---

<sup>1</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2017. № 18. Ст. 2669.

базовой лицензией вправе просить Банк России об изменении базовой лицензии на универсальную лицензию. Однако если предельный размер капитала банка с базовой лицензией составит 3 млрд руб., Банк России будет предъявлять к такой кредитной организации требования, как к кредитной организации с универсальной лицензией.

Практически все операции, предусмотренные Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», имеют право совершать банки с базовой лицензией. Они могут привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц, открывать и вести банковские счета, осуществлять переводы денег, совершать куплю-продажу иностранной валюты и выполнять иные операции и сделки. При этом некоторые ограничения для банков с базовой лицензией все-таки предусмотрены. Они не могут: размещать денежные средства, привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выдавать банковские гарантии иностранным юридическим лицам и иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства; осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами и выдавать в отношении указанных субъектов поручительства; открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Такие ограничения позволят банкам с базовой лицензией избежать полного регулирования со стороны Банка России. Они будут обязаны раскрывать годовую, промежуточную финансовую отчетность и аудиторские заключения к ней, но не обязаны раскрывать сведения о принимаемых рисках, процедуре оценки рисков, порядке управления рисками и капиталом.

В своей деятельности, в отличие от банков с капиталом выше 1 млрд руб. банки с базовой лицензией будут рассчитывать лишь пять обязательных нормативов, что существенно упростит их деятельность.

Только банки с универсальной лицензией могут с разрешения Банка России создавать филиалы и иметь дочерние организации за рубежом или открывать там представительства.

Рассматриваемые новеллы разделяют российскую банковскую систему на три уровня регулирования: регулирование системообра-

зующих банков; регулирование кредитных организаций с универсальной лицензией; регулирование банков с базовой лицензией.

По оценке вице-президента Ассоциации региональных банков Олега Иванова, под критерии базовой лицензии попадают примерно 260 банков, чья доля в активах всего сектора составляет около 1,5%. «При этом только половина банков с такой лицензией придется на регионы, вторая половина – на Москву. Наиболее жизнеспособны и востребованы банки с базовой лицензией будут именно в регионах»<sup>1</sup>

*Е.Ю. Туляй*

## **ПОЛНОМОЧИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

С 01.09.2013 г. в России начал функционировать мегарегулятор финансового рынка в лице Банка России.

С наделением Банка России новыми полномочиями были расширены цели его деятельности. Ранее установленные цели (защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы РФ, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы) были дополнены двумя новыми: развитие российского финансового рынка и обеспечение его стабильности.

Для того чтобы Банк России мог на практике выполнять функции мегарегулятора финансового рынка, он был наделен рядом новых полномочий, которые ранее реализовывала ФСФР России:

– к нему перешли полномочия ФСФР России по нормативно-правовому регулированию финансового рынка (без наделения правом представлять в Правительство РФ проекты федеральных законов и проекты нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ);

– Банк России осуществляет полномочия по контролю и надзору за финансовыми некредитными организациями, к числу которых относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, специализированные ре-

---

<sup>1</sup> URL: <https://rg.ru/2017/05/31/kak-iiunskie-zakony-povliiaut-na-zhizn-rossii.html> (дата обращения: 10.01.2018).