

УДК 347.195.5
DOI: 10.18572/1812-3945-
2018-3-47-62

Отзыв Банком России лицензий на осуществление банковских операций: реализация на практике



Ручкин Ростислав Олегович,
юрисконсульт 1-й категории
Управления правового обеспечения
банковского надзора
Юридического департамента
Банка России,
кандидат юридических наук
stranger90@mail.ru

Ruchkin Rostislav O.
1st Category Legal Adviser
of the Directorate of Legal Support
of Banking Supervision
of the Legal Department
of the Bank of Russia
Candidate of Legal Sciences

Анализируются причины и основания отзыва лицензий на осуществление банковских операций в 2017 г. Проводится систематизация кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия, а также обозначаются законодательные нормы, на основании которых осуществлялся отзыв лицензий. Отмечаются наиболее часто встречающиеся нарушения законодательных требований, повлекшие негативные последствия в виде отзыва лицензии регулятором.

Ключевые слова: отзыв лицензии, Банк России, банковская деятельность, кредитная организация, недостоверная отчетность, размер собственных средств (капитала), интересы кредиторов и вкладчиков.

RUCHKIN R.O. REVOCATION OF THE BANKING LICENSE BY THE BANK OF RUSSIA: PRACTICAL IMPLEMENTATION

The author analyzes the reasons and grounds for revoking licenses for banking operations. The systematization of credit organizations that have been revoked is systematized, as well as the legislative norms on which the license was withdrawn in 2017. The most frequent violations of legislative requirements are noted, which resulted in negative consequences in the form of a license revocation by the regulator.

Keywords: revocation of license, Bank of Russia, banking, credit organization, unreliable reporting, size of own funds (capital), interests of creditors and investors.