

Колосов Максим Александрович, Магистрант,
СЗФ ФГБОУВО «РГУП им. В.М. Лебедева»

Научный руководитель:
Юр Игорь Петрович
доцент кафедры гражданского права
Северо-Западного филиала Российского государственного
университета правосудия имени В.М. Лебедева,
кандидат юридических наук, доцент

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: В данной статье рассматривается процесс создания и лицензирования кредитных организаций, выделяются основные проблемы при его реализации, непосредственно влияющие на уровень конкуренции приведены возможные способы их устранения.

Ключевые слова: конкуренция, кредитная организация; лицензирование; Центральный Банк Российской Федерации, банковская деятельность, право.

Процесс создания кредитных организаций в Российской Федерации представляет собой сложный, многоэтапный процесс, строго регламентированный действующим законодательством и актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России).

Указанная процедура направлена на обеспечение стабильности банковской системы Российской Федерации, в том числе защиту прав и законных интересов потребителей банковских услуг: кредиторов (как физических, так и юридических лиц) и различных клиентов кредитных организаций.

При обозначении ключевых проблем, которые встречаются в процессе лицензирования кредитных организаций, необходимо в первую очередь описать указанную процедуру такой, как она отражена в Федеральном законодательстве.

Согласно статье 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», после получения необходимых документов Банк России направляет их в уполномоченный регистрирующий орган для внесения записи о новой кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) [1].

Анализируя порядок создания кредитных организаций в России, можно сделать вывод, что действующая процедура направлена на тщательную проверку финансовой состоятельности и деловой репутации учредителей [2].

Одной из основных проблем лицензирования кредитных организаций является установление законодателем высоких требований к минимальному размеру уставного капитала для вновь создаваемых банков [3].

В соответствии с действующим законодательством, «минимальный размер уставного капитала ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 1 миллиард рублей – для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией, для кредитных организаций с базовой лицензией – 300 миллионов рублей; для небанковских же кредитных организаций – 90 миллионов рублей» [1].

Такие высокие финансовые пороги, установленные законодателем, обусловлены необходимостью обеспечения достаточной финансовой устойчивости кредитных организаций, что позволяет им эффективно противостоять возможным рискам и выполнять свои обязательства перед клиентами.



Однако данное влияние законодателя не обязательно может способствовать развитию конкуренции, зачастую акты, действия (бездействие) органов государственной власти и местного самоуправления ее ограничивают, что является нарушением законодательства о защите конкуренции [4].

Малые и средние предприниматели могут испытывать затруднения при попытке создать новые кредитные организации из-за необходимости мобилизации значительных финансовых ресурсов. Это приводит к снижению конкуренции на банковском рынке и, как следствие, ведет к возможной монополизации рынка крупными банковскими структурами [5].

Следующей проблемой является неопределенность в предъявлении требований к самим учредителям кредитных организаций.

Действующее на данный момент законодательство внесение денежных средств для внесения в уставный капитал регистрируемой организации, равно как и отсутствие непогашенных кредитных перед государственным бюджетом за последние три года [6].

Кроме этого, в случае если потенциальным учредителем выступает другая кредитная организация, то соответствие ее финансового положения действующему законодательству определяется фактом выполнения резервных требований Центрального Банка Российской Федерации и отсутствием задолженности перед ним.

Критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации – юридических лиц и учредителей-физических лиц согласно действующей Инструкции Банка России от 02.04.2010 N 135-И регламентированы Положением Банка России от 19.06. 2009 года N 337-П, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года N 14356 и Положением Банка России от 19.06.2009 года N 338-П соответственно.

Однако, на данный момент оба этих положения утратили силу.

Таким образом, можно сделать действующие инструкции Банка России ссылаются на недействующее законодательство.

Без должной регуляции новые участники рынка кредитных услуг рискуют потерять много времени на изучение новейших и устаревших нормативно-правовых актов, что ставит их в невыгодное положение по сравнению с уже состоявшимися конкурентами.

На основе вышеперечисленного, можно сделать вывод, что проблемы, связанные с лицензированием кредитных организаций в России, многогранны и требуют комплексного подхода.

В частности, снижение финансовых барьеров обеспечит более доступный вход новых участников на рынок финансовых услуг, обеспечив рост конкуренции, а оптимизация банковского законодательства (как пример – создание Банковского Кодекса) позволит не только устранить противоречия в регулировании процесса лицензирования кредитных организаций, но и существенно сократит время его изучения, что в свою очередь тоже облегчит предпринимателям начать новую банковскую деятельность.

Повышение конкуренции на рынке финансовых услуг существенно повысит денежный оборот и доступность кредитования, что в свою очередь отвечает основным направлениям деятельности Центрального Банка Российской Федерации, а именно: укрепление Российской экономики и предпринимательства как института в целом.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) \ КонсультантПлюс (дата обращения 17.03.2025г.)
2. Банковское дело: Финансы и статистика: Учебник, 5-е изд., перераб. и доп. / Отв.ред.Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – «Издательство «Финансы и статистика», 2008. – 592 с.



3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Частно-правовое регулирование: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 214 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-20594-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/558437> (дата обращения: 29.03.2025)

4/ Предпринимательское право: учебник / отв. ред. д-р юрид. наук, проф. В. Г. Голубцов; Пермский гос. нац. исслед. ун-т, юрид. фак. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Статут, 2023. – 482 с. – ISBN 978-5-8354-1963-0. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2133919> (дата обращения: 19.03.2025).

5. Герасимов, Б. И. Введение в экономику. Микроэкономика: учеб. Пособие / Б. И. Герасимов. – Тамбов, 2009. – 227 с.

6. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 19.08.2021) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2022)// https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/ (дата обращения 17.03.2025г.)

